

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке»
(на примере АО «Банк Русский Стандарт»)

Студент

П.Е. Шерстюк

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

К.Ю. Курилов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультант

С.А. Гудкова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к
защите**

Заведующий
кафедрой

д.э.н., доцент А.А. Курилова

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

(личная подпись)

«_____» _____ 201 ____ г.

Тольятти 2018

Аннотация

Актуальность темы бакалаврской работы определена тем, что современную экономику невозможно представить без банковского кредитования. Кредиты – это основной вид деятельности кредитной организации, приносящий максимальную прибыль, но в последствии финансового кризиса в России стало сокращение объемов кредитования, что отразилось на деловой активности товаропроизводителей, снижении платежеспособности населения и в целом привело к падению экономики.

Целью исследования является изучение и разработка эффективной организации кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Объектом данного исследования выступает АО «Банк Русский Стандарт».

Предметом исследования выступают данные годовых и ежеквартальных отчетов, а также финансовой (бухгалтерской) отчетности АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 годы.

Практическая значимость работы заключается в том что, предложенные мероприятия могут быть использованы для совершенствования организации кредитования физических лиц в коммерческом банке АО «Банк Русский Стандарт».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, глоссария, приложения и изложена на 87 страницах машинописного текста вместе с приложениями, содержит 20 таблиц, 15 рисунков. Список используемых источников состоит из 62 литературных источников.

ABSTRACT

The title of the bachelor thesis is Organization of Lending to Individuals in a Commercial Bank (on the base of JSC Russian Standard Bank).

The actuality of the topic of the thesis is that the modern economy can't be imagined without bank lending. Loans are the main job in a banking organization that bring the maximum profit. However, in the outcome of the financial crisis in Russia, there was a reduction in lending volumes and this led to a decrease in the solvency of the population and a decline in the economy.

The aim of the work is to study and develop effective organization of lending to individuals in a commercial bank.

The object of the thesis is a JSC Russian Standard Bank.

The subject of the thesis is an annual and quarterly reports, as well as financial statements of JSC "Russian Standard Bank" for 2015 - 2017.

The practical importance of the thesis is that the proposed activities can be useful for improving the organization for lending to individuals in the bank Russian Standard.

The thesis consists of an introduction, three chapters, a conclusion, the list of 62 references, a glossary, an appendices, including 20 tables and 15 figures. The thesis consists of 87 pages.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты организации кредитных взаимоотношений коммерческих банков с заемщиками	9
1.1 Понятие и сущность кредита, особенности организации кредитования физических лиц	9
1.2 Обзор рынка кредитования России и за рубежом, в том числе рынка кредитования физических лиц	15
1.3 Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица	22
2 Оценка кредитных отношений АО «Банк Русский Стандарт» с заёмщиками – физическими лицами	30
2.1 Характеристика АО «Банк Русский Стандарт»	30
2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Банк Русский Стандарт»	34
2.3 Анализ процедуры кредитования физических лиц	50
3 Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»	56
3.1 Развитие кредитования под образовательные программы в банке	56
3.2 Оценка экономического эффекта мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц	61
Заключение	65
Список используемых источников	69
Приложения	75

Введение

Актуальность темы исследования. Кредит относится к числу старейших экономических явлений. Его исторические корни следует искать на самых ранних стадиях развития общества. Можно предположить, что первые простейшие кредитные сделки имели место уже в родовой общине, когда предметы труда коллективного назначения передавались на время для нужд индивидуального использования с последующим возвратом[27, с. 6].

На современном этапе развития общества возрастает роль кредита. Возникший в США финансовый кризис нашел благоприятную почву в Европе, а затем и в России. Особенно остро он проявился в банковской сфере и, как следствие, стал объектом для дискуссий среди финансистов и экономистов о производительных качествах кредита. Последствиями финансового кризиса в России стало сокращение объемов кредитования, что отразилось на деловой активности товаропроизводителей, снижении платежеспособности населения и в целом привело к падению экономики.

Российская экономика находится на переходном этапе развития экономики и общества. Возможности прежней модели увеличения экономических показателей в значительной степени закончились. Экономическое развитие государства не может опираться на производство энергоносителей и расширение внутреннего спроса.

В настоящее время необходимо формировать новую экономическую модель, в основе которой будут лежать модернизация и инновации. Базой модели должны стать развитие конкурентной среды, создание рыночных институтов. Предполагается осуществить переход от экономики спроса к экономике предложения.

Реализация стратегии развития экономики требует повышения роли кредита как экономического инструмента, способного повысить качество воспроизводственных процессов.

Доступность и эффективность кредитов для организаций и населения складываются из уровня развития в самом кредитном рынке рыночных отношений, а также из того, насколько глубоко кредитный рынок внедрился в хозяйственную модель страны. Во внутренних и внешних экономических отношениях определяющую роль играют коммерческие банки. Они способствуют развитию экономики, обеспечивая движение финансов. Современную экономику невозможно представить без банковского кредитования. Кредиты – это основной вид деятельности кредитной организации, приносящий максимальную прибыль. Но также существует риск невозврата кредитов – кредитный риск. Его влияние на финансовые показатели банка усиливается в период кризисных явлений в экономике. Современные банки сталкиваются с этой проблемой. Банк России в статистическом отчете отмечает: «доля просроченной задолженности в совокупной сумме средств кредитных организаций составляла на 01.01.2018 г. 6,98%»[48].

Это подтверждает необходимость еще на этапе рассмотрения кредитной заявки качественно определить перспективу возврата заёмщиком в обозначенное договором время основного долга и причитающихся процентов по кредиту. Кредитные менеджеры должны квалифицированно и основательно провести расчет и анализ экономических показателей, характеризующих платежеспособность, а следовательно и кредитоспособность клиента. Это позволит снизить до минимального уровня вероятность невозврата кредитных средств.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение организации кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Обозначенная цель предполагает решение следующих задач:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты организации кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- 2) провести анализ кредитных отношений банка с заёмщиками – физическими лицами;

3) предложить мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является АО «Банк Русский Стандарт».

Предметом исследования служит организация кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Период исследования включает 2015-2017 года.

При выполнении исследования были применены эмпирические методы: сравнение и описание; логические методы: анализ, синтез, обобщение, индукция, дедукция.

В работе были применены такие эмпирические методы исследования, как описание, сравнение, а также общие логические методы и приемы, в частности, анализ и синтез, аналогия, типология, индукция и дедукция, обобщение.

Информационной базой для проведения исследования послужили труды российских и зарубежных теоретиков и практиков по проблемам организации кредитования в коммерческом банке. В ходе исследования проведен анализ законодательных и нормативных актов, регулирующих документов Банка России по проблеме исследования.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что был структурирован процесс организации кредитования физических лиц в коммерческом банке и систематизированы методы определения кредитоспособности физических лиц.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанные мероприятия позволяют совершенствовать процесс организации кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе изучены теоретические вопросы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке: понятие и сущность кредита, методику оценки кредитоспособности заемщика.

Во второй главе проведена оценка кредитных отношений АО «Банк Русский Стандарт» с заёмщиками – физическими лицами: анализ кредитного портфеля банка, процедура кредитования физических лиц.

Третья глава содержит рекомендации по совершенствованию процесса организации получения кредита физическими лицами в коммерческом банке и расчет их экономической эффективности.

1 Теоретические аспекты организации кредитных взаимоотношений коммерческих банков с заемщиками

1.1 Понятие и сущность кредита, особенности организации кредитования физических лиц

Термин «кредит» пришёл из латинского языка *creditum* ссуда, от *credo* верю, доверяю, и означает в экономике «предоставление денег или товаров в долг и, как правило, с уплатой процента» [36].

В сознании многих людей слова кредит, заем, ссуда обозначают одно и то же действие – одалживание некой суммы денег, на возвратной и возмездной основе. На самом деле эти три понятия имеют разное значение. В российском законодательстве взаимоотношения в сфере кредитования определяются Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), часть вторая. На основе анализа статей ГК РФ определим особенности кредита, отличающие его от займа и ссуды:

- кредитование регламентируется ГК РФ, а также законодательством о банковской деятельности;
- кредит может выдать только юридическое лицо, имеющее лицензию Банка России (банк или микрофинансовая организация);
- кредит может быть выдан только в деньгах;
- кредитный договор на любую сумму обязательно заключается письменно в установленной законодательством форме;
- за пользование кредитом взимается плата по установленной кредитором процентной ставке (с 01.07.2018 г. предусмотренные кредитным договором иные платежи, связанные с предоставлением кредита [8]);
- кредит погашается частями по установленному кредитором графику, а заем или ссуда возвращаются единовременно полностью;
- кредитор имеет законное право требовать от заёмщика обеспечения долга и налагать на него штрафы за невыполнение графика погашения;

– кредитор имеет право требовать с неплательщика через суд полного погашения долга, включая набежавшие штрафы и пени.

Таким образом, кредит предоставляется юридическим лицом, имеющим лицензию Банка России, в денежной форме на основании письменно заключенного договора, на условиях платности, возвратности и срочности.

Принцип возвратности означает, что переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме будут возвращены продавцу кредита (кредитору). Срочность кредитования означает, что ссуда должна быть возвращена в строго оговоренный в кредитном соглашении срок. Принцип платности кредита предполагает необходимость внесения определенной платы за пользование кредитом.

Обеспеченность является дополнительным принципом кредитования. Согласно статье 33, кредиты, предоставляемые банком: «могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором» [2].

Ещё один дополнительный принцип кредитования состоит в его целевой направленности, что предполагает выдачу ссуды под четкую оговоренную в кредитном соглашении цель ее использования.

Необходимость индивидуального учета реальной вероятности возврата клиентом кредита и определение различных подходов к клиентам закреплена принципом дифференцированности кредита.

Использование на практике всех указанных принципов кредитования позволяет соблюсти интересы всех субъектов кредитной сделки.

«Кредитование физических лиц представляет собой важную составную часть целостной системы кредитных отношений. Основная цель кредитования физических лиц - способствовать более полному удовлетворению потребительских нужд населения» [18, с. 4].

Кредитование физических лиц оказывает двойственное влияние на процессы, происходящие в экономике.

С одной стороны, кредит лежит в основе развития экономики, так как:

- способствует повышению потребительской активности населения на приобретение товаров длительного пользования и, как следствие их производства;
- способствует временному и пространственному перераспределению доходов;
- формирует баланс между совокупным спросом и предложением на краткосрочный период;
- снижает временные разрывы между приобретением определенных товаров(услуг) и их оплатой;
- снижает расходы по хранению товаров на складах;
- повышает скорость денежного обращения;
- позволяет производителям нейтрализовать проблемы перепроизводства товаров (услуг), осуществлять производственное планирование с учетом прогноза потребительского спроса и избежать кризиса сбыта.

Однако потребительский кредит может оказывать и отрицательное влияние на происходящие в экономике тенденции:

- на уровне индивида возможности купить товар с помощью кредита формирует заблуждение в богатстве, что приводит к неподкрепленным финансовой возможностью покупкам, а по мере роста задолженности могут возникнуть трудности с исполнением текущих обязательств;
- потребитель с высокой долей кредитов в семейном бюджете теряет покупательскую способность;
- приобретаемый в кредит товар обходится дороже за счет процентов;
- в масштабах государства кредиты населения, временно способствуют росту производства и создают видимость благоприятного состояния рынка, в итоге, возможно превышение производства над платежеспособным спросом, что приводит к возникновению кризисных явлений в экономике.

Согласно параграфу 3 ГК РФ (часть вторая) выделяют товарный (статья 822) и коммерческий (статья 823) кредит. Предметом товарного кредита являются «вещи, определенные родовыми признаками». Предметом коммерческого кредита являются «денежные суммы или другие вещи, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг».

В практической деятельности банков можно встретить самые разнообразные виды кредитов. Представим на рисунке 1.1 виды кредита.

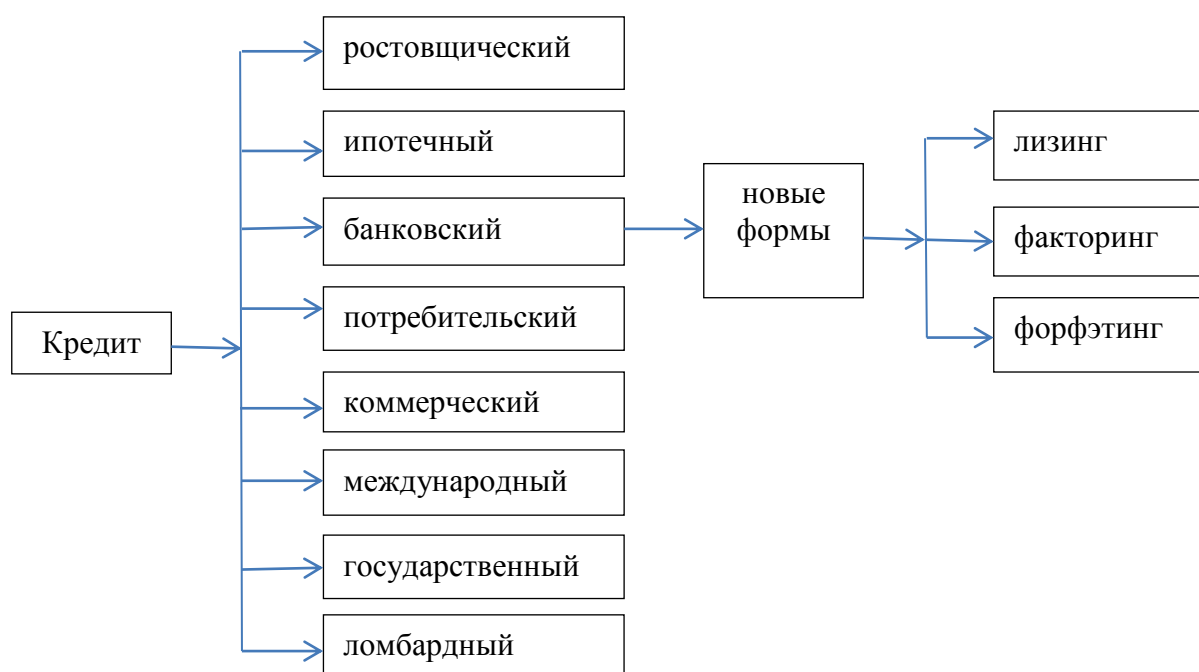


Рисунок 1.1 – Виды кредитов[55]

Ростовщический кредит является исторически первой формой кредита. Он предоставлялся за очень высокую плату под материальное обеспечение.

Ипотечный кредит предоставляется на длительный период. Гарантией его возврата служит залог недвижимого имущества, например, земли или жилья.

Банковский кредит предоставляется кредитными организациями — коммерческими банками.

В процессе эволюции банковского кредитования возникли новые формы, такие как лизинг, факторинг и форфэтинг.

Лизинг используется для предоставления в аренду движимого или недвижимого имущества с правом последующего выкупа. Лизинг представляет собой сочетание кредита с арендой.

Факторинг применяется кредитными организациями для взыскания дебиторской задолженности должников клиента банка и является посреднической операцией.

Форфэтинг - форма кредитования экспорта банком или финансовой организацией, состоит в покупке без оборота на продавца долговых требований по внешнеторговым операциям, например векселей.

Потребительский кредит выдается частным клиентам – физическим лицам.

Коммерческий кредит, по сути, представляет собой отсрочку платежа покупателю за товар.

При международном кредите кредитор и заёмщик – это юридические лица разных стран или государства.

Государственный кредит представляет собой займ государства у населения, юридических лиц, других государств в целях покрытия дефицита государственного бюджета или финансирования государственных расходов.

Ломбардный кредит предоставляется на краткосрочный период под залог легкореализуемого движимого имущества.

На рисунке 1.2 представлены кредиты по цели кредитования.

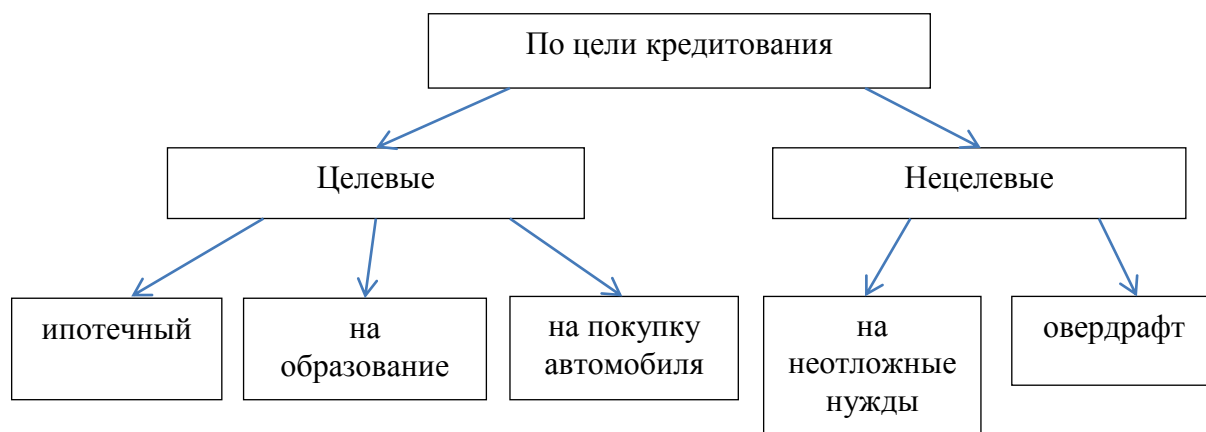


Рисунок 1.2 – Виды кредитов по целям кредитования

По цели кредитования могут быть кредиты целевые и нецелевые.

На рисунке 1.3 систематизированы кредиты по видам обеспечения.

