

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Еркина Дарья Николаевна.

Тема работы: «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ПАО «СКБ-банк»)».

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

Цель исследования – рассмотреть организацию и перспективы развития кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Объектом исследования является ПАО «СКБ-банк».

Предмет исследования – кредитование физических лиц в коммерческом банке.

Методы исследования – анализ, сравнение, обработка результатов, экономико-математический и экономико-статистический.

Краткие выводы по бакалаврской работе: анализ организации кредитования физических лиц показал, что применяемая методика организации кредитования в ПАО «СКБ-банк» не эффективна, её возможно улучшить за счёт предложенных мероприятий.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования рекомендаций по совершенствованию организации кредитования физических лиц сотрудниками ПАО «СКБ-банк».

Структура и объём работы: Бакалаврская работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка используемой литературы, включающего в себя 52 наименования, и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 57 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 12.

Abstract

The topic of the graduation work is Organization of individual lending with a commercial bank (evidence from SKB-Bank PAO).

The relevance of this work is due to changes in the credit activities of Russian commercial banks, which, because of certain circumstances, show trends not to expand individual lending, but, on the contrary, to decline. These circumstances have a negative impact on economic growth of the banking sector.

The aim of the graduation work is to consider the organization and development prospects of individual lending with a commercial bank.

The object of the research is SKB-Bank PAO.

The subject of the study is individual lending with a commercial bank.

The graduation work consists of an introduction, three main chapters, conclusion, list of 52 references, and appendices.

The first chapter reviews the theoretical foundations for organizing individual lending with a commercial bank: the economic essence of individual lending, the types of individual lending and the organization of the lending process.

The second chapter analyzes the effectiveness of the organization of individual lending with SKB-Bank PAO. The third chapter offers the recommendations to improve the organization of individual lending with a commercial bank.

In conclusion, the main results and proposals for the implementation of the results of the study are given.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке	9
1.1 Экономическая сущность кредитования физических лиц.....	9
1.2 Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке.....	13
1.3 Организация процесса кредитования физических лиц	17
2 Анализ эффективности организации кредитования физических лиц в ПАО «СКБ-банк»	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «СКБ-банк»	25
2.2 Анализ кредитного портфеля физических лиц в ПАО «СКБ-банк».....	28
2.3 Организация кредитования физических лиц в ПАО «СКБ-банк» и оценка её эффективности	33
3 Направления совершенствования организации кредитования физических лиц в коммерческом банке	40
3.1 Рекомендации по повышению эффективности организации кредитования физических лиц в коммерческом банке	40
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	47
Список используемой литературы	53
Приложения	58

Введение

Кредитование представляет собой приоритетное направление деятельности банков. Организация кредитования представляет собой совокупность всех операций кредитования, такие как оценка кредитоспособности, выдача кредитов, расчеты по начислению процентов, в том числе кредитный портфель банка и оценка его эффективности. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка позволяет оценить совокупность предоставленных банком кредитов и определить доходность кредитов. Кредитный портфель – это главная составляющая активов банка в его структуре, именно оценка кредитного портфеля позволяет рассмотреть показатели доходности и провести анализ кредитного риска.

Риски невозвратности кредита представляет собой сложную структуру, на которую оказывает влияние множество факторов в том числе внешние и внутренние. Внешние факторы влияют на возможности коммерческого банка управлять кредитным портфелем (политические изменения, перемены в законодательстве и т.д.), в то время как на внутренние факторы банк может повлиять за счет различных операций (оценка доходности кредитного портфеля, анализ методики кредитоспособности заемщика и т.д.).

В современный период развития банковского сектора стоит остро проблема управления кредитным портфелем, в том числе проблема эффективной минимизации рисков от кредитной деятельности. Критерием оценки рентабельности и качества кредитной политики банка выступает кредитный портфель, который позволяет проанализировать эффективность деятельности коммерческого банка и его конкурентоспособность, оценить возможности банка противостоять воздействию негативных внешних и внутренних факторов.

Современный коммерчески банк заинтересован в разработке более совершенных методик организации кредитования физических лиц в коммерческом банке, разработки актуального анализа кредитного риска и разработке на их основе продуктивных управленческих решений в сфере

возвратности кредитов. Поэтому так важно провести анализ качественных методик кредитного портфеля, которые позволят проводить эффективную оценку кредитного риска, такие методики должны наиболее полно и точно учитывать специфику кредитного риска на современном этапе.