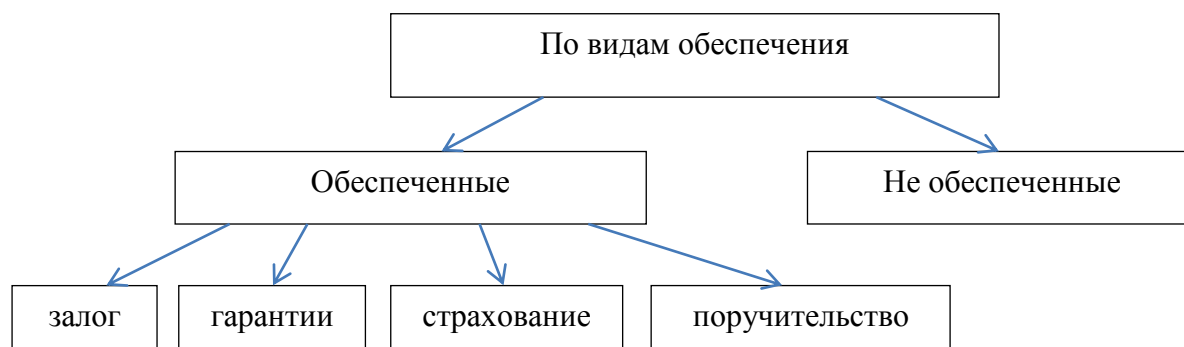


Рисунок 1.3 – Виды кредитов по обеспеченности

По видам обеспечения возможны обеспеченные и не обеспеченные кредиты.

Виды кредита по срокам представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Виды кредитов по срокам

	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный
На Западе	Менее 1 года	1-3 (5) лет	Более 3 (5) лет
Россия	3-6 месяцев	До 1 года	Более 1 года

Отметим, что в Российской Федерации используют два вида кредита:

- краткосрочные кредиты - срок до года;
- долгосрочные кредиты – срок более года[55].

Подводя итог, отметим, что кредитование физических лиц представляет собой экономические отношения, которые возникают при передаче на определенное время за определенную плату денежных средств от кредитора физическому лицу. В этом процессе интересы кредитора и заемщика совпадают, поскольку обеим сторонам выгодно эффективное развитие сферы кредитования. Для коммерческого банка – это возможность повышения прибыли. Для этого необходимо принимать обоснованные решения, тем самым снижая возможные риски. Для заемщика – это возможность взять кредит по сниженной ставке кредитования.

1.2 Обзор рынка кредитования России и за рубежом, в том числе рынка кредитования физических лиц

По мнению экспертов РИА Рейтинг, 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане. Эксперты отмечают: «главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжила оставаться его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков)»[39]. По мнению аналитиков РИА Рейтинг и Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА), подобная тенденция продолжится, преимущественно за счет лишения лицензий недобросовестных участников рынка, а также финансово неустойчивых банков.

Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации по состоянию на 04.05.2018 г. включает 903 банковских и небанковских кредитных организаций [47].

По мнению АКРА: «в будущем продолжится поляризация российской банковской системы, доля крупнейших банков будет расти. В настоящее время на топ-5 крупнейших банков приходится 56% активов и 57% капитала банковского сектора, а на топ-200 — 97,9% активов и 96% капитала»[52].

Постепенное восстановление экономики окажет положительное влияние на стабильность в банковской сфере. В Приложении А отражена динамика показателей роста активов и ссудной задолженности по данным 2014-2016 гг. и по прогнозу до 2020 года. Прогноз АКРА, аккредитованным Банком России.

АКРА прогнозирует переход динамики совокупных активов российских банков по итогам 2017 года в положительную зону: «в 2016 году активы сократились на 4%, доля активов банковского сектора в ВВП впервые за долгие годы снизилась до 96%»[52].

Эксперты АКРА отмечают: «пик доли просроченной задолженности был пройден во всех сегментах банковского кредитования по итогам 2016 года. По

мере восстановления кредитных портфелей её уровень будет постепенно снижаться».

По мнению аналитиков РИА Рейтинг: «доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 процентного пункта» [39].

Тенденции развития кредитования экономики по итогам 2017 года оказались хуже, чем с динамикой активов.

Ссудный портфель российских банков в 2017 году продемонстрировал неплохие темпы прироста, тогда как до этого характеризовался достаточно сильным снижением. Объем кредитования российских банков в номинальном выражении вырос на 4,5% по итогам 2017 года, против снижения на 3,3% в 2016 году [44].

Доля банков с отрицательной динамикой ссудного портфеля по итогам 2017 года достигла максимума последних лет. Согласно результатам исследования РИА Рейтинг: «отрицательную динамику ссудного портфеля продемонстрировали 53% банков (270 банков)» [44].

Основным флагманом банковского сектора в 2017 году стало розничное кредитование, тогда как в предыдущие два года оно скорее выступало его «тормозом».

На основе данных, опубликованных на официальном сайте Банка России, составим аналитическую таблицу 1.2, характеризующую динамику кредитования физических лиц.

Таблица 1.2 - Информация о кредитах, выданных частным клиентам - резидентам в рублях и иностранной валюте

Показатели	Дата			Изменение, %	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6
Кредиты, выданные частным клиентам - всего	5861351	7210282	9233726	+23,01	+28,06
в рублях	5765755	7100623	9132509	+23,15	+28,62

Продолжение таблицы 1.2

1	2	3	4	5	6
в иностранной валюте и драгоценных металлах	95595	109659	101217	+14,71	-7,70
Задолженность - всего	10634035	10773733	12135449	+1,31	+12,64
в рублях	10366829	10619209	12035737	+2,43	+13,34
в иностранной валюте и драгоценных металлах	267205	154524	99713	-42,17	-35,47
в том числе просроченная	861427	856139	846618	-0,61	-1,11
Доля просроченной задолженности в общей задолженности, %	8,10	7,95	6,98	-0,15	-0,97

Как видно из таблицы, кредиты, представленные физическим лицам, увеличились на 23,01% и на 28,06% за 2016 и 2017 год соответственно. Подобная динамика прослеживается по кредитам, выданным в рублях. А вот кредиты, выданные в иностранной валюте, за 2017 год сократились на 7,7%.

В итоге задолженность физических лиц коммерческим банкам возросла на 1,31% за 2016 год и на 12,64% за 2017 год.

Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

По оценкам аналитиков РИА Рейтинг: «в 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 15-17%»[39].

Как отмечено в аналитическом обзоре АКРА: «положительные темпы роста восстановятся во всех сегментах розничного кредитования, прежде всего за счет эффекта низкой базы (так как в 2016 году розничный портфель кредитования в 2016 году сократился) и отложенному спросу»[52].

Положительным фактом является снижение процентных ставок по кредитам.

На основе ежемесячных отчетов, формируемых Банком России[48], оценим динамику средневзвешенных процентных ставок по кредитам, выданным в рублях физическим лицам и составим аналитическую таблицу 1.3, характеризующую динамику показателей.

Таблица 1.3 - Средневзвешенные процентные ставки по рублёвым кредитам, выданным банкам и частным клиентам

Сроки кредитования	Дата			Изменение, п.п.	
	янв.16	янв.17	янв.18	2017 от 2016	2018 от 2017
до 30 дней, включая «до востребования»	17,74	18,26	17,30	+0,52	-0,96
от 31 до 90 дней	20,24	18,17	16,62	-2,07	-1,55
от 91 до 180 дней	22,37	22,81	21,13	+0,44	-1,68
от 181 дня до 1 года	26,30	22,76	19,01	-3,54	-3,75
до 1 года, включая «до востребования»	25,43	22,40	18,99	-3,03	-3,41
от 1 года до 3 лет	21,30	18,08	15,91	-3,22	-2,17
более 3 лет	17,09	15,58	12,99	-1,51	-2,59
более 1 года	18,11	16,23	13,52	-1,88	-2,71

Представленные в таблице данные показывают, что за 2015-2017 гг. наблюдается тенденция к снижению средневзвешенных процентных ставок по рублёвым кредитам, выданным банкам и частным клиентам.

Аналитическая служба «Реального времени» исследует данные о целевом назначении кредитов физическим лицам России. Структура целевого назначения кредитов физических лиц представлена в Приложении Б.

Как выяснилось, чаще всего россияне занимают у банков на ремонт, предпочитают при этом наличные. На него берут больше четверти всех потребительских кредитов, причем по сравнению с 2016 годом эта цифра даже немного выросла. Вторая по значимости цель - покупка автомобиля, напротив, стала менее популярной. Третья по значимости категория заемщиков обращается в банк за кредитом для покупки недвижимости. Таковых в 2017 году было 17%, причем по сравнению с прошлым годом этот показатель немного вырос (всего на 2%). На столько же снизилась доля людей, которые берут потребительские кредиты на крупные покупки — бытовую технику, дорогую одежду и мебель. В 2017 году доля таких заемщиков составляла чуть меньше 15% [43].

Независимо от целей кредита, россияне заинтересованы в основном в наличных деньгах. Причем за год доверие россиян к наличным деньгам выросло - год назад этот показатель составлял лишь около 62%. Вторая по популярности разновидность кредитования - POS-кредит - 15% респондентов.

Существенную долю в потребительском кредитовании составляют кредитные карты. Для клиентов, постоянно пользующихся услугами конкретного банка, предоставляются особые условия с большим лимитом и меньшим годовым процентом. Основными механизмами привлечения клиентов становятся разрабатываемые каждым банком самостоятельно программы лояльности, такие как баллы, cashback, мили.

По данным Объединенного кредитного бюро, в 2018 году многие россияне предпочитают брать кредиты наличными, отказываясь от использования кредитных карт [41].

Отметим, что рост благосостояния в целом отталкивает россиян от кредитов. За год общее число желающих взять кредит сократилось с 26% до 22%. При этом почти треть респондентов не хотят брать кредиты, считая, что ставки в стране растут, - годом ранее таких людей было почти на треть меньше.

Банком России ежеквартально проводится обследование условий банковского кредитования (УБК) в крупных российских банках по специально разработанной методике расчета индексов. В Приложении В представлен анализ УБК за 2014-2017 гг.

Смягчение УБК начинается со II квартала 2015 года. Спрос на потребительское кредитование так же начал увеличиваться в этот период. Неценовые условия по потребительским кредитам и ипотеке стали улучшаться с IV квартала 2015 года.

Основными факторами смягчения УБК во всех сегментах рынка остаются высокая конкуренция, снижение ключевой ставки Банка России. Кроме того, одной из причин смягчения условий кредитования банки называют замедление инфляции и связанные с этим ожидания банков по дальнейшему снижению ключевой ставки.

Слабый спрос на кредиты будет вынуждать банки ослаблять требования к потенциальным заемщикам. Это в первую очередь отразится на ипотечном рынке, так как в нём требуется меньшее покрытие капитала и имеется высокая обеспеченность возврата кредита. Привлечение менее качественных заемщиков

по необеспеченным кредитам повысит рискованность кредитных вложений, соответственно потребует увеличения отчислений в резерв на покрытие убытков.

Таким образом, розничное кредитование достаточно быстро восстанавливается на фоне выхода экономики из кризиса и после периода принудительного охлаждения данного сегмента со стороны регулятора в 2012-2014 гг. Спрос на кредиты физических лиц будет ограничен прогнозируемым падением реальных располагаемых доходов населения и слабым экономическим ростом. По мнению экспертов РИА Рейтинг: «розничное кредитование в 2018 году продолжит демонстрировать высокие темпы роста на фоне продолжения снижения ставок, что заметнее всего будет проявляться в ипотечном и авто кредитовании. Прирост розничных кредитов в целом по итогам 2018 года будет в пределах 15-17%»[44].

Потребительские кредиты, только недавно появившиеся в России, в других странах уже стали обычным делом. Ипотека остается одним из самых популярных банковских продуктов во многих странах мира. Это один из показателей доступности жилья для населения.

В первую очередь, рассмотрим систему кредитования в Соединенных Штатах Америки. Система потребительских кредитов в этой стране очень развита и служит образцом для банков многих стран мира. При некоторых условиях кредит в США могут взять и иностранные граждане. С иностранцами сотрудничают далеко не все американские банки, и процентные ставки будут несколько выше. Для граждан США кредитование не является проблемой. Система отработана и налажена. В настоящий момент в США предлагаются виды займов на следующие цели: обучение, приобретение автомобиля, ипотека, бизнес-развитие, потребительскую[42].

Далее рассмотрим европейский рынок кредитования. В течение десятилетий люди успешно пользуются всевозможными кредитами, начиная от краткосрочного потребительского кредита на стиральную машину и вплоть до 30 летнего ипотечного займа.

Процентные ставки в Европе значительно ниже, чем в России. Даже в странах с хромающей экономикой, к примеру, в Греции, ставки по кредитам не превышают 10%. В среднем в европейских странах этот показатель варьируется от 3 до 8%[40].

Французский рынок потребительского кредитования пока слабый. Традиционным он стал для некоторых товаров. Так, кредит на покупку автомобиля обходится заемщику 7-8% годовых, кредит на покупку бытовой техники - около 10%. Парламент Франции принял дополнительные меры по стимулированию потребительского кредитования. На покупку некоторых товаров предоставляются налоговые льготы в размере четверти от процентов, выплаченных по потребительским кредитам.

В состоятельной Германии кредиты имеют 3 миллиона семей, а сумма задолженности банкам составляет около миллиарда евро. Если кредит выдается на 3 года, он обходится немецким заемщикам от 9 до 12% годовых. При наличии вклада в банке, заемщик имеет возможность снизить кредитное бремя до 5–6% годовых, под залог этого самого вклада. В целом потребительские кредиты в Германии составляют 23% ВВП. Развитой является государственная банковская поддержка начинающих предпринимателей, которые могут получить кредит под минимальную ставку (до 3%) и отсрочку погашения основного долга и процентов сроком до двух лет, если предоставят эффективный бизнес-план.

В Великобритании выгодно брать кредит на небольшие суммы для покупки бытовой техники. Процентная ставка по таким кредитам составляет 5–6% годовых. Кредит на покупку автомобиля чаще оформляют на три года под 8–10% годовых.

Журнал ПрофиКоммент[53] сравнил условия выдачи ипотечных кредитов в некоторых странах. При изучении условий выдачи кредитов под залог недвижимости выяснилось, что самые низкие ставки предлагают банки Японии (2-3%). Китай (ставка 5-7%) приближается по условиям к США (3,5-7). В

России ипотечные кредиты пока еще на достаточно высоком уровне – 12% годовых.

Проанализировав систему кредитов физическим лицам, можно сделать вывод, что наиболее развитая система кредитования в США. Помимо процентной ставки, отличительной чертой европейской и американской системы кредитования является менталитет заемщиков. Не только уровень доходов, стабильность экономики и макроэкономические показатели влияют на развитие кредитной отрасли, но и отношение человека к своим финансовым обязательствам. В понимании большинства российских граждан кредит - это что-то ужасное, рискованное и даже позорное.

1.3 Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

Оценка кредитоспособности физического лица в банке основана на определенной последовательности действий, опирается на конкретные методы и закреплена в регламенте каждого банка. Это позволяет кредитным менеджерам принимать качественные решения о выдаче кредита или отказе.

Финансовая состоятельность физического лица как заемщика выражается понятиями «платежеспособность» и «кредитоспособность».

Профессор Лаврушин О.И. формулирует понятие платежеспособность как: «способность (наличие возможности) и готовность (наличие желания) заемщика в полном объеме и погашать денежные обязательства. Платежеспособность (способность заимствовать средства) дает потенциальному заемщику банка право подать в банк кредитную заявку, вести переговоры по условиям договора и заключать кредитный договор. Для заемщика физического лица возникает дополнительное требование – дееспособность» [18, с. 163].

По определению Лаврушина О.И.: «кредитоспособность клиента коммерческого банка представляет собой способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам)» [18, с. 164].

При формировании в банке организационно-методического механизма анализа кредитоспособности потенциального заемщика нужно учитывать ряд нормативных актов Банка России, регламентирующих различные стороны осуществления банками активных кредитных операций.

Качество информации, которая имеется в распоряжении кредитных менеджеров, отражается на качестве принимаемых решений. Модель взаимодействия между службами банка при сборе информации о клиенте и реализации функции определения кредитоспособности в процессе принятия решения о выдаче кредита представлена на рисунке 1.4.



Рисунок 1.4 – Модель взаимодействия отделов банка при проведении оценки кредитоспособности клиента

Обеспечение информацией для анализа кредитоспособности клиента банка должно учитывать особенности конкретного банка.

Определение кредитоспособности физического лица опирается на информации, полученной при собеседовании в момент подачи заявки на кредит, имеющейся в собственной базе данных банка, полученной из внешних источников, из анализа предоставленных справок и документов.

В процессе собеседования с заявителем кредитный менеджер устанавливает причины, побудившие его обратиться за кредитом, и соответствие конкретной заявки кредитной политике банка. В это время специалист имеет возможность оценить порядочность и перспективную платежеспособность заявителя, определить необходимость обеспечения кредита залогом или поручительством. В случае необходимости, помимо обязательного перечня документов, кредитный менеджер может запросить дополнительную информацию.

Источником получения дополнительной информации о кредитоспособности заявителя служит картотека вкладчиков и заёмщиков банка. Проверить информацию о заявителе можно по внешним каналам, в том числе в бюро кредитных историй.

Принимать решение о кредитоспособности заявителя кредитная организация должна, опираясь на совокупность критериев и показателей, что позволит снизить кредитный риск. У каждого банка в кредитной политике определен свой конкретный набор критериев и показателей. Они меняются в процессе эволюции кредитных отношений.

Совокупность применяемых отечественными банками методов оценки кредитоспособности – физического лица представим на рисунке 1.5.

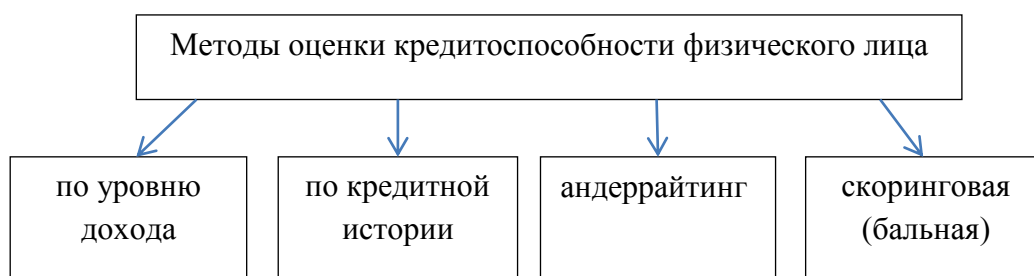


Рисунок 1.5–Основные методы оценки кредитоспособности физического лица
коммерческим банкам

Рассмотрим указанные методы подробнее.

При оценке кредитоспособности по уровню дохода анализ проводится в процессе исследования денежного потока, в основе которого лежит движение денежных средств. Анализ денежного потока дает возможность оценить сможет ли заёмщик оплачивать текущие расходы и погашать задолженность по кредиту за счет собственных средств.

Полученные результаты по анализу денежных потоков позволяют оценить возможность своевременной оплаты задолженности по кредиту. Специальный раздел в заявлении на кредит содержит информацию для определения кредитоспособности заявителя – физического лица. Эти сведения представлены в таблице 1.4.

Таблица 1.4 – Исходные данные для расчета располагаемого дохода

№ п/п	Доход за месяц	Расход за месяц
1.	Заработная плата за вычетом налог на доходы физических лиц и удержания по исполнительным листам	Текущие расходы
2.	Пособие на детей	Взносы по страхованию
3.	Пенсия	Обслуживание предыдущих кредитов
4.	Проценты по банковским вкладам, дивиденды по ценным бумагам	Квартплата
5.	Прочие доходы	Прочие расходы
6.	Итого доходов (Д)	Итого расходов (Р)
7.	Располагаемый доход (Д - Р)	

Располагаемый доход рассчитывается как разность между доходом и расходом за месяц. Его сравнивают с суммой по обслуживанию долга (основной платеж и проценты). Платежеспособность клиента определяется следующим образом: располагаемый доход должен превышать сумму по обслуживанию долга. Несоблюдение этого дает право отклонить заявку на кредит.

Вторым методом служит изучение деловой репутации клиента по кредитной истории, то есть по оплате ранее взятых кредитов, наличию неоплаченных иных обязательств, каких как штрафы ГИБДД, алименты и

других. Целесообразно также изучить информацию о личных качествах клиента.

Кредитная организация взаимодействует с бюро кредитных историй (далее - БКИ) следующим образом:

- 1) Заявка на кредит;
- 2) Заявка на согласие использования сведений из БКИ;
- 3) Получение разрешения по использованию сведений из БКИ;
- 4) Запрос в БКИ;
- 5) Получение кредитной истории;
- 6) Предоставление кредита;
- 7) Актуализация сведений о заёмщике и кредите;
- 8) Запрос на получение всей кредитной истории заёмщика.

Оценка кредитоспособности клиента основывается следующих факторах:

- правоспособность клиента банка;
- дееспособность клиента банка;
- моральный облик и репутация клиента банка;
- наличие имущества для обеспечения гарантии возврата кредита;
- трудоспособность;
- возможность регулярно оплачивать задолженность по кредиту.

В рассматриваемом методе оценка перспектив возврата заемных средств проводится на основе характеристики личных качеств клиента, которые включают такие как возраст, порядочность, наличие правопреемника. В основе этого метода лежат психологические и экономические факторы.

Третий метод – андеррайтинг – оценка вероятности погашения кредита.

Современные банки используют два типа андеррайтинга:

- автоматический – осуществляется при экспресс-оценке платежеспособности заемщика при запросе на потребительский кредит на небольшую сумму, например POS-кредитование с помощью специальной программы на основе балльной системы;

– индивидуальный – используется при определении платежеспособности заемщика на крупные суммы кредита при ипотечном кредитовании, автокредитовании. В данном случае оценку производят специалисты кредитного, юридического отделов и служба безопасности банка. Они тщательно проверяют информацию о клиенте.

Следующий метод оценки кредитоспособности физического лица – кредитный скоринг. По сути, он представляет собой балльную оценку кредитоспособности заявителя. При разработке модели скоринга в каждом банке, с учетом особенностей его функционирования в конкретных условиях, принимаются во внимание свои факторы, позволяющие охарактеризовать клиента с точки зрения его кредитоспособности. Каждому фактору устанавливается количественная оценка в баллах с учетом их важности в данной ситуации. Оценка кредитоспособности клиента проводится суммированием всех баллов. Установленное пороговое значение суммы баллов позволяет принимать решение о кредитоспособности заемщика.

В настоящее время разработано много методик кредитного скоринга. Они формировались с учетом внешней экономической ситуации, особенности развития конкретного банка, и учитывают обстоятельства того периода времени, когда их разрабатывали. Наиболее известной и универсальной является модель Дюрана. В ней выделены группы факторов, позволяющие определить кредитоспособность клиента – физического лица и тем самым снизить уровень кредитного риска. Рассмотрим выбранные Дюраном показатели и их оценку в таблице 1.5.

Таблица 1.5 – Факторы кредитоспособности физического лица по модели Дюрана

№ п/п	Показатель	Значение показателя	Балл
1	2	3	4
1	пол	женский	0,4
		мужской	0
2	возраст	за каждый год свыше 20 лет	0,1 но не более 0,30

Продолжение таблицы 1.5

1	2	3	4
3	срок проживания в данной местности	за каждый год	0,042 но не более 0,42
4	профессия	профессия с низким риском	0,55
		профессия с высоким риском	0
		другие профессии	0,16
5	финансовые показатели	наличие банковского счета	0,45
		наличие недвижимости	0,35
		наличие полиса по страхованию	0,19
6	работа	предприятия в общественной отрасли	0,21
		другие	0
7	занятость	за каждый год работы на данном предприятии	0,059
	Итого		

На основе итоговой суммы баллов принимается решение о кредитоспособности заемщика: если она меньше 1,25, в выдаче кредита целесообразно отказать.

Как видно из таблицы, при данном методе оценки кредитоспособности заявителя принимаются во внимание такие факторы, как пол, стабильность его проживания в данной местности и работы, рискованность профессии а также наличие возможных финансовых гарантий возврата кредита, таких как недвижимость, банковский счет, страхование.

Приведенный метод скоринговой оценки кредитоспособности заемщика – физического лица не принимает во внимание современное состояние экономики в стране и в регионе, особенности развития конкретного банка, личные характеристики потенциального заемщика, что является недостатком данного метода.

Всю совокупность рассмотренных методов установления кредитоспособности потенциального заемщика можно разделить на экспертные и балльные методы.

Первая группа – экспертные методы - опирается на экономический подход оценки кредитоспособности физического лица. При данном подходе оцениваются финансовые возможности клиента, а так же его личные качества.

Вторая группа – количественные методы – основывается на балльной оценке включенных в конкретную модель показателей, позволяющих оценить кредитоспособность физического лица. Полученная сумма баллов позволяет принять решение о возможности кредитования клиента.

В процессе оценки кредитоспособности определяется класс заемщика. В современной банковской сфере принято выделять три класса заемщиков. Первоклассные заемщики, кредитование которых не вызывает сомнения, им предлагаются льготные условия кредитования. Второклассные заемщики требуют особого внимания при определении возможности их кредитования. Третьеклассные заемщики, кредитование которых имеет повышенный риск невозврата, поэтому им выставляются дополнительные условия обеспечения возврата кредита.

Таким образом, используемые российскими банками методы для определения кредитоспособности заемщика – физического лица – пока далеки от стандартов развитых стран. В связи с этим отмечается объективная необходимость повышения эффективности кредитного процесса за счет совершенствования используемых методик. В следующей главе рассмотрим этот процесс на примере АО «Банк Русский Стандарт».

2 Оценка кредитных отношений АО «Банк Русский Стандарт» с заёмщиками – физическими лицами

2.1 Характеристика АО «Банк Русский Стандарт»

Объектом исследования в данной работе является Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (далее – АО «Банк Русский Стандарт»), расположенное по адресу: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36. Адрес сайта: www.rsb.ru [33].

Банк зарегистрирован в реестре Банка России 31.03.1993 года.

Уставный капитал банка составляет 1 396 млн. руб.

В настоящее время банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 19.11.2014 года.

Банк имеет широко развитую сеть по всей России: 35 дополнительных офисов, 137 кредитно-кассовых офисов, 12 операционных офисов, 513 многофункциональных банкоматов, 151 аппарат приема платежей, 21 банкомат по выдаче наличных и 4 приёмных банкомата.

В 2004 году банк одним из первых вступил в созданную систему страхования вкладов Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В 2009 году после успешного тестирования ЗАО «Банк Русский Стандарт» представил клиентам новый финансовый сервис— пакетное предложение «Банк в кармане». Оно объединяет в одном продукте наиболее востребованные в повседневной жизни финансовые услуги: банковскую карту для безналичных расчетов, текущий счет, SMS-сервис и сервис «Инфо@mail», денежные переводы и платежи, оформление депозитов и кредитов без обращения в операционный офис банка [33].

АО «Банк Русский Стандарт» продолжает строить высокотехнологичный и клиентоориентированный бизнес. Он стал первопроходцем внедрения сервиса денежных переводов с карты на карту. В партнерстве с MasterCard начал

выпуск кредитных карт— AeroflotAmericanExpress, «Русский Стандарт - УНИКС» и MalinaCards.

В сентябре ЗАО «Банк Русский Стандарт» одним из первых российских банков получил сертификат соответствия стандарту информационной безопасности PCI DSS. Таким образом, АО «Банк Русский Стандарт» документально подтвердил высокий уровень надежности обработки данных банковских карт, а также регламентов и процедур информационной безопасности.

23 февраля 2011 года ЗАО «Банк Русский Стандарт» была вручена награда от Европейского эквайрингового форума 2011 «GuidingHand» Award в номинации «Channel» за внедрение в России инновационного сервиса перевода денежных средств по номеру карты.

Сегодня АО «Банк Русский Стандарт» является одной из крупнейших кредитных организаций России, и занимает лидирующие позиции в области кредитования:

- свыше 2 048 млрд руб. выданных кредитов;
- собственная клиентская сеть самообслуживания;
- эксклюзивный эмитент карт AmericanExpress линейки Centurion на территории Российской Федерации с 2005 года.

Банк занимает лидирующие позиции в области торгового эквайринга.

В 2018 году Банк продолжает динамично развиваться. По итогам 1 квартала 2018 года чистая прибыль составила 586 млн. рублей.

В медиарейтинге российских банков на март 2018 года банк занимает 39 позицию, опустился на 16 пунктов. МедиаИндекс банка составил 2667,5 (максимальный уровень МедиаИндекса у ПАО Сбербанк - 163859,9)[46].

Для оценки эффективности функционирования исследуемого банка проведем анализ финансовых показателей на основании публикуемой отчетности, приведенной в Приложениях Г и Д.

Основные финансовые показатели АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 гг. систематизированы в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Основные финансовые показатели деятельности АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 гг.

Показатель	Значение показателя			Изменение 2016 к 2015 году		Изменение 2017 к 2016 году	
	2015 год	2016 год	2017 год	абс.	отн., %	абс.	отн., %
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего активы	470104629	372271397	341187018	-97833232	-20,81	-31084379	-8,35
Чистая ссудная задолженность	148852127	111425914	105301061	-37426213	-25,14	-6124853	-5,50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	256577659	223970563	204695531	-32607096	-12,71	-19275032	-8,61
Собственный капитал	49175374	44697359	46216738	-4478015	-9,11	+1519379	+3,40
Прибыль (убыток) за отчетный год	14822683	-8822683	4462473	-23645366	-159,52	+13285156	+150,58
Рентабельность активов ROA, %	3,15	-2,37	1,31	-5,52		+3,68	
Рентабельность капитала ROE, %	30,14	-19,74	9,66	-49,88		+29,39	

Проведенные расчеты позволяют сделать следующие выводы. Имущество банка снизилось на 20,81% в 2016 году и на 8,35% в 2017 году, что свидетельствует об оттоке клиентов и ухудшении конкурентоспособного положения на рынке банковских услуг.

Сокращение чистой ссудной задолженности означает, что кредитный портфель банка уменьшился на 25,14% и на 5,5% в 2016 и 2017 годах соответственно.

Произошел также отток средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 12,71% и на 8,61% в 2016 и 2017 годах соответственно.

Приведенные показатели являются отражением тенденций в банковской сфере, проанализированным в первой главе данной работы.

Собственный капитал банка в 2016 году сократился на 9,11% за счет отрицательного финансового результата по итогам года. Чистый убыток по итогам 2016 года составил 8822683 тыс. руб.

В 2017 году ситуация исправилась, банк получил чистую прибыль в сумме 4462473 тыс. руб., а собственный капитал возрос на 3,4%.

Относительными показателями, характеризующими деятельность банка, являются рентабельность активов ROA и рентабельность капитала ROE. Динамика рассчитанных показателей наглядно отражена на рисунке 2.1.

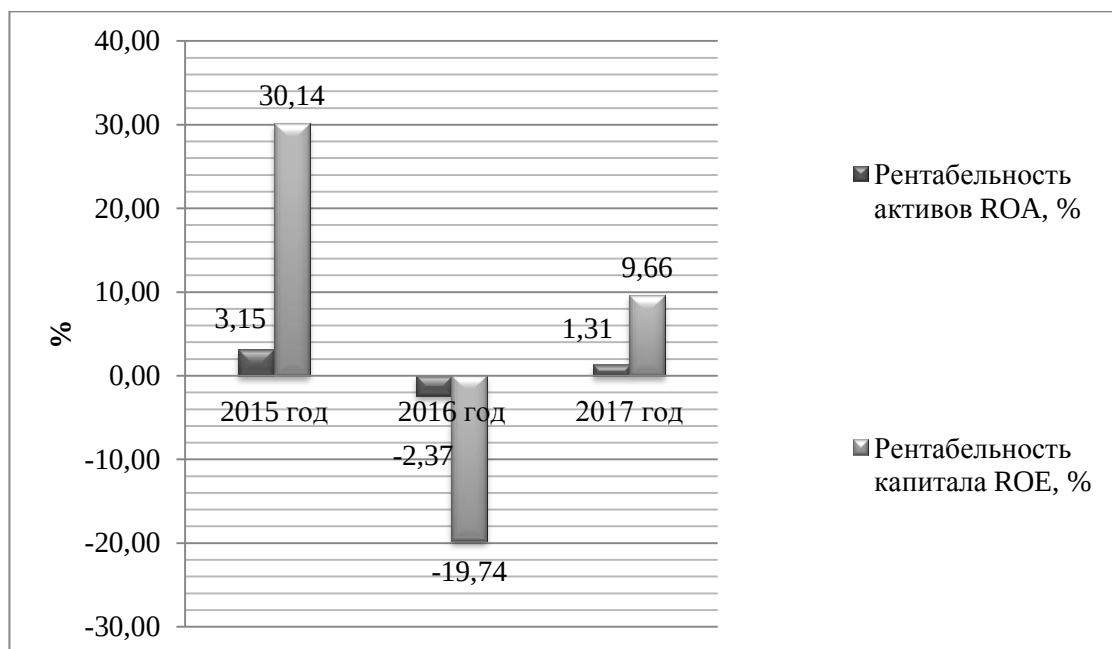


Рисунок 2.1 – Динамика показателей рентабельности АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 гг.

Как видно из диаграммы, показатели рентабельности отличаются не стабильной динамикой за счет финансового результата (прибыль/убыток). В 2016 году за счет отрицательного финансового результата деятельность банка была не рентабельной. В 2017 году рентабельность активов составила 1,31%, что ниже базового уровня 2015 года на 1,85 процентный пункт. Рентабельность капитала в конце анализируемого периода снизилась по сравнению с началом на 20,49 процентных пункта и составила 9,66%.

Таким образом, проведенный анализ финансовых показателей деятельности АО «Банк Русский Стандарт», показал отрицательную тенденцию. Активы банка, включая средства клиентов, существенно снизились. Сокращение располагаемыми ресурсами отразилось и на отрицательной динамике ссудной задолженности. Финансовый результат, и соответственно

уровень рентабельности, в 2016 году имели отрицательное значение. В 2017 году банк получил положительный финансовый результат, однако значительно ниже уровня базового 2015 года.

2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Банк Русский Стандарт»

Проведем анализ кредитного портфеля АО «Банк Русский Стандарт» в динамике за последние три года. Источниками информации послужили данные публикуемой бухгалтерской отчетности банка, приведенные в приложениях Г и Д.

Первоначально изучим долю чистой ссудной задолженности в бухгалтерском балансе.

Таблица 2.2 – Анализ доли чистой ссудной задолженности в активах АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 гг.

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Абс. откл.		Отн. откл., %	
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2016/2015	2017/2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	148852127	111425914	105301061	-37426213	-6124853	-25,14	-5,50
Всего активов, тыс. руб.	470104629	372271397	341187018	-97833232	-31084379	-20,81	-8,35
Доля чистой ссудной задолженности в активах, %	31,66	29,93	30,86	-1,73	+0,93		

Как видно из проведенных расчетов чистая ссудная задолженность, как и в целом активы банка, за анализируемый период имеют тенденцию к снижению. В 2016 году чистая ссудная задолженность снизилась большими темпами, чем общая стоимость активов: 25,14 % против 20,81 %. В 2017 году стоимость активов снизилась на 8,35% против снижения чистой ссудной задолженности на 5,50%.

В таблице представлен результат расчета доли чистой ссудной задолженности в активах:

$$Д_{з2015} = 148852127 / 470104629 * 100 = 31,55\%$$

$$Дз_{2016} = 111425914 / 372271397 * 100 = 29,93\%$$

$$Дз_{2017} = 105301061 / 341187018 * 100 = 30,86\%.$$

Отразим динамику полученного показателя на диаграмме на рисунке 2.2.

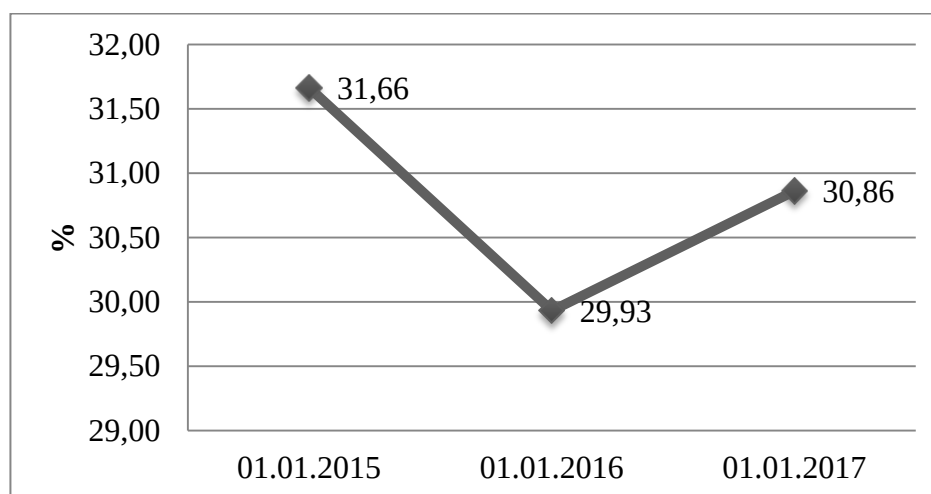


Рисунок 2.2 – Удельный вес чистой ссудной задолженности в структуре ресурсов АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 гг.