Актуальность бакалаврской работы обусловлена переменами в кредитной деятельности российских коммерческих банков, которые в силу определенных обстоятельств показывают тенденции не к расширению кредитования физических лиц, а, наоборот, к снижению, данные обстоятельства негативно сказываются на экономическом росте банковского сектора. Попытки банка снизить кредитные риски за счет введения системы страхования кредитов, негативно сказываются на объемах кредитов, поскольку многие заинтересованные в кредитах лица отказываются брать кредиты, которые включают большие суммы страховок. Все это негативно сказывается на финансовом положении коммерческих банков, существенный рост просроченной задолженности по кредитам, все это постепенно снижает чистую прибыль коммерческого банка.

Указанное выше указывает на несовершенство системы организации кредитования физических лиц в современном коммерческом банке. Многие эксперты считают, что снижение прибыли банков напрямую зависят от их неэффективной системы кредитования, в том числе кредитования физических лиц. Именно поэтому вопрос повышения эффективности организации кредитования физических лиц в коммерческом банке так актуален на современном этапе.

Вопросы оценки организации кредитования физических лиц в коммерческом банке рассмотрены в работах многих отечественных исследователей, таких, как, например, Л.С. Богомолова, А.Ю. Другова, Н.И.Валенцова, Н.И. Жиркина, Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева и др. Но при этом, практически неизученным осталось влияние на показатели возвратности кредитов, характеризующих состояние экономики, как на региональном, так и на федеральном и мировом уровнях.

Изучение проблемы повышения эффективности организации кредитования физических лиц в коммерческом банке представляет собой сложный и необходимый процесс, решение данной проблемы позволит повысить уровень организации кредитования физических лиц.

Таким образом, исследование организации кредитования физических лиц в коммерческом банке является весьма интересным с теоретической точки зрения, а именно изучение объекта исследования и рассмотрение организации кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Цель бакалаврской работы – рассмотреть организацию и перспективы развития кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические основы организации кредитования физических лиц;
- 2) проанализировать эффективность организации кредитования физических лиц в ПАО «СКБ-банк»;
- 3) разработать рекомендации по совершенствованию организации кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Объектом исследования является ПАО «СКБ-банк».

Предмет исследования – кредитование физических лиц в коммерческом банке.

В процессе написания бакалаврской работы были использованы учебные пособия, нормативно-правовые документы, методический и справочный материал, а также периодические печатные издания и Интернет-ресурсы, финансовая отчетность ПАО «СКБ-банк».

Практическая значимость работы заключается в возможности использования рекомендаций по совершенствованию организации кредитования физических лиц сотрудниками ПАО «СКБ-банк».

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

В первой главе рассмотрены теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке: сущность кредитования физических лиц, виды кредитования физических лиц и организация процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Во второй главе проводится анализ эффективности организации кредитования физических лиц в ПАО «СКБ-банк», дается технико-экономическая характеристика банка, анализ кредитного портфеля и оценка кредитования физических лиц.

В третьей главе раскрываются направления совершенствования организации кредитования физических лиц в коммерческом банке, проводятся рекомендации по повышению эффективности кредитования физических лиц и по минимизации кредитного риска.

1 Теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Экономическая сущность кредитования физических лиц

Кризисное положение в сфере кредитования на современном этапе требует все большего внимания к изучению процесса организации и управления кредитованием физических лиц коммерческого банка с целью снижения финансовых потерь банками, которые связаны со значительным ростом невозвратности кредитов.

Термин кредит уже давно используется и применяется, однако до сих пор нет официального определения кредиту в нормативно-правовых актах. Существуют только косвенные указания на данный термин, например, в Гражданском Кодексе Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ) указано следующее: «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее»[1 ст. 819 п. 1].

С экономической точки зрения кредит представляет собой форму взятого займа капитала, который может быть в денежном или товарном виде, при этом такой капитал дается на условиях возвратности и приводит к появлению кредитных отношений между участниками.

Отдельные авторы, например, Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева, под кредитованием понимают денежную ссуду, которую выдает банк на определенный срок на условиях возвратности и обязательной оплаты кредитного процента[40].

Н.И. Жиркина отмечает, что кредитование представляет собой движение ссуженной стоимости, которая имеет непроизводительное назначение на принципе возвратности, а также обеспечена трудовыми доходами физического лица[28].