Удельный вес чистой ссудной задолженности АО «Банк Русский Стандарт» в 2016 году снизилась с 31,66% до 29,93%. В 2017 году она увеличилась на 0,93 процентных пункта, составила 30,86%, но не достигла уровня базового года.

Между тем, чистая ссудная задолженность занимает значительную долю в активах АО «Банк Русский Стандарт» - 30%. Это свидетельствует о важности для данного банка кредитных операций.

Сопоставим темпы роста чистой ссудной задолженности и активов банка в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Сопоставление темпов роста чистой ссудной задолженности и активов АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 гг.

Показатель	31.12.2015 тыс. руб.	31.12.2016 тыс. руб.	Темпы роста, %	31.12.2017 тыс. руб.	Темпы роста, %
Активы	470104629	372271397	79,19	341187018	91,65
Чистая ссудная задолженность	148852127	111425914	74,86	105301061	94,50
Коэффициент опережения		1,06		0,97	

Как видно из представленных в таблице расчетов, в 2016 году по сравнению с 2015 годом темп роста активов опережал темп роста чистой ссудной задолженности: 79,19% и 74,86%. Коэффициент опережения составил 1,06.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом темп роста активов ниже темпа роста чистой ссудной задолженности: 91,65% и 94,50%. Коэффициент опережения составил 0,97.

Далее выясним структуру ссудной и приравненной к ней задолженности. Источниками информации послужили данные таблиц Г.3 и Д.3, приведенные в приложениях Г и Д.

Результаты горизонтального анализа структурируем в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Анализ динамики ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Абс. откл.		Отн. откл., %	
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2016/2015	2017/2016	2016/ 2015	2017/ 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Средства в других банках	7176480	1805340	2088514	-5371140	283174	-74,84	15,69
Межбанковские кредиты и депозиты	6981582	1775974	2555594	-5205608	779620	-74,56	43,90
Договоры обратного РЭПО	200000	55024	0	-144976	-55024	-72,49	-100,00
Резерв под обесценение	-5102	-25658	-467080	-20556	-441422	402,90	1720,41
2. Юридические лица	24953440	27183078	30765371	2229638	3582293	8,94	13,18
Корпоративные кредиты	29291614	29388644	28119241	97030	-1269403	0,33	-4,32
Требования по сделкам с отсрочкой платежей	0	0	4839727	0	4839727		
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	174582	576073	14418	401491	-561655	229,97	-97,50
Резерв под обесценение	-4512756	-2781639	-2208015	1731117	573624	-38,36	-20,62

Продолжение таблицы 2.4

1	2	3	4	5	6	7	8
3. Физические лица	116722207	82437496	72447176	-34284711	-9990320	-29,37	-12,12
Потребительские кредиты	51763902	48616577	54497069	-3147325	5880492	-6,08	12,10
Задолженность по пластиковым картам	119660062	95740954	76039572	-23919108	-19701382	-19,99	-20,58
Ипотечные кредиты	256414	144343	10040	-112071	-134303	-43,71	-93,04
Резерв под обесценение	-54958171	-62064378	-58099505	-7106207	3964873	12,93	-6,39
4. Итого чистая ссудная задолженность	148852127	111425914	105301061	-37426213	-6124853	-25,14	-5,50

Проведем анализ рассчитанных показателей абсолютного и относительного отклонения.

Межбанковские кредиты и депозиты имеют нестабильную динамику: в 2016 году они сократились на 74,56%, в 2017 году возросли на 43,90%.

Договоры обратного РЭПО за анализируемый период существенно снижались, а в 2017 году банк отказался от этого вида операций.

За 2015-2017 гг. произошло резкое изменение резервов под обесценение средств в других банках: в 5 раз в 2016 году и в 18 раз в 2017 годом. Это связано с изменениями требований Банка России к формированию резервов под обесценение.

Наблюдается медленный прирост кредитования юридических лиц в целом.

Корпоративные кредиты в 2016 году увеличились на 0,33%, затем за год снизились на 4,32%.

В 2017 году банк начал совершать сделки с отсрочкой платежей, за год требования составили 4839727 тыс. руб.

Нестабильной динамикой отметились кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса. В 2016 году прирост указанных операций составил 229,97%, а в 2017 году они сократились на 97,5%.

За анализируемый период произошло сокращение резерва под обесценение на кредитные операции с юридическими лицами на 38,36% в 2016 году и на 20,62% в 2017 году.

Отрицательную динамику продемонстрировало кредитование физических лиц в целом.

Потребительские кредиты в 2016 году снизились на 6,08%, в 2017 году увеличились на 12,10%.

Задолженность по пластиковым картам сократилась на 19,99% и на 20,58% в 2016 и 2017 годах соответственно.

Ипотечное кредитование продемонстрировало резкое сокращение: на 43,71% в 2016 году и на 93,04% в 2017 году.

Резерв под обесценение кредитных операций с физическими лицами увеличился на 12,93% в 2016 году, затем в 2017 году снизился на 6,39%.

Отразим общую динамику чистой ссудной задолженности на рисунке 2.3.

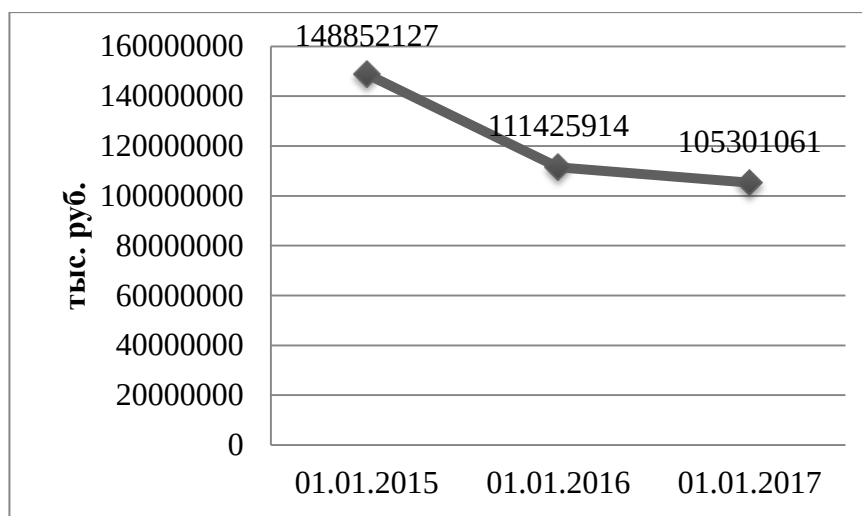


Рисунок 2.3 – Динамика чистой ссудной задолженности АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Таким образом, чистая ссудная задолженность за анализируемый период снизилась: на 25,14% в 2016 году и на 5,50% в 2017 году. Отрицательное влияние на динамику показателя в 2016 году оказало сокращение объемов кредитования по следующим видам:

- межбанковские кредиты;

- договоры обратного РЕПО;
- потребительские кредиты;
- по пластиковым картам;
- ипотечные кредиты.

В 2017 году отрицательное влияние оказало сокращение следующих видов кредитования:

- договоры обратного РЕПО;
- корпоративные кредиты;
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса;
- по пластиковым картам;
- ипотечные кредиты.

На основе проанализированной выше таблицы проведем вертикальный анализ - расчет структуры ссудной задолженности и её динамики. Представим результаты в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ динамики структуры чистой ссудной задолженности АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Показатель	Доля, %			Абс. откл.	
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2016/ 2015	2017/ 2016
1	2	3	4	5	6
1. Средства в других банках	4,82	1,62	1,98	-3,20	0,36
Межбанковские кредиты и депозиты	4,69	1,59	2,43	-3,10	0,83
Договоры обратного РЕПО	0,13	0,05	0,00	-0,08	-0,05
Резерв под обесценение	0,00	-0,02	0,44	-0,02	0,47
2. Юридические лица	16,76	24,40	29,22	7,63	4,82
Корпоративные кредиты	19,68	26,38	26,70	6,70	0,33
Требования по сделкам с отсрочкой платежей	0,00	0,00	4,60	0,00	4,60
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	0,12	0,52	0,01	0,40	-0,50
Резерв под обесценение	-3,03	-2,50	-2,10	0,54	0,40
3. Физические лица	78,41	73,98	68,80	-4,43	-5,18
Потребительские кредиты	34,78	43,63	51,75	8,86	8,12

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6
Задолженность по пластиковым картам	80,39	85,92	72,21	5,53	-13,71
Ипотечные кредиты	0,17	0,13	0,01	-0,04	-0,12
Резерв под обесценение	-36,92	-55,70	-55,17	-18,78	0,53
4. Итого чистая ссудная задолженность	100,00	100,00	100,00	x	x

Проведенный расчет доли каждого вида кредитных операций в чистой ссудной задолженности позволяет сделать следующие выводы.

Важность темы данной работы для АО «Банк Русский Стандарт» подтверждает факт, что основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты физическим лицам за вычетом сформированных резервов под обесценение. Их доля незначительно снизилась и на конец анализируемого периода составила 68,80%.

Большая часть кредитов, предоставленных физическим лицам – пластиковые карты. Их доля в 2016 году увеличилась на 5,53 процентных пункта, а в 2017 году сократилась на 13,71 процентных пункта и составила 72,21%.

Доля ипотечных кредитов в кредитном портфеле АО «Банк Русский Стандарт» незначительная и составляет менее одного процента.

Проведенный расчет показал увеличение доли кредитования юридических лиц. Доля корпоративных кредитов возросла в 2016 году на 6,70 процентных пункта, а в 2017 году на 0,33 процентных пункта и составила 26,70%.

Обобщенная динамика структуры чистой ссудной задолженности отражена на рисунке 2.4.

Анализ проведенных в таблице расчетов и диаграммы показывает, что в структуре чистой ссудной задолженности произошли незначительные изменения. Возросла доля кредитов юридическим лицам за счет снижения доли кредитов физическим лицам и средствам в других банках.

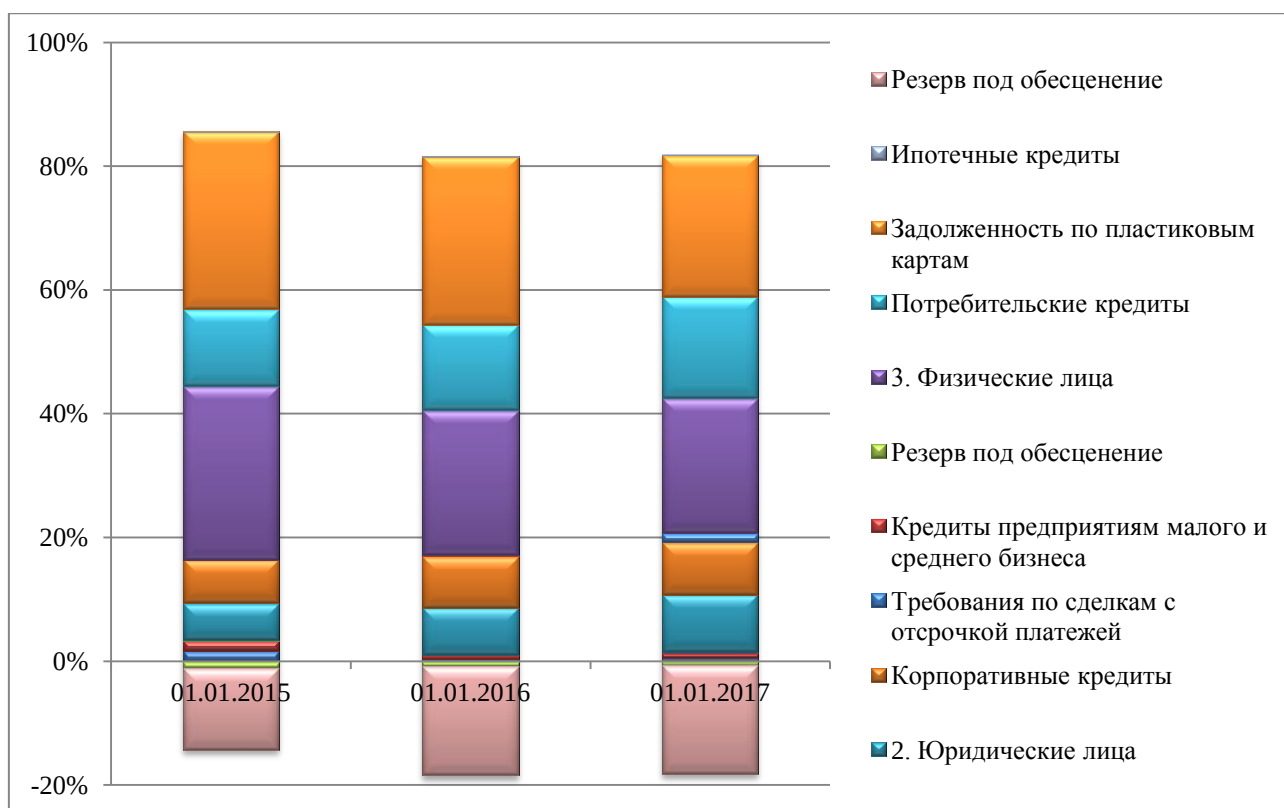


Рисунок 2.4 – Динамика структуры чистой ссудной задолженности АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Далее на основании данных таблиц Г.4 и Д.4 из Приложений Г и Д проведем анализ концентрации ссудной задолженности по отраслям экономики.

Горизонтальный анализ отражен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Анализ концентрации ссудной задолженности по отраслям экономики АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Абс. откл.		Отн. откл., %	
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
Физические лица	171680378	144501874	130546681	-27178504	-13955193	-15,83	-9,66
Кредитные организации	7181582	1830998	2555594	-5350584	724596	-74,50	39,57
Финансовые услуги	19848596	13090150	11353164	-6758446	-1736986	-34,05	-13,27
Торговля	5377375	9352577	8016970	3975202	-1335607	73,92	-14,28
Недвижимость	2132025	2179059	552917	47034	-1626142	2,21	-74,63
Производство	0	4974059	12952934	4974059	7978875		160,41
Прочее	2108200	368135	97401	-1740065	-270734	-82,54	-73,54
Итого ссудная задолженность	208328156	176296852	166075661	-32031304	-10221191	-15,38	-5,80

Проведенные расчеты показывают снижение суммы кредитов практически по всем видам. Кредитование физических лиц – предмет исследования в данной работе – сократилось на 15,83% в 2016 году и на 9,66% в 2017 году. Наглядно динамика суммы выданных частным лицам кредитов отражена на рисунке 2.5.

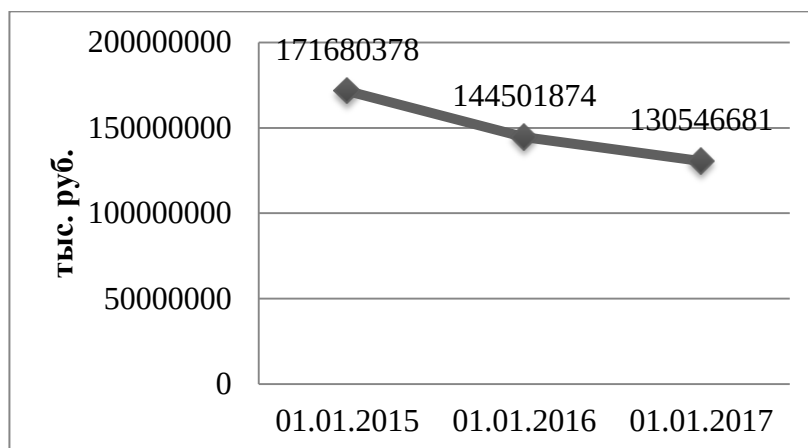


Рисунок 2.5 – Сумма кредитов физическим лицам АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Тенденцию снижения также продемонстрировало кредитование сферы финансовых услуг и прочее кредитование.

Нестабильной динамикой отметилось кредитование кредитных организаций, торговли и недвижимости.

До 2016 года банк не осуществлял кредитования сферы производства.

Методом вертикального анализа проведем расчет структуры ссудной задолженности по отраслям экономики. На основании исходных данных таблицы 2 составим аналитическую таблицу 2.7.

Таблица 2.7 – Анализ динамики структуры концентрации ссудной задолженности по отраслям экономики АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Показатели	Доля, %			Изменение (+/-)	
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6
Физические лица	82,41	81,97	78,61	-0,44	-3,36
Кредитные организации	3,45	1,04	1,54	-2,41	0,50

Продолжение таблицы 2.7

1	2	3	4	5	6
Финансовые услуги	9,53	7,43	6,84	-2,10	-0,59
Торговля	2,58	5,31	4,83	2,72	-0,48
Недвижимость	1,02	1,24	0,33	0,21	-0,90
Производство	0,00	2,82	7,80	2,82	4,98
Прочее	1,01	0,21	0,06	-0,80	-0,15
Итого ссудная задолженность	100,00	100,00	100,00	x	x

Проведенные расчеты показали, что за анализируемые три года изменения в структуре ссудной задолженности практически не произошли. Для наглядности представим структуру ссудной задолженности на конец анализируемого периода на рисунке 2.6.

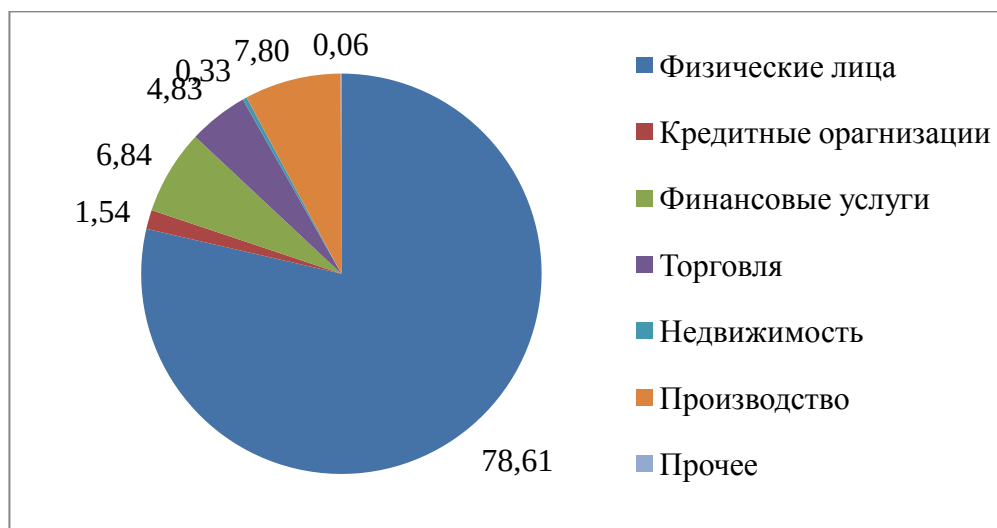


Рисунок 2.6 – Структура ссудной задолженности по отраслям экономики АО «Банк Русский Стандарт» на 31.12.2017 г.

Таким образом, основную долю кредитного портфеля банка по отраслям экономики составляют кредиты физическим лицам – на конец периода 78,61%. Расчеты показывают, что АО «Банк Русский Стандарт» в 2016 году обратил внимание на новый сегмент рынка кредитования – производство. В 2017 году его доля составила уже 7,8%.

Существенна доля кредитования сферы финансовых услуг, хотя за анализируемый период она демонстрирует тенденцию снижения. Если на начало периода доля этого сегмента составляла 9,53%, то на конец периода – 6,84%.

Следующим направлением анализа кредитного портфеля коммерческого банка является изучение ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения. В таблицах Г.5 и Д.5 Приложений Г и Д представлены исходные данные, послужившие основанием для проведения расчетов, структурированных в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Анализ динамики чистой ссудной задолженности по срокам погашения АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Абс. откл.		Отн. откл., %	
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
Не погашенная в срок	14655325	5712880	4366333	-8942445	-1346547	-61,02	-23,57
До востребования и менее месяца	92165760	60735951	54716099	-31429809	-6019852	-34,10	-9,91
1 - 6 месяцев	4179830	7278027	7970007	3098197	691980	+74,12	+9,51
6 - 12 месяцев	7743541	14193211	12634886	6449670	-1558325	+83,29	-10,98
более 12 месяцев	30107671	23505845	25613736	-6601826	2107891	-21,93	+8,97
Всего чистая ссудная задолженность	148852127	111425914	105301061	-37426213	-6124853	-25,14	-5,50

Как видно из расчетов, проведенных в таблице, положительным фактом является сокращение просроченной задолженности. В 2016 году она снизилась на 61,02%, в 2017 году на 23,57% и составила на конец периода 4366333 тыс. руб.

Снижением так же отметилась чистая ссудная задолженность сроком погашения до востребования и менее месяца: на 34,10% и на 9,91% в 2016 и 2017 годах соответственно.

Рост продемонстрировала задолженность сроком погашения от 1 до 6 месяцев: на 74,12% и на 9,51% в 2016 и 2017 годах соответственно.

Нестабильная динамика у задолженности сроком погашения от 6 до 12 месяцев и более 12 месяцев.

Используя цифровую информацию проанализированной таблицы, составим следующую таблицу, характеризующую структуру задолженности.

Таблица 2.9 – Анализ динамики структуры чистой ссудной по срокам погашения АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Показатель	Доля, %			Изменение (+/-)	
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2016/ 2015	2017/ 2016
Не погашенная в срок	9,85	5,13	4,15	-4,72	-0,98
До востребования и менее месяца	61,92	54,51	51,96	-7,41	-2,55
1 - 6 месяцев	2,81	6,53	7,57	3,72	1,04
6 - 12 месяцев	5,20	12,74	12,00	7,54	-0,74
Более 12 месяцев	20,23	21,10	24,32	0,87	3,23
Всего чистая ссудная задолженность	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Как видно из данных таблицы, доля задолженности, не погашенной в срок существенно снизилась: с 9,85% в начале периода до 4,15% в конце. Представим наглядно динамику показателя на рисунке 2.7.

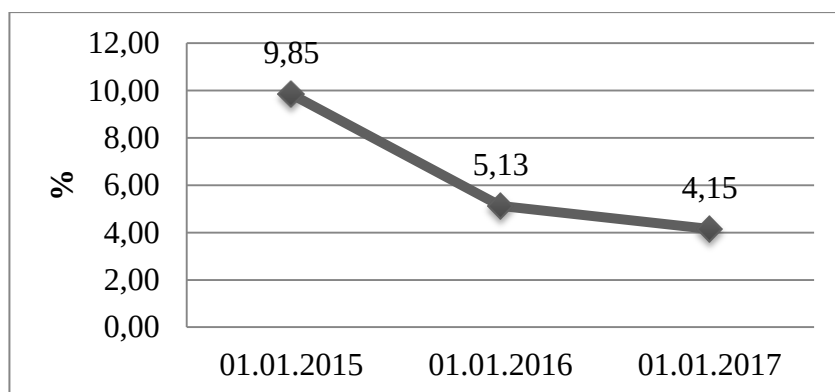


Рисунок 2.7 – Изменение удельного веса задолженности, не погашенной в срок АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Снижение удельного веса задолженности, не погашенной в срок АО «Банк Русский Стандарт» является последствием совершенствования политики банка в области принятия решения о предоставлении кредитов. В банке ужесточились требования к платежеспособности потенциальных заемщиков, что дало положительный эффект.

На основании таблиц Г.6 и Д.6 Приложений Г и Д делаем вывод, что основными контрагентами, имеющими просроченную задолженность, являются физические лица. Поскольку темой данной работы является именно

кредитование физических лиц, проведем анализ просроченной задолженности физических лиц по срокам. Структурируем информацию в таблицу 2.10.

Таблица 2.10 – Анализ просроченной задолженности физических лиц по срокам в АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Просроченная задолженность на срок	Сумма, тыс. руб.			Абс. откл.		Отн. откл., %	
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6	7	8
менее 30 дней	5108354	757081	482765	-4351273	-274316	-85,18	-36,23
от 30 до 90 дней	5090155	1348641	951155	-3741514	-397486	-73,50	-29,47
от 90 до 180 дней	9788701	2723502	1978974	-7065199	-744528	-72,18	-27,34
свыше 180 дней	44905236	57452138	53963701	12546902	-3488437	27,94	-6,07
Всего задолженность, не погашенная в срок	64892446	62281362	57376595	-2611084	-4904767	-4,02	-7,88
Сумма сформированного резерва под обесценение	50237121	56982135	53989325	6745014	-2992810	13,43	-5,25
Всего без резерва под обесценение	14655325	5299227	3387270	-9356098	-1911957	-63,84	-36,08

Тенденция снижения просроченной задолженности аналогично отразилась на задолженности по всем срокам погашения. Наибольшее снижение произошло по краткосрочной задолженности. Просроченная задолженность с задержкой платежей на срок свыше 180 дней в 2016 году возросла на 27,94%, а в 2017 году снизилась на 6,07%.

Проведем расчет структуры просроченной задолженности по срокам в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Анализ структуры просроченной задолженности физических лиц по срокам в АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Задолженность, не оплаченная в срок	Доля, %			Изменение (+/-)	
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2016/2015	2017/2016
менее 30 дней	7,87	1,22	0,84	-6,66	-0,37
от 30 до 90 дней	7,84	2,17	1,66	-5,68	-0,51
от 90 до 180 дней	15,08	4,37	3,45	-10,71	-0,92
свыше 180 дней	69,20	92,25	94,05	23,05	1,81
Всего не оплаченная в срок задолженность	100,00	100,00	100,00	x	x

Поведенный расчет показывает, что основную долю в просроченной задолженности составляет задержка платежей на срок свыше 180 дней – 94,05%, при этом показатель существенно возрос: на 23,05 процентных пункта в 2016 году и на 1,81 процентный пункт в 2017 году. Соответственно доля просроченной задолженности сроком менее 180 дней сократилась. Более значительное изменение отмечено в 2016 году.

Подведем итог анализу кредитного портфеля АО «Банк Русский Стандарт» расчетом уровня доходности чистой ссудной задолженности по формуле (2.1):

$$Д\% = \frac{Дп}{ЧСЗ} 100\%, \quad (2.1)$$

где Дп – процентный доход;

ЧСЗ – чистая ссудная задолженность.

Расчеты проведем в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Анализ доходности чистой ссудной задолженности АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Абс. откл.		Отн. откл., %	
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	2016/2015	2017/2016	2016/ 2015	2017/ 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентный доход, тыс. руб.	59417180	45787309	32 250 268	-13629871	-13537041	-22,94	-29,57
Чистая ссудная задолженность	148852127	111425914	105301061	-37426213	-6124853	-25,14	-5,50
Доходность, %	39,92	41,09	30,63	+1,18	-10,47	x	x

Данные таблицы отражают стабильное снижение процентного дохода на 22,94% в 2016 году и на 29,57% в 2017 году. Тренд процентного дохода не совпадает с чистой ссудной задолженностью, которая в 2016 году сократилась на 25,14%, а в 2017 году на 5,50.

Доходность чистой ссудной задолженности в 2016 году повысилась на 1,18 процентный пункт, но в 2017 году существенно снизилась на 10,47 процентных пункта и составила 30,63%.

Рассчитанный показатель доходности наглядно представим на рисунке 2.8.

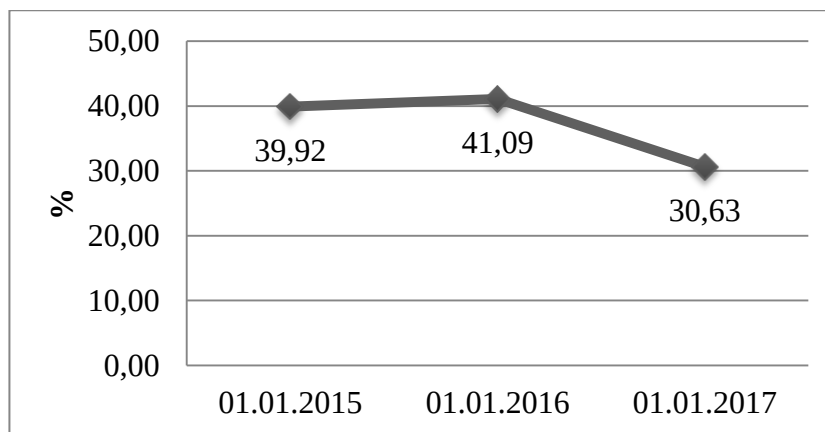


Рисунок 2.8 – Динамика доходности чистой ссудной задолженности АО «Банк Русский Стандарт» за 2015-2017 г.

Воспользовавшись возможностями факторного анализа, оценим влияние факторов на снижение доходности чистой ссудной задолженности в 2017 году. Расчет влияния факторов возможно провести способом цепных подстановок.

Значение уровня доходности в базовом 2016 году:

$$Д_{2016} = 45787309 / 111425914 * 100 = 41,09\%$$

Условное промежуточное значение доходности:

$$Д_{2017/2016} = 32\,250\,268 / 111425914 * 100 = 28,94\%$$

Значение уровня доходности в 2017 году:

$$Д_{2017} = 32\,250\,268 / 105301061 * 100 = 30,63\%$$

Рассчитаем влияние факторов:

$$\Delta Д_1 = Д_{2017/2016} - Д_{2016} = 28,94 - 41,09 = -12,15 \text{ п.п.}$$

$$\Delta Д_2 = Д_{2017} - Д_{2017/2016} = 30,63 - 28,94 = +1,68 \text{ п.п.}$$

$$\text{Общее влияние факторов: } \Delta Д = \Delta Д_1 + \Delta Д_2 = -12,15 + 1,68 = -10,47 \text{ п.п.}$$

Проведенный расчет позволяет сделать следующий вывод.

Снижение процентного дохода на 13537041 тыс. руб. или на 29,57% привело к сокращению уровня доходности на 12,15 процентных пункта. Чистая ссудная задолженность сократилась на 6124853 тыс. руб. или на 5,50%, что привело к увеличению уровня доходности на 1,68 процентный пункт. Под влиянием двух факторов уровень доходности снизился на 10,47 процентных пункта. Определяющую роль в этом сыграло снижение процентного дохода.

Подведем итог анализу кредитного портфеля АО «Банк Русский Стандарт»:

- активы банка и чистая ссудная задолженность за 2015-2017 гг. имеют тенденцию к снижению;
- доля чистой ссудной задолженности в активах в 2016 году снизилась с 31,66% до 29,93%, в 2017 году увеличилась и составила 30,86%;
- отрицательную динамику продемонстрировало кредитование физических лиц в целом, которое занимает основную долю кредитного портфеля – 68,80%;
- потребительские кредиты по сумме в 2016 году снизились на 6,08%, в 2017 году увеличились на 12,10%;
- задолженность по пластиковым картам сократилась на 19,99% и на 20,58% в 2016 и 2017 годах соответственно, их доля в 2016 году увеличилась на 5,53 процентных пункта, а в 2017 году сократилась на 13,71 процентных пункта и составила 72,21%;
- ипотечное кредитование продемонстрировало резкое сокращение: на 43,71% в 2016 году и на 93,04% в 2017 году, его доля в кредитном портфеле незначительная и составляет менее одного процента;
- основную долю кредитного портфеля банка по отраслям экономики составляют кредиты физическим лицам – на конец периода 78,61%;
- банк в 2016 году обратил внимание на новый сегмент рынка кредитования – производство. В 2017 году его доля составила уже 7,8%;
- положительным фактом является сокращение просроченной задолженности по сумме, доля просроченной задолженности существенно снизилась: с 9,85% в начале периода до 4,15% в конце;
- основную долю в просроченной задолженности составляет задержка платежей на срок свыше 180 дней – 94,05%, при этом показатель существенно возрос;

– доходность чистой ссудной задолженности в 2016 году повысилась на 1,18 процентный пункт, но в 2017 году существенно снизилась на 10,47 процентных пункта и составила 30,63%.

Таким образом, кредитный портфель АО «Банк Русский Стандарт» ориентирован на кредитование физических лиц. Однако ссудная задолженность банка сократилась, что свидетельствует о необходимости активизировать деятельность по продвижению банковских услуг на рынке. Положительной тенденцией отмечено сокращение просроченной задолженности.

2.3 Анализ процедуры кредитования физических лиц

Для оценки возможности кредитования заемщика кредитный менеджер АО «Банк Русский Стандарт» проводит анализ материального состояния заявителя, способности вернуть взятый кредит и причитающиеся проценты по нему. Если у потенциального заемщика существуют обязательства по исполнительным листам, превышающие в сумме половину дохода, целесообразно принять решение об отказе в выдаче кредита.

Своевременность возврата кредита в АО «Банк Русский Стандарт» обеспечивается с помощью привлечения поручителей, оформления имущества в залог или предоставление гарантий организаций - работодателей физического лица.

Оценка кредитоспособности заявителя кредитным менеджером банка проводится на основе предоставленной информации о доходах и расходах физического лица.

Доходами принимаются заработная плата, проценты по вкладам в банке, дивиденды по ценным бумагам и другие источники.

Расходы физического лица составляют коммунальные платежи, оплата подоходного, имущественного и транспортного налогов, оплата на содержание детей по исполнительным листам, оплата предыдущих кредитов и купленных в рассрочку товаров, если имеются расходы на страхование.

При принятии решения о выдаче кредита необходимо учитывать финансовые и социальные факторы, характеризующие надежность заявителя. Особое внимание обращают на такие факторы социальной стабильности, положительно характеризующие заемщика, как длительность проживания в данной местности, стаж работы в организации, стабильность получаемых доходов.

Представим на схеме процесс рассмотрения заявки и оформления кредитного договора в АО «Банк Русский Стандарт» (Рисунок 2.9).

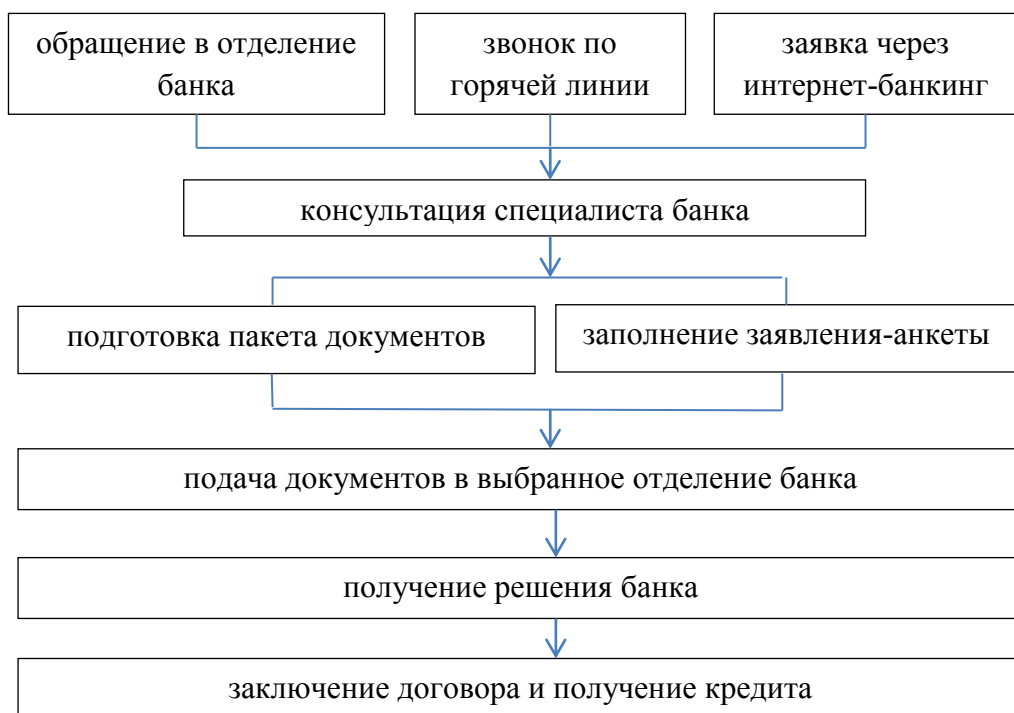


Рисунок 2.9 – Процесс принятия решения и заключения кредитного договора в АО «Банк Русский Стандарт»

Заявитель предоставляет в отделение банка пакет документов:

- паспорт гражданина РФ с отметкой о постоянной или временной регистрации по месту жительства;
- справку о доходах с места работы или другой подтверждающий платежеспособность документ;
- копию трудовой книжки или иной подтверждающий трудовую занятость документ.