Объективную необходимость кредитования физических лиц обуславливают следующие факторы:

- потребность физического лица в приобретении каких-либо товаров или услуг часто опережает их финансовые возможности;
- субъекты, которые владеют свободными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности получают возможность получить доход с этой деятельности.

Таким образом, кредитование физических лиц обеспечивает:

- повышение потребительского спроса, тем самым это положительно влияет на рост производства и реализацию товаров и услуг, а также на рост экономики в целом;
- повышение качества жизни граждан, за счет формирования и развитие человеческого капитала.

Определить экономическую сущность кредитования физических лиц можно за счет рассмотрения функций кредитования, указанных на рисунке 1.



Рисунок 1 – Функции кредита

Как правило, все кредитные отношения основаны на определенных принципах, которые принято называть базовыми принципами кредитования.

На некоторые принципы напрямую указывает Федеральный Закон Российской Федерации от 02.12.1990 №395-1 (в ред. 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности», где сказано, что «банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

В Указе №1180 «О жилищных кредитах» также подчёркиваются принципы кредитования: «жилищное кредитование осуществляется при соблюдении основных принципов кредитования: целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности»[7].

Итак, на основании сказанного, представим главные принципы кредитования на рисунке 2.



Рисунок 2 – Основные принципы кредитования физических лиц

Рассмотрим данные принципы кредитования подробнее.

1. Возвратность кредита – это один из самых главных принципов кредитования, без которого вся система кредитования не имела бы смысла. Данный принцип обозначает, что по истечении срока кредитного договора заемщик должен вернуть заемные средства кредитору в полном объеме с

учетом процентов. Стоит отметить, что данный принцип также важен и заемщику, поскольку его соблюдение дает возможность заемщику поддерживать уважительные отношения с кредитором на постоянной основе.

Н.И. Валенцева подчеркивает, что «принципы кредитования - исходные правила использования определенной формы кредита, обеспечивающие его возвратное движение. Именно поэтому нельзя согласиться с теми экономистами, которые рассматривают возвратность как самостоятельный принцип кредитования и считают, что в противном случае отрицается возвратный характер ссуженных средств»[24].

А.Ю. Другова понимает возвратность, как качество, которое обозначает единую систему свойств кредита и определяет определенность и устойчивость кредита[22].

О.И. Лаврушина отмечает, что такое свойство кредита как возвратность, характерно для каждой стадии движения кредита, таких как аккумуляции, размещению накопленных средств, передача кредита, использование заемщиком выданной ссуды и также стадию возврата кредита[39].

2. Принцип срочности кредита определяет, что кредит необходимо вернуть в точно определенный срок, прописанный в договоре. Стоит отметить, что сроки кредитования устанавливаются банком на основании сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат, согласно установленным нормативам.

3. Принцип платности кредита указывает на тот факт, что кредитор имеет право получить с заемщика проценты на сумму выданных средств, в размерах и в порядке, которые указаны в кредитном договоре. При этом платность кредита позволяет банку обеспечить получение прибыли для собственных нужд. Поскольку банк – это организация, которая продает кредиты, а кредиты в свою очередь формируются из денег вкладчиков, тем самым можно сказать, что прибыль банка формируется из разницы ссудного и депозитного процентов. Представим это в виде формулы 1.

$$\text{Ссудный процент} - \text{депозитный процент} = \text{прибыль банка}, \quad (1)$$

Тем самым банк, для того чтобы получить прибыль с выданных кредитов должен обязательно поддерживать неравенство, чтобы кредитный процент был больше или равен процентам по депозитам (формула 2).

$$\text{Ссудный процент} \geq \text{Депозитный процент} \quad (2)$$

4. Принцип обеспеченности кредита указывает на меры, которые коммерческий банк применяет с целью защиты своих интересов в случае нарушений заемщиком своих обязательств. Обеспечением кредита могут быть денежные средства заемщика, залог какого-либо имущества, поручительство. Обеспечение кредита, принимаемое банком по кредиту, делится на основное и дополнительное. Основное обеспечение должно покрывать всю сумму обязательств заемщика по кредиту. Дополнительным обеспечением по кредиту может также выступать и имущественный залог, и поручительство юридических и (или) физических лиц.

5. Целевое назначение кредита указывает на важность и необходимость использования денежных средств на определенную деятельность физического лица, которая заранее одобрена банком.

Таким образом, все выше сказанное позволяет определить, что кредитование физических лиц представляет собой строго регламентированную деятельность коммерческого банка, которая направлена на удовлетворение личных нужд физических лиц за счет предоставления денежных средств на условиях, которые прописаны в кредитном договоре. При этом кредитование физических лиц основано на следующих принципах: возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевой направленности.