Представленные документы лежат в основе анализа платежеспособности потенциального заемщика.

В качестве примера представим процесс рассмотрения заявки Зайцева Сергея Витальевича, справка о доходах которого представлена в Приложении Е.

На основе информации, представленной в справке о доходах, проведем расчет среднемесячного дохода заёмщика, включающего заработную плату, дивиденды по ценным бумагам, проценты по вкладам в банках и другие.

Рассчитаем доход Зайцева С.В.средний за месяц:

$$Д_{ср} = \frac{376555,61}{12} = 31379,63 \text{ рублей}$$

Рассчитаем средние за месяц расходы.

Налог на доходы физических лиц (13% от заработной платы):

$$31379,63 \cdot 0,13 = 4079,35 \text{ руб.}$$

Зайцев С.В. алименты не выплачивает.

Ранее выданных кредитов у Зайцева С.В. нет.

Расходы на коммунальные платежи составляют 3550 рублей.

Расход за месяц Зайцева С.В.складывается из налога и коммунальных платежей:

$$Р_{ср} = 4079,35 + 3550 = 7629,35 \text{ рублей.}$$

Разница между доходами и расходами составит:

$$П = 31379,63 - 7629,35 = 23750,28 \text{ рублей.}$$

Таким образом, у Зайцева С.В. ежемесячно остаются в распоряжении 23750,28 рублей.

Проведенные расчеты лежат в основе определения платежеспособности заёмщика и подбора наиболее подходящих условий кредитного договора: сумма кредита, срок, размер ежемесячных платежей, способ погашения, а также определяется целесообразность дополнительного обеспечения по кредиту в форме привлечения поручителей или залога. Если возникает необходимость привлечения поручителей, их платежеспособность определяется аналогично.

Проведенный выше расчет среднемесячного уровня доходов и расходов потенциального заемщика и его поручителя (в случае потери платежеспособности заемщика) позволяет определить сумму ежемесячных платежей для погашения кредита.

Зайцев С.В. запросил сумму кредита, ежемесячный платеж по которому составит 7400 рублей. Необходимо определить, имеется ли у него финансовая возможность исполнять обязательство.

Проведем расчет коэффициента кредитоспособности клиента по формуле (2.2):

$$K_{кс} = \frac{ЕП}{Д_{ср}}, \quad (2.2)$$

где ЕП – ежемесячный платеж по принятым обязательствам;

Д_{ср} – среднемесячный доход заемщика.

$$K_{кс} = 7400 / 31379,63 = 0,23$$

Значение коэффициента позволяет определить, сможет ли клиент оплачивать обязательства по кредиту. В данном случае значение 0,23 не превышает порогового уровня 0,24 и свидетельствует о возможности Зайцевым С.В. оплачивать кредит.

Долю ежемесячных расходов, в том числе и по кредиту, в доходах заёмщика рассчитывают по формуле (2.3):

$$K_{др} = \frac{ЕП + Р_{мес}}{Д_{ср}}, \quad (2.3)$$

где Р_{мес} – среднемесячные расходы, кроме платежа по кредиту.

$$K_{др} = (7400 + 7629,35) / 31379,63 = 0,48$$

В данном случае значение коэффициента 0,48 не превышает пороговый уровень 0,50 и означает возможность выдачи кредита.

Учитывая, что реально месячные доходы и расходы заемщика представляют собой часть совокупного семейного бюджета, необходимо их распределять соответственно: доходы на всех работающих членов семьи, а расходы на всех членов семьи, включая иждивенцев. Соответственно величина доходов и расходов может увеличиться.

Кроме того расходы заемщика на приобретение кредитуемого имущества (ипотечный кредит, автокредит) не могут рассматриваться как его личные, так как приобретаемыми благами будет пользоваться вся семья. За семью принимаются муж и жена как совместно ведущие домашнее хозяйство. Поэтому АО «Банк Русский Стандарт» учитывает принцип семейного кредитования и предоставляет кредиты заемщикам под поручительство его супруги (супруга).

В этом случае кредит оформляется на одного супруга, который будет считаться титульным заемщиком, второй супруг – созаёмщиком или поручителем. За своевременное и полное погашение кредита они будут нести солидарную ответственность.

Существующий порядок сохраняется при оформлении кредита индивидуальному заемщику, не имеющему семьи.

Для иллюстрации применения скорингового метода оценки кредитоспособности физического лица продолжим рассмотрение ситуации возможности кредитования Зайцева С.В. по модели Д.Дюрана. Для рассмотрения приняты факторы, отраженные в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Анализ заявителя Зайцева С.В.

Показатель	Характеристика показателя	Набранные баллы
1	2	3
Возраст	43года	0,3
Пол	мужской	0
Профессия	слесарь	0,16
Работа	предприятие в общественной отрасли	0,21
Стаж работы	$0,059 * 8 \text{ лет} = 0,472$	0,472
Финансовые показатели	банковский счет	0,45
	недвижимое имущество	0,35
	страхование	0
Итого		1,942

Суммарное количество баллов составило 1,942. Это превышает установленный в модели уровень 1,25 и позволяет принять решение о предоставлении кредита Зайцеву С.В.

В итоге проведенный анализ доходов и расходов заявителя и скорринговый анализ кредитным менеджером дает возможность одобрить запрашиваемый Зайцевым С.В. кредит.

АО «Банк Русский Стандарт» выдает кредитные средства клиенту по согласованию через кассу наличными или зачислением на счет клиента в этом банке безналичными.

В кредитный договор включается график погашения задолженности, согласно которому заемщик осуществляет погашение основного долга и процентов по кредиту.

Таким образом, проведенный анализ процедуры кредитования физического лица показал, что в банке используются современные методики определения кредитоспособности потенциального заемщика. Процедура является стандартной, однако используются современные технологии оформления кредита, позволяющие клиенту самостоятельно через сайт банка оценить возможность получения кредита, рассчитать возможную сумму ежемесячного платежа с учетом своего дохода. Кредитная задолженность и задолженность по процентам погашается путем внесения средств через банкомат банка. SMS-сервис и ИНФО m@il позволяют взять кредит и быть в курсе всех изменений по счету.

3 Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»

3.1 Развитие кредитования под образовательные программы в банке

Как показал проведенный анализ АО «Банк Русский Стандарт» на протяжении последних лет испытывает серьезные проблемы в ведении своей деятельности. Достаточно отметить существенное сокращение кредитного портфеля, сокращение числа клиентов и т.д. Снижается, но находится на достаточно высоком уровне доля просроченной задолженности. Ужесточившаяся конкуренция в банковской сфере, жесткая политика Банка России по отношению к коммерческим банкам и активный отзыв лицензий снизили доверие населения к частным банкам. Происходит отток клиентов в пользу крупных банков с высокой долей государственной собственности: ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО Россельхозбанк и другие.

Рассмотрим возможные мероприятия, позволяющие улучшить ситуацию с кредитованием физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт».

В сложившихся условиях для привлечения клиентов банкам необходимо предлагать новые банковские продукты и гибкие условия кредитования, а также использовать современные способы их продвижения. Высокий уровень просроченной задолженности свидетельствует о необходимости совершенствования методики оценки кредитоспособности потенциального заемщика для снижения неработающих и просроченных кредитов.

Для привлечения клиентов предлагается разработать и предложить потенциальным заемщикам банковский продукт, условное название которого «Образовательный кредит». Сложившие в современном обществе условия высокой стоимости образовательных услуг, несопоставимой с уровнем дохода для многих российских семей, могут сформировать благоприятные условия для продвижения данного кредита.

Отличительная особенность образовательного кредита от нецелевого потребительского состоит в том, что во время обучения выплачиваются только

проценты по займу, а основной долг можно погасить после окончания обучения. В настоящее время такого рода кредит под названием «Знание – сила» в Самарской области предлагает только Почта Банк под 14,9% годовых на сумму до 2 000 000 рублей на максимальный срок 150 месяцев.

Следует обратить внимание на продвижение предлагаемого продукта. Добиться положительного результата в этом направлении можно различными способами, в числе которых наибольшее значение имеет организация грамотной и целенаправленной рекламы. К сожалению, в последнее время банк вопросам рекламы уделяет недостаточно внимания. Кроме скудной информации на сайте банка и информационных буклетов больше ничего нет.

Поэтому одно из предложений заключается в том, чтобы разработать и внедрить проект рекламы, рассчитанный на широкий круг потенциальных заемщиков. Наличие рекламы позволит более активно продвигать банковский продукт и привлекать новых клиентов.

При разработке программы необходимо оценить возможные риски ее реализации (таблица 3.1). Именно на управлении этими рисками необходимо сконцентрировать внимание менеджмента банка.

Таблица 3.1 – Возможные риски реализации программы продвижения банковского продукта «Образовательный кредит»

Риск	Характеристика риска
Кредитный риск	Вероятность потерь от невозврата кредита и процентов по нему
Процентный риск	Вероятность потерь в случае изменения процентных ставок
Валютный риск	Опасность валютных потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют по отношению к иностранной валюте
Операционный риск	Опасность прямых или косвенных потерь, вследствие неисправности электронных, электрических или иных систем
Стратегический риск	Опасность изменения функционирования экономической системы в целом
Правовой риск	Возможность изменений в законодательстве

Из всех перечисленных рисков особую угрозу представляет кредитный риск. Возможность наступления других перечисленных рисков невысокая. На этот риск у банка имеются различные способы воздействия, в числе которых на первое место можно поставить необходимость тщательной оценки

кредитоспособности заемщика, а также поручительство родителей студента. В числе мероприятий, которые могут быть направлены на снижение кредитного риска необходимо отметить:

- аппликационный и поведенческий скоринг;
- анализ финансового состояния заемщика;
- изучение информации из бюро кредитных историй;
- оценка целиполучения кредита
- проверка действительности предоставленных документов и соответствие требованиям законодательства.

Рассмотренный в данной работе порядок определения кредитоспособности потенциального заемщика в АО «Банк Русский Стандарт» в значительной степени унифицирована, что позволяет довольно полно провести анализ.

Исследование показало, что качественный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков осуществляется не только на основе рассмотренной методики. Ряд показателей, которые не представляется возможным выразить в количественной форме, оцениваются экспертным путем.

АО «Банк Русский Стандарт» специализируется на потребительских кредитах физическим лицам. Соответственно у него высока доля необеспеченных кредитов. Однако в настоящее время усиливается роль информации, полученной из бюро кредитных историй, а также положительная репутация заемщика. Формируемый в настоящее время механизм повышает осведомленность специалистов банка, принимающих решения о предоставлении кредита, о потенциальных заёмщиках и дает возможность более точно прогнозировать возврат кредита.

Предлагаемый кредитный продукт предполагается предоставлять для обучения студентов, поэтому в качестве обеспечения гарантии возврата кредита необходимо использовать поручительство родителей.

Для проведения оценки достоверности сведений, предоставленных заёмщиком, специалистам АО «Банк Русский Стандарт» требуется обобщить

сведения о трудовой занятости заёмщика и поручителя, об имеющихся доходах и расходах. На основе проведенного анализа делается вывод о риске непогашения кредита.

Предлагается модернизировать процесс оценки кредитоспособности заёмщика и поручителя, как представлено на рисунке 3.1.

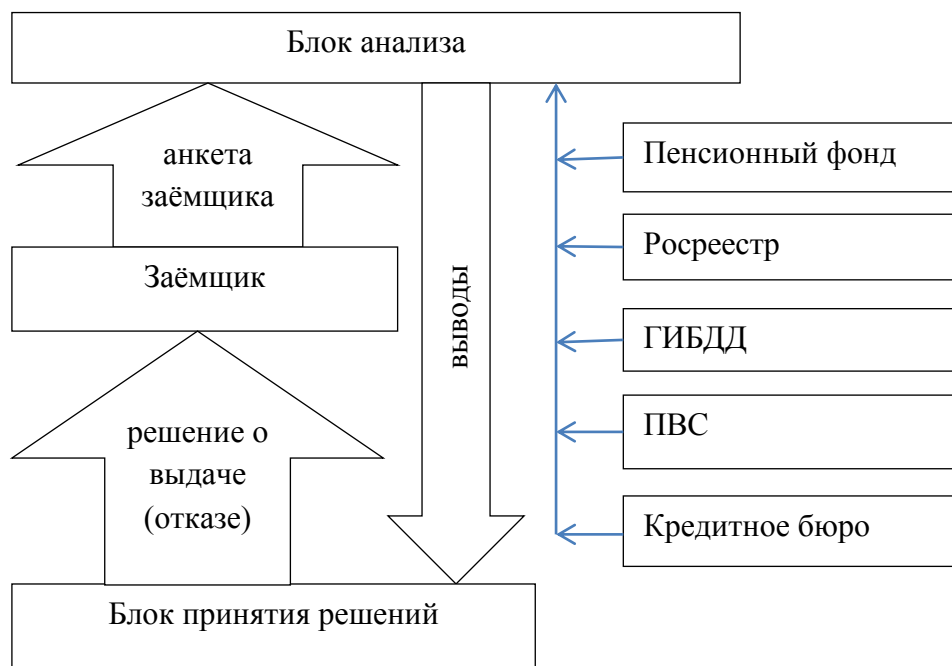


Рисунок 3.1 –Процесс оценки кредитоспособности заемщика

Предлагаемый процесс должна включать два аналитических блока: блока анализа информации и блока принятия решений.

В блоке анализа информации происходит сбор и оценка информации о потенциальном заемщике и поручителе, об истории погашения ранее выданных кредитов другими кредитными организациями. Этот блок необходимо дополнить следующими запросами:

- в Пенсионный фонд РФ о получаемых доходах;
- в Росреестр об имеющихся объектах недвижимости, земельных участках;
- в ГИБДД о наличии и состоянии автомобиля;
- в ФМС о подтверждении данных о регистрации по месту жительства;

– в Бюро кредитных историй о наличии кредитов в других банках и истории их погашения.

Как отметил Просвирин А.А.: «У банков сейчас есть доступ ко многим источникам информации о потенциальных заемщиках: это базы МВД России, ФНС России, ЕФРСБ, ФССП России и т.д. Не так давно у банков появилась возможность получать сведения из Пенсионного фонда России — при посредстве самих клиентов через портал госуслуг» [30].

Все перечисленные запросы, согласно законодательству и персональных данных, должны осуществляться с письменного согласия заемщика.

По мнению Скиба С.А.: «если кредитная организация при оценке благонадежности заемщика считает целесообразным анализировать данные в социальных сетях, то стоит попытаться изучить на их основе психометрический портрет клиента. Психометрическое представление данных социального профиля может стать ценной информацией для кредитного скоринга» [32].

В блоке принятия решения формулируется заключение, в котором указывается кредитоспособность потенциального заёмщика, определяется возможность и условия выдачи ему кредита, а также максимальная сумма кредита.

Предлагаемое совершенствование процесса определения кредитоспособности заёмщика и поручителя позволит АО «Банк Русский Стандарт» получить более точный результат и снизить риск невозврата кредита. В конечном итоге это оказывает положительное влияние на стабильность работы банка и уровень его доходности.

Предложенный процесс даст положительный результат, связанный с возможностью банка использовать индивидуальный подход к каждому заёмщику и выбирать необходимые источники информации. Однако имеется и недостаток, связанный с высокой трудоёмкостью описанных действий. Снижение трудоёмкости возможно за счет автоматизации рассматриваемого процесса.

Таким образом, предлагаемое мероприятие по привлечению клиентов на кредитование по программе «Образовательный кредит» позволит занять пока ещё свободную рыночную нишу и повысить доход банка.

3.2 Оценка экономического эффекта мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц

Экономический эффект от реализации рассмотренного мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц состоит в следующем:

- внедрение нового банковского продукта позволит увеличить кредитный портфель банка и, тем самым, повысить процентный доход;
- совершенствование процесса оценки кредитоспособности заёмщика и поручителя позволит сократить просроченную задолженность физических лиц;
- привлечение заёмщиков с низким кредитным риском способствует уменьшению обязательных отчислений на возможные потери по ссудам в специальные резервы в Банк России.

Дополнительных капитальных затрат на предлагаемое совершенствование кредитования физических лиц не требуется. Внедрять программу будут кредитные менеджеры. Обязанности по оценке кредитоспособности заемщика будут выполнять работники отдела кредитования, как это происходит в настоящее время.

Каждое мероприятие только тогда может быть внедрено в практику, когда результат его внедрения будет иметь положительный эффект. Рассчитаем экономический эффект от внедрения предлагаемого банковского продукта «Образовательный кредит», для чего сопоставим затраты банка по разработке и внедрению продукта с тем доходом, который банк может получить.

Условия программы «Образовательный кредит»:

- процентная ставка 15% годовых;
- максимальная сумма кредита 2 000 000 руб.;

– отличительная особенность: во время обучения выплачиваются только проценты по займу, а основной долг можно погасить после окончания обучения;

– необходимое условие – для студента необходимо поручение родителей.

В таблице 3.2 представлены затраты банка по разработке и продвижению банковского продукта «Образовательный кредит».

Таблица 3.2 – Смета затрат по разработке и продвижению банковского продукта «Образовательный кредит»

Статьи затрат	Стоимость затрат, руб.
1. Рекламные объявления в СМИ	4 200
2. Изготовление полиграфии (буклеты, календари, флаеры)	10 000
3. Работа с сайтом банка	1 500
Итого	15 700

Таким образом, общие затраты банка по продвижению нового банковского продукта составляют 15,7 тыс. руб. Капитальные затраты не требуются.

Рассматриваемый банковский продукт представляет интерес, в первую очередь, для студентов ТОПовых вузов, стоимость обучения в которых достигает 400-500 тыс. руб. в год [54].

Исходя из стоимости обучения 400 000 рублей в год и срока обучения 4 года, предполагаем, что средняя сумма кредита может составить 1600 000 рублей.

Как было проанализировано во второй главе на основании данных Приложения Б, в 2017 году доля потребительских кредитов в России с целевым назначением на образование составила 1,2%. Учитывая наличие спроса на данный продукт экспертным путем определим план предоставления данного кредита на более выгодных условиях, чем нецелевой потребительский кредит, в количестве 150 кредитов.

Таким образом, в течение года банк может пополнить свой кредитный портфель на сумму:

$$150 \cdot 1600000 = 240\,000\,000 \text{ руб.}$$

При годовой ставке на кредит в 15% годовой процентный доход банка будет равен:

$$240\,000\,000 \cdot 15\% = 36\,000\,000 \text{ руб.}$$

Поскольку при разработке продукта был запланирован кредитный риск на уровне 5 %, то риск невозврата будет равен:

$$240\,000\,000 \cdot 5\% = 12\,000\,000 \text{ руб.}$$

При определении экономического эффекта от проекта необходимо учесть расходы банка по привлечению необходимых ресурсов. В настоящее время ставка депозита по вкладу «Удобный» в АО «Банк Русский Стандарт» установлен на уровне 6%. Следовательно, процентные расходы банка при такой ставке составят:

$$240\,000\,000 \cdot 6\% = 14\,400\,000 \text{ руб.}$$

Общие затраты на проведение мероприятия, включающие расходы на продвижение, кредитный риск и расходы на привлечение ресурсов, составят:

$$15700 + 12\,000\,000 + 14\,400\,000 = 26\,415\,700 \text{ руб.}$$

Из них: условно-постоянные 15,7 тыс. руб. и условно-переменные 26 400 тыс. руб.

Финансовый результат формируется как разность между процентными доходами и процентными расходами:

$$36\,000\,000 - 14\,400\,000 = 21\,600\,000 \text{ руб.}$$

Рассчитаем темп роста процентного дохода банка (ТРд) по формуле (3.1):

$$\text{ТРд} = \frac{\text{Ддоп}}{\text{Дбаз}} \cdot 100, \quad (3.1)$$

где Ддоп – прирост процентного дохода – 36000 тыс. руб.;

Дбаз – процентный доход банка за 2017 год – 32250268 тыс. руб.

$$\text{Тр} = \frac{36000}{32250268} \cdot 100 = 0,11\%$$

Рассчитаем темп роста финансового результата банка (ТРр) по формуле (3.2):

$$TPr = \frac{ФР_{доп}}{ФР_{баз}} \cdot 100, \quad (3.2)$$

где ФР_{доп} – прирост финансового результата – 21600 тыс. руб.;

ФР_{баз} – финансовый результат банка за 2017 год – 4462473 тыс. руб.

$$Tr = \frac{21600}{4462473} \cdot 100 = 0,48\%$$

Таким образом, проведенные расчеты показали, что проектируемое мероприятие является экономически эффективным. Возможный прирост процентного дохода составит 0,11%. Финансовый результат от реализации программы продвижения банковского продукта «Образовательный кредит» составит 21 600 тыс. руб. в год. В целом прибыль банка по сравнению с базовым 2017 годом возрастет на 0,48%. Это позволяет сделать вывод о рациональности расширения линейки банковских продуктов АО «Банк Русский Стандарт» за счет предложения «Образовательного кредита». Вопросы выживаемости коммерческих банков в настоящее время можно успешно решить на уровне самого банка. Надо только проявлять инициативу в разработке новых продуктов, разрабатывать более гибкую систему кредитования, совершенствовать методы работы с клиентами.

Заключение

В соответствии с поставленными задачами в первой главе бакалаврской работы были изучены теоретические аспекты кредитных взаимоотношений коммерческих банков с заемщиками.

Кредит означает в экономике предоставление денег или товаров в долг и, как правило, с уплатой процента.

В российском законодательстве кредитные отношения регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, часть вторая.

Кредит предоставляется юридическим лицом, имеющим лицензию Банка России, в денежной форме на основании письменно заключенного договора, на условиях платности, возвратности и срочности.

Проанализировав систему кредитования физических лиц в России и за рубежом, можно сделать вывод, что наиболее развитая система кредитования в США. Помимо процентной ставки, отличительной чертой европейской и американской системы кредитования является менталитет заемщиков. Не только уровень доходов, стабильность экономики и макроэкономические показатели влияют на развитие кредитной отрасли, но и отношение человека к своим финансовым обязательствам. В понимании большинства российских граждан кредит - это что-то ужасное, рискованное и даже позорное.

Финансовую состоятельность заемщика выражают понятия платежеспособность и кредитоспособность.

Вывод об уровне кредитоспособности заемщика для управления кредитным риском коммерческие банки делают на основе совокупности критериев и показателей. Каждый банк использует свой конкретный набор показателей и критериев, который меняется в процессе развития кредитных отношений. Отечественные банки для оценки кредитоспособности физического лица применяют методы определения кредитоспособности по уровню дохода, по кредитной истории, андеррайтинг, скоринг.

Вторая глава посвящена оценке кредитных отношений АО «Банк Русский Стандарт» с заёмщиками – физическими лицами.

Объектом исследования послужила кредитная организация Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (АО «Банк Русский Стандарт»).

Проведенный анализ финансовых показателей деятельности АО «Банк Русский Стандарт», показал отрицательную тенденцию. Активы банка, включая средства клиентов существенно снизились. Сокращение располагаемыми ресурсами отразилось и на отрицательной динамике ссудной задолженности. Финансовый результат, и соответственно уровень рентабельности, в 2016 году имели отрицательное значение. В 2017 году банк получил положительный финансовый результат, однако значительно ниже уровня базового 2015 года.

Анализ кредитного портфеля АО «Банк Русский Стандарт» выявил:

- чистая ссудная задолженность, как и в целом активы банка, за анализируемый период имеют тенденцию к снижению;
- доля чистой ссудной задолженности в активах в 2016 году снизилась с 31,66% до 29,93%, в 2017 году увеличилась и составила 30,86%;
- отрицательную динамику продемонстрировало кредитование физических лиц в целом, которое занимает основную долю кредитного портфеля – 68,80%;
- основную долю кредитного портфеля банка по отраслям экономики составляют кредиты физическим лицам – на конец периода 78,61%;
- положительным фактом является сокращение просроченной задолженности по сумме, доля просроченной задолженности существенно снизилась: с 9,85% в начале периода до 4,15% в конце;
- доходность чистой ссудной задолженности в 2016 году повысилась на 1,18 процентный пункт, но в 2017 году существенно снизилась на 10,47 процентных пункта и составила 30,63%.

Соответственно, кредитный портфель АО «Банк Русский Стандарт» ориентирован на кредитование физических лиц. Однако ссудная задолженность банка сократилась, что свидетельствует о необходимости активизировать

деятельность по продвижению банковских услуг на рынке. Положительной тенденцией отмечено сокращение просроченной задолженности.

При принятии решения о выдаче кредита специалистами АО «Банк Русский Стандарт» учитывается материальное положение заемщика, его способность в установленный срок возвратить полученный кредит в полном объеме и уплатить проценты.

Для обеспечения своевременного возврата кредитов АО «Банк Русский Стандарт» принимает используемые банковской практикой залог, поручительство (гарантию) и обязательства других фирм.

Определение кредитоспособности заемщика специалистами Банка осуществляется на основе изучения месячных доходов и расходов клиента.

Возможность выдачи кредита определяют финансовая и социальная стабильность заемщика.

В банке используются современные методики определения кредитоспособности потенциального заемщика. Процедура является стандартной, однако используются современные технологии оформления кредита, позволяющие клиенту самостоятельно через сайт банка оценить возможность получения кредита, рассчитать возможную сумму ежемесячного платежа с учетом своего дохода. Кредитная задолженность и задолженность по процентам погашается путем внесения средств через банкомат банка. SMS-сервис и ИНФО m@il позволяют взять кредит и быть в курсе всех изменений по счету.

В третьей главе предлагаются мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт».

В сложившихся условиях для привлечения клиентов банкам необходимо предлагать новые банковские продукты и гибкие условия кредитования, а также использовать современные способы их продвижения. Высокий уровень просроченной задолженности свидетельствует о необходимости совершенствования методики оценки кредитоспособности потенциального заемщика для снижения неработающих и просроченных кредитов.

Для привлечения клиентов предлагается разработать и предложить потенциальным заемщикам банковский продукт, условное название которого «Образовательный кредит». Сложившиеся в современном обществе условия высокой стоимости образовательных услуг, несопоставимой с уровнем дохода для многих российских семей, могут сформировать благоприятные условия для продвижения данного кредита.

Отличительная особенность образовательного кредита от нецелевого потребительского состоит в том, что во время обучения выплачиваются только проценты по займу, а основной долг можно погасить после окончания обучения.

Следует обратить внимание на продвижение предлагаемого продукта. Добиться положительного результата в этом направлении можно различными способами, в числе которых наибольшее значение имеет организация грамотной и целенаправленной рекламы.

Предлагаемое совершенствование процесса определения кредитоспособности заемщика и поручителя и использование информации из ПФР, Росреестра, ГИБДД, социальных сетей позволит АО «Банк Русский Стандарт» получить более точный результат и снизить риск невозврата кредита.

Проведенные расчеты показали, что проектируемое мероприятие является экономически эффективным. Финансовый результат от реализации программы продвижения банковского продукта «Образовательный кредит» составит 21 600 тыс. руб. в год. Это позволяет сделать вывод об экономической эффективности предлагаемого кредита.

Таким образом, поставленная цель бакалаврской работы была достигнута, поставленные задачи решены.

Список используемых источников

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.04.2018)
- 2 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности»
- 3 Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ ред. (ред. от 07.03.2018) «Об акционерных обществах»
- 4 Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
- 5 Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ (ред. от 25.11.2017) «Об ипотечных ценных бумагах»
- 6 Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)»
- 7 Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О кредитных историях»
- 8 Федеральный закон от 26.07.2017 N 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- 9 Положение об обязательных резервах кредитных организаций (утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П) (ред. от 13.11.2017)
- 10 Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П)
- 11 Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П)
- 12 Указание Банка России от 01.12.2014 № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории»

13 Указание Банка России от 11.12.2015 № 3893-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию»

14 Указание Банка России «О порядке направления должнику уведомления о передаче информации о нем в бюро кредитных историй» (от 06.02.2015 № 3561-У)

15 Указание Банка России от 19.02.2015 № 3572-У (ред. от 11.12.2015) «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй»

16 Письмо Банка России от 5 мая 2008 года № 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту»

17 Банк и банковские операции [Текст]: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2015. – 272 с. (Серия: Бакалавриат)

18 Банковские операции [Текст]: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2018 . – 384 с. – (Среднее профессиональное образование).

19 Банковский менеджмент [Текст]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 328 с.

20 Банковский менеджмент [Текст]: учебник / под ред. проф. О.И. Лаврушина– М.: КноРус, 2015. – 554 с.

21 Бровкина, Н.Е. Закономерности и перспективы развития кредитного рынка в России [Текст]: монография / Н.Е. Бровкина. – М.: КНОРУС, 2016. – 248 с.

22 Бровкина, Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц. Тенденции и перспективы развития [Текст]: учебное пособие. – М.: КноРус, 2015. – 264 с.

23 Габбасова, А.Ф. Просроченные потребительские кредиты: новая очередность погашения долга // Банковское кредитование №3 / 2017. – с. 63-66.

- 24 Глущенко, В.В. Анализ процедур оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук [Текст]. – М.: ФГБОУ ВПО «ФУПРФ», 2014. – 189 с.
- 25 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 384 с. - (Серия:Высшее финансовое образование)
- 26 Корнеев, М.С. Управление кредитным потенциалом банка // Банковское кредитование №4 / 2016. – с. 31-35.
- 27 Лаврушин О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике [Текст]: монография / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2016. – 394 с.
- 28 Миннеханова, А.Ф., Хазипова, Г.А. Перспективы развития кредитного рынка в России // Экономика и социум №4 (35) 2017. – с. 933-936
- 29 Осуществление кредитных операций [Текст]: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2017. – 242 с. – (Среднее профессиональное образование).
- 30 Просвирин, А.А. Автоматизация проверок через государственные базы данных при одобрении заявки на кредит // Банковское кредитование №5 / 2016. – с. 58-61.
- 31 Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2017. – 272 с.
- 32 Скиба, С.Е., Метелица И.А. Психометрический скоринг как дополнение к традиционному кредитному скорингу // Банковское кредитование №1 / 2017. – с. 76-80.
- 33 Шикин, В.С. Personaincognita: вовлечение в розничное кредитование новых заемщиков // Банковское кредитование №5 / 2017. – с. 85-88.

34 Ширшова, А.К. Скоринг для предотвращения заявочного мошенничества: трудности и пути решения // Банковское кредитование №6 / 2016. – с. 34-38.

35 ВТБ. Частным лицам. Кредиты [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.vtb.ru/personal/kredit-nalichnymi/#tab_0#

36 Большой экономический словарь [Электронный ресурс] Режим доступа: https://big_economic_dictionary.academic.ru/6997

37 Индекс Банки.ру: ставки по кредитам наличными продолжают снижаться [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10377082>

38 Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=inf>

39 Итоги работы банковского сектора в 2017 году и перспективы на будущее [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://riarating.ru/banks/20171227/630079927.html>

40 Как взять кредит в Европе [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://hochusvalit.com/biznes/kak-vzyat-kredit-v-evrope>

41 Кредитный рынок 2018 [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://center-yf.ru/data/economy/kreditnyy-rynok-2018.php>

42 Кредитование в банках США [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://visasam.ru/emigration/canadausa/kredit-v-bankah-ssha.html>

43 Кредит по-русски [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://realnoevremya.ru/articles/72043-obzor-rynka-kreditovaniya-v-2017-godu>

44 Крупнейшие банки по объему кредитного портфеля на 1 января 2018 года [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://riarating.ru/banks/20180213/>

45 Логинов, Д.В. Способы оценки кредитоспособности физического лица [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.ibl.ru/konf/180413/sravnitelnaja-harakteristika-sposobov-ocenki-kreditosposobnosti.html>

- 46 Медиарейтинг российских банков: март 2018 [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10431780>
- 47 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>
- 48 Структура кредитов и депозитов [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/>
- 49 Русский стандарт Банк. Кредиты [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.rsb.ru/kredit-nalichnymi/>
- 50 Русский стандарт Банк. Отчетность [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.rsb.ru/about/recording/2017/>
- 51 Сбербанк. Частным клиентам. Кредиты [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/moneynew>
- 52 Слабый спрос на кредиты стимулирует аппетит российских банков к риску. Российский банковский сектор: прогноз до 2020 года [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/research/176>
- 53 Сравнение ипотеки в разных странах мира [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://proficomment.ru/sravnenie-ipoteki-v-raznyx-stranax-mira/>
- 54 Стоимость высшего образования в вузах Москвы. Инвестиции в будущее [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.aif.ru/boostbook/stoimost-vysshego-obrazovanija.html>
- 55 Сущность, функции и принципы кредита [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/kredit.html>
- 56 Условия банковского кредитования [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru/DKP/surveys/ubk/>
- 57 Dictionary of Banking [Электронный ресурс] / UBS AG. - URL: www.ubs.com/global/en/DictionaryOfBanking.html (дата обращения: 21.06.2018).
- 58 Greenwald, Daniel L. The Mortgage Credit Channel of Macroeconomic Transmission [Электронный ресурс] / Daniel L. Greenwald // Social Science Research Network. – 2016. – P. 8-9. – URL: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2735491> (дата обращения: 21.06.2018).

59 Ledgerwood J. Microfinance Handbook: An Institutional and Financial Perspective // World Bank Publications, 2014. - 247 p.

60 United States GDP per capita (Jan 2016). Trading Economics Available at: <http://www.tradingeconomics.com/united-states/gdp-per-capita> (дата обращения: 21.06.2018).

61 Germany Households Debt To GDP (Jan 2016). Trading Economics Available at: <http://www.tradingeconomics.com/germany/householdsdebt-to-gdp> (дата обращения: 21.06.2018).

62 Poland Households Debt To GDP (Jan 2016). Trading Economics Available at: <http://www.tradingeconomics.com/poland/householdsdebt-to-gdp> (дата обращения: 21.06.2018).