1.2 Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке

На сегодняшний день существует большое количество видов кредитования физических лиц. Приведем основные из них на рисунке 3.



Рисунок 3 – Виды кредитования физических лиц

Рассмотрим данные виды кредитования физических лиц подробнее.

1. Потребительский кредит может быть получен только физическим лицом и выдается на условиях кредитного договора, данный кредит направлен на приобретение товаров народного потребления и услуг. В том числе покупка бытовой техники, электроники, мебели, а также неотложные нужды и т.д. Данный вид кредитования регулируется Федеральным Законом № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который устанавливает взаимоотношения сторон[2].

Итак, выделим главные характеристики потребительского кредита:

- заемщиками могут выступать только физические лица;
- целевое назначение, т.е. использование только для удовлетворения конечных потребностей физических лиц.

2. Автокредит. Данный вид кредита также регулируется Федеральным Законом №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»[2]. Он является подвидом потребительского кредитования и выдается только физическим лицам на покупку автомобиля. Стоит отметить некоторые особенности: автокредит подразумевает залог в виде приобретаемого

автомобиля и находиться в залоге у банка до момента погашения кредита. Тем самым заемщик может пользоваться автомобилем, но продать без разрешения банка не может. Другая особенность заключается в том, что получить данный кредит гораздо легче на покупку нового автомобиля, чем поддержанного.

3. Ипотечный кредит – это разновидность долгосрочного займа, который выдается на покупку жилья, важная особенность заключается в том, что сроки кредитования могут составлять десятки лет. Как правило, для данного вида кредитования характерны крупные суммы займов, а также проводится серьезная оценка кредитоспособности заемщиков (характеристика заемщика по показателям с целью определения его возможности погасить кредит полностью и в положенный срок). При этом объект недвижимости, который приобретается в ипотеку, становится залогом по кредиту. Данный вид кредитования регулируется Федеральным Законом №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», который устанавливает взаимоотношения сторон[4].

Появление такого вида кредитования не только значительно упростило его решение для банков, но также дало возможность заемщикам приобрести собственное жилье, при этом, не обладая значительными сбережениями. Каждый коммерческий банк самостоятельно разрабатывает собственные программы приобретения жилья в соответствии с законом об ипотеке.

Многие банки при рассмотрении кредитной заявки на ипотеку требуют от заемщика внести первоначальный взнос, размер которого может меняться в пределах 10–30% от стоимости объекта недвижимости. При этом процентная ставка по ипотеке без первоначального взноса будет значительно выше, поскольку повышается риск для банка.

4. Кредитная карта – это самый популярный вид кредитования физических лиц, благодаря возобновляемому принципу предоставления займа. Расширение безналичного денежного оборота в России оказали большое влияние на развитие данного вида кредита. На данный момент

кредитные карты продолжают набирать темпы, становясь наиболее актуальным направлением кредитования. Данный вид кредитования регулируется Положением ЦБ РФ № 6431 «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт»[5].

Стоит отметить некоторые особенности кредитных карт:

- кредитный лимит устанавливается индивидуально;
- заемщик может воспользоваться необходимой суммой в любое время;
- после погашения займа, внесенные денежные средства на карте вновь становятся доступными для снятия;
- система онлайн - оплаты.

5. Перекредитование (реструктуризация) – довольно новый вид кредитования физических лиц, который направлен на решение проблем с кредитами у заемщиков. За счет данного кредитования заемщик может снизить текущие расходы, а также предотвратить возникновение плохой кредитной истории. Особенности перекредитования:

- снижение размера ежемесячного платежа, за счет увеличения срока предоставления кредита;
- снижение суммы ежемесячных платежей, за счет объединения нескольких кредитов в один, но уже с более выгодными условиями;
- получение кредита с более выгодной процентной ставкой и т.д.

6. Микрозайм – данный вид кредита позиционируется как «займ до зарплаты», который очень популярен в последнее время. Как правило выдача таких кредитов осуществляется микрофинансовыми организациями (далее по тексту – МФО). Детальность таких организаций регламентируется Федеральным Законом №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Такие организации не являются полноценными банками[6]. ФЗ установил существенные ограничения для микрофинансовых организаций, связанных с выдачей и привлечением займов:

- сумма займа, выданного одному заемщику, не может превышать одного