Приложения

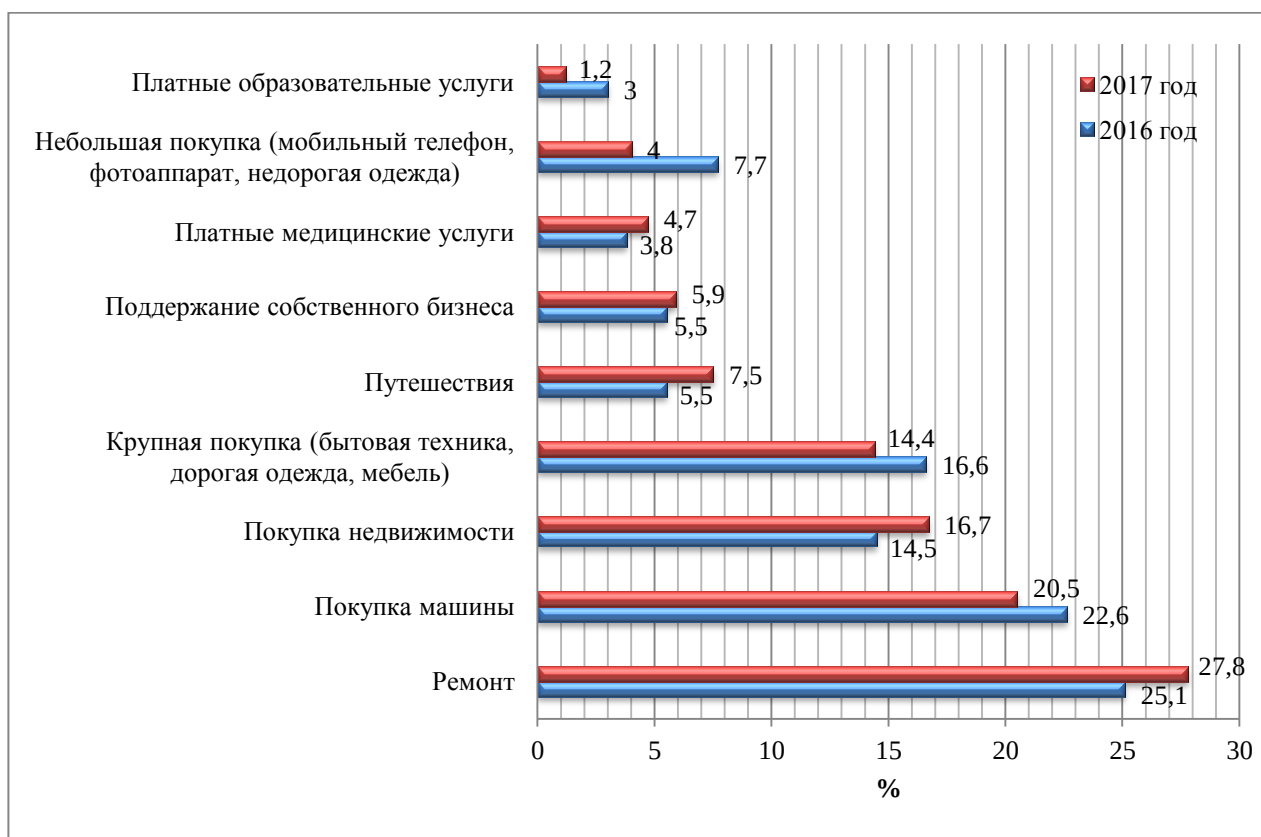
Приложение А

Основные показатели российской банковской системы в период 2014-2020 гг.
[52]

Показатели	ед. изм.	Факт			Прогноз			
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Активы	млрд. руб.	77653	83000	80063	81949	86808	95283	105077
Кредиты и прочие ссуды - всего	млрд. руб.	52116	57511	55622	55901	59425	65451	72135
Корпоративные	млрд. руб.	29536	33301	30135	33365	37378	41906	46471
Розничные	млрд. руб.	11330	10684	10804	12254	13461	15044	17044
Межбанковские	млрд. руб.	6895	8610	9091	8023	8345	8989	9683
Просроченная задолженность	%	3,8	5,3	5,8	5,8	5,4	5,1	4,7

Приложение Б

Структура целевого назначения кредитов физических лиц [43]



Приложение В

Условия банковского кредитования (УБК) за 2014-2017 гг. [55]

Индексы, п.п.	2014				2015				2016				2017			
	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV
Индексы УБК																
Крупные компании	20	22	32	65	20	-6	-4	4	3	-5	-5	-11	-12	-13	-18	-13
МСП	16	19	27	66	15	-16	-7	-9	-7	-14	-19	-13	-13	-16	-23	-23
Ипотека	-3	0	9	71	4	-28	-18	-20	0	-17	-24	-33	-27	-29	-32	-28
Потребительское кредитование	9	25	27	71	9	-30	-22	-26	-21	-25	-31	-40	-22	-33	-35	-30
Индексы неценовых УБК																
Крупные компании	17	18	23	37	27	13	8	9	7	1	-1	-5	-5	1	0	1
МСП	7	13	17	32	16	4	6	-2	-1	-5	-9	-11	-11	-7	-7	-8
Ипотека	-4	-6	-2	28	8	-1	-1	-11	-4	-8	-11	-17	-17	-11	-17	-10
Потребительское кредитование	14	19	12	32	15	-3	-4	-7	-10	-18	-13	-16	-16	-16	-14	-16
Индексы спроса на новые кредиты																
Крупные компании	-3	3	3	-8	-7	13	1	3	-5	3	-2	6	1	14	11	6
МСП	-4	-7	-5	-24	-25	11	2	-5	-8	6	5	12	0	16	9	12
Ипотека	9	2	0	0	-49	8	20	13	10	9	25	23	-13	26	26	33
Потребительское кредитование	-8	-2	-9	-17	-44	28	12	6	-12	21	14	13	-10	24	13	20

– смягчение условий
 – ужесточение условий
 – снижение спроса
 – повышение спроса
 – незначительное изменение индекса (от -5 п.п. до +5 п.п.)

Приложение Г

Бухгалтерская отчетность АО «Банк Русский Стандарт» на 01.01.2017 года

Таблица Г.1 – Бухгалтерский баланс АО «Банк Русский Стандарт» на 01.01.2017 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1.1.	7 140 779	8 651 833
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1.	11 822 642	9 269 365
2.1	Обязательные резервы		2 584 238	1 229 316
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1.	1 845 902	9 041 034
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2.	357 658	108 500
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3.	111 425 914	148 852 127
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.4.	37 367 376	64 963 803
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.5.	25 949 156	19 441 404
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.6.	170 349 248	206 764 970
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.1.8.	129 927	144 925
9	Отложенный налоговый актив	5.1.8.	15 260 966	2 467 359
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.7.	4 748 235	4 050 839
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.1.8.	11 822 750	15 789 874
13	Всего активов		372 271 397	470 104 629
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.9.	22 479 550	118 497 803
15	Средства кредитных организаций	5.1.9.	64 778 057	32 808 690
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.1.10.	223 970 563	256 577 659
16.1	Вклады физических лиц	5.1.10.	171 169 928	173 100 128
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	40 691
18	Выпущенные долговые обязательства	5.1.11.	0	2 165 728
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	5.1.12.	8 335 405	461 973
21	Прочие обязательства	5.1.12.	6 246 383	10 079 303
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 764 080	297 408
23	Всего обязательств		327 574 038	420 929 255
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		1 396 333	1 396 333
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		5 384 479	5 384 479
27	Резервный фонд		190 932	190 932
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-464 610	-4 234 420
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 348 751	803 660
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		45 664 157	31 270 437
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-8 822 683	14 363 953
35	Всего источников собственных средств		44 697 359	49 175 374
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		67 919 283	112 348 430
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 228 077	3 849 289
38	Условные обязательства некредитного характера		1 263 391	0

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"
м.п.

07 июня 2017 года



Самохвалов Александр Владимирович

Бушуева Анастасия Валерьевна

Таблица Г.2 – Отчет о финансовых результатах АО «Банк Русский Стандарт» за 2016 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 2016 год

в Кредитной организации Акционерное общество "Банк Русский Стандарт" / АО "Банк Русский Стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

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

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		45 787 309	59 417 180
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		75 803	713 762
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		38 870 785	53 655 411
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 840 721	5 048 007
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		26 011 623	38 102 053
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 959 866	8 208 971
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		19 999 758	29 214 199
2.3	по выданным долговым обязательствам		51 999	678 883
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19 775 686	21 315 127
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	-23 783 342	-24 622 698
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.	-2 235 092	-5 639 105
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-4 007 656	-3 307 571
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 065 396	4 082 201
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 045 746	7 543 408
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		13 131 566	-1 232 808
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-9 861 547	3 374 230
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-54 933	6 622
14	Комиссионные доходы		10 670 021	15 997 414
15	Комиссионные расходы		6 380 756	8 095 294
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.	0	-532 635
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.	-21 151	-623 542
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.	-5 481 321	-1 193 659
19	Прочие операционные доходы		2 703 764	44 599 858
20	Чистые доходы (расходы)		1 678 337	60 618 224
21	Операционные расходы		14 886 461	48 763 493
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-13 208 124	11 854 731
23	Возмещение (расход) по налогам		-4 385 441	-2 509 222
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-8 822 683	14 363 953
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-8 822 683	14 363 953
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-8 822 683	14 363 953
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-8 822 683	14 363 953

Председатель Правления
АО "Банк Русский Стандарт"

Главный бухгалтер
АО "Банк Русский Стандарт"
И.Д.

27 июня 2017 года

Самохвалов Александр Владимирович

Бушуева Анастасия Валерьевна

Таблица Г.3 – Ссудная и приравненная к ней задолженность

5.1.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
Средства в других банках		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 775 974	6 981 582
Договоры обратного РЕПО	55 024	200 000
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(25 658)</i>	<i>(5 102)</i>
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	29 388 644	29 291 614
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	576 073	174 582
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(2 781 639)</i>	<i>(4 512 756)</i>
Физические лица		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	48 616 577	51 763 902
Задолженность по пластиковым картам	95 740 954	119 660 062
Ипотечные кредиты	144 343	256 414
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(62 064 378)</i>	<i>(54 958 171)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	111 425 914	148 852 127

Таблица Г.4 – Ссудная задолженность по отраслям экономики

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016		31.12.2015	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Физические лица	144 501 874	81.96	171 680 378	87.80
Финансовые услуги	13 090 150	7.43	19 848 596	3.77
Кредитные организации	1 830 998	1.04	7 181 582	6.45
Торговля	9 352 577	5.30	5 377 375	1.01
Производство	4 974 059	2.82		
Недвижимость	2 179 796	1.24	2 132 025	0.93
Прочее	368 135	0.21	2 108 200	0.04
Итого ссудная задолженность	176 297 589	100.00	208 328 156	100.00

Таблица Г.5 – Просроченная и реструктурированная задолженность

Просроченная и реструктурированная задолженность.

Ниже представлена чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2016	31.12.2015
Просроченная задолженность	5 712 880	14 655 325
До востребования и менее месяца	60 735 951	92 165 760
От 1 до 6 месяцев	7 278 027	4 179 830
От 6 до 12 месяцев	14 193 211	7 743 541
Более 12 месяцев	23 505 845	30 107 671
Итого чистая ссудная задолженность	111 425 914	148 852 127

Таблица Г.6 – Просроченная ссудная задолженность в разрезе видов контрагентов на 31.12.2016 г.

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>				
- менее 30 дней	-	345 600	757 081	1 102 681
- от 30 до 90 дней	-	107 252	1 348 641	1 455 893
- от 90 до 180 дней	-		2 723 502	2 723 502
- свыше 180 дней	-	1 861	57 452 138	57 453 099
Итого задолженности с просроченными платежами	-	454 713	62 281 363	62 736 076
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>-</i>	<i>(41 060)</i>	<i>(56 982 135)</i>	<i>(57 023 195)</i>
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	413 653	5 299 228	5 712 880

Таблица Г.7 – Просроченная ссудная задолженность в разрезе видов контрагентов на 31.12.2015 г.

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>				
- менее 30 дней	-	-	5 108 354	5 108 354
- от 30 до 90 дней	-	-	5 090 155	5 090 155
- от 90 до 180 дней	-	-	9 788 701	9 788 701
- свыше 180 дней	-	-	44 905 236	44 905 236
Итого задолженности с просроченными платежами	-	-	64 892 446	64 892 446
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(50 237 121)</i>	<i>(50 237 121)</i>
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	-	14 655 325	14 655 325

Приложение Д

Бухгалтерская отчетность АО «Банк Русский Стандарт» на 31.03.2018 года

Таблица Д.1 – Бухгалтерский баланс АО «Банк Русский Стандарт» на 01.04.2018 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации
Акционерное Общество Банк Русский Стандарт
/ АО Банк Русский Стандарт
Адрес (место нахождения) кредитной организации
105187, Москва, ул. Тимирязевская, д. 36

Код формы по
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1.1.	4112223	6425183
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	8749298	8716135
12.1	Обязательные резервы		1845912	1966674
13	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	534073	1235839
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2.	21372494	11200318
15	Чистая ссудная задолженность	4.1.3.	102764808	105301061
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4.	36255781	37822766
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5.	29647492	29647492
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6.	133600729	138819673
18	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1.7.	54824	129927
19	Отложенный налоговый актив	4.1.7.	14380075	14380075
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		6992079	6831771
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	4.1.7.	9366432	10324270
113	Всего активов		338182816	341187018
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8.	0	0
115	Средства кредитных организаций	4.1.8.	71806914	76001710
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9.	206572889	204695531
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.9.	168851007	163248863
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10.	0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.11.	92037	92472
120	Отложенные налоговые обязательства	4.1.11.	7150061	7150061
121	Прочие обязательства	4.1.11.	5224563	6554903
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		496049	475603
123	Всего обязательств		291342513	294970280

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		1396333	1396333
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		5384479	5384479
127	Резервный фонд		190932	190932
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-636634	-674103
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1404060	1404060
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		38515037	36947547
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		586096	1567490
135	Всего источников собственных средств	4.3	46840303	46216738
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возобновляемые обязательства кредитной организации		73660369	75726587
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4946663	5629439
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Самохвалов А.В.

Главный бухгалтер

Бущуева А.В.

Таблица Д.2 – Отчет о финансовых результатах АО «Банк Русский Стандарт»
за 1 квартал 2018 год

Кредитной организации
Акционерное Общество Банк Русский Стандарт
/ АО Банк Русский Стандарт
Адрес (место нахождения) кредитной организации
105187, Москва, ул. Ткацкая, д. 36

Код формы по
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		7283217	8939348
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4230	7168
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6131351	7804628
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1147636	1127552
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4122363	4583265
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		868942	618774
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3253421	3964491
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3160854	4356083
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1681876	-2922389
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-93336	197891
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1478978	1433694
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		694101	5631
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-12343	71657
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1015513	4263663
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-244866	-3941860
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		2531174	2661196
15	Комиссионные расходы		1567293	1329762
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-488	22254

118	Изменение резерва по прочим потерям		-320521	-75712
119	Прочие операционные доходы		482097	633292
120	Чистые доходы (расходы)		4056352	3744053
121	Операционные расходы		3065848	2997543
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		990504	746510
123	Возмещение (расход) по налогам		404408	114469
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		586096	632041
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		586096	632041

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.3.	586096	632041
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда пересечки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда пересечки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3.	37469	-11051
6.1	изменение фонда пересечки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		37469	-11051
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37469	-11051
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		37469	-11051
10	Финансовый результат за отчетный период		623565	620990

Председатель Правления

Самохвалов А.В.

Главный бухгалтер

Вушчева А.В.

Таблица Д.3 – Ссудная и приравненная к ней задолженность

4.1.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.03.2018	31.12.2017
Средства в других банках		
Межбанковские кредиты и депозиты	3 308 543	2 555 594
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(464 361)</i>	<i>(467 080)</i>
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	24 062 516	28 119 241
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	4 832 000	4 839 727
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	9 722	14 418
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(2 135 370)</i>	<i>(2 208 015)</i>
Физические лица		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	54 824 655	54 497 069
Задолженность по пластиковым картам	66 511 687	76 039 572
Ипотечные кредиты	9 660	10 040
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>(48 194 244)</i>	<i>(58 099 505)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	102 764 808	105 301 061

Таблица Д.4 – Ссудная задолженность по отраслям экономики

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.03.2018		31.12.2017	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Физические лица	121 346 002	79.02	130 546 681	78.61
Производство	11 579 197	7.54	12 952 934	7.80
Финансовые услуги	9 096 616	5.92	11 353 164	6.84
Торговля	7 648 106	4.98	8 016 970	4.83
Кредитные организации	3 308 543	2.15	2 555 594	1.54
Недвижимость	552 500	0.36	552 917	0.32
Прочее	27 819	0.02	97 401	0.06
Итого ссудная задолженность	153 558 783	100.00	166 075 661	100.00

Информация о чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в п. 5.1 настоящей Пояснительной записки.

Таблица Д.5 – Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Ниже представлена чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.03.2018	31.12.2017
Просроченная задолженность	3 505 296	4 366 333
До востребования и менее месяца	59 454 505	54 716 099
От 1 до 6 месяцев	5 275 939	7 970 007
От 6 до 12 месяцев	11 969 936	12 634 886
Более 12 месяцев	22 559 132	25 613 736
Итого чистая ссудная задолженность	102 764 808	105 301 061

Таблица Д.6 – Просроченная ссудная задолженность в разрезе видов контрагентов на 31.12.2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>				
- менее 30 дней	0	988 849	482 765	1 471 614
- от 30 до 90 дней	0	0	951 155	951 155
- от 90 до 180 дней	0	0	1 978 974	1 978 974
- свыше 180 дней	0	1 861	53 963 701	53 965 562
Итого задолженности с просроченными платежами	0	990 710	57 376 595	58 367 305
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>0</i>	<i>(11 647)</i>	<i>(53 989 325)</i>	<i>(54 000 972)</i>
Итого за вычетом резерва под обесценение	0	979 063	3 387 270	4 366 333

Приложение Е

Справка о доходах потенциального заемщика



СПРАВКА О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

за 2017 год № 00111 от 29.01.2018

Признак 1 номер корректировки 0 в ИФНС (код) 6324

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от 30.10.2015 № ММВ-7-
11/435@

Форма 2-НДФЛ

Код по КНД 1151078

1. Данные о налоговом агенте

Код по ОКТОС 36740000 Телефон (8482)16-16-16 ИНН 6315372222 КПП 632445222

Налоговый агент Общество с ограниченной ответственностью "Тамма"

2. Данные о физическом лице - получателе дохода

ИНН в Российской Федерации 632303732222 ИНН в стране гражданства

Фамилия Зайцев Имя Сергей Отчество* Витальевич

Статус налогоплательщика 1 Дата рождения 16.12.1974 Гражданство (код страны) 643

Код документа, удостоверяющего личность: 21 Серия и номер документа 36 01 161616

Адрес места жительства в Российской Федерации: Почтовый индекс 445000 Код субъекта 63

Район Город Тольятти Населенный пункт

Улица Юбилейная Дом 2 Корпус Квартира 17

Код страны проживания Адрес

3. Доходы, облагаемые по ставке 13 %

Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета	Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета
01	2000	23654,63							
02	2000	25717,55							
03	2000	32456,22							
04	2000	29784,46							
05	2000	31092,45							
06	2000	36296,08							
07	2000	27892,28							
08	2000	27465,33							
09	2000	29683,99							
10	2000	30615,32							
11	2000	29690,71							
11	2012	29712,76							
12	2000	11202,26							
12	2760	11291,57	503	4000					

4. Стандартные, социальные, инвестиционные и имущественные налоговые вычеты

Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета
114	11200						

Уведомление, подтверждающее право на социальный налоговый вычет: № Дата Код ИФНС

Уведомление, подтверждающее право на имущественный налоговый вычет: № Дата Код ИФНС

5. Общие суммы дохода и налога

Общая сумма дохода	376555,61	Сумма налога удержанная	47496,23
Налоговая база	365355,61	Сумма налога перечисленная	47496,23
Сумма налога исчисленная	47496,23	Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом	0
Сумма фиксированных авансовых платежей	0	Сумма налога, не удержанная налоговым агентом	0

Уведомление, подтверждающее право на уменьшение налога на фиксированные авансовые платежи: № Дата Код ИФНС

Налоговый агент (1 - налоговый агент, 2 - уполномоченный представитель): 2

Гаврилова Елена Петровна

(И.О.)

(подпись)

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя

* Отчество указывается при наличии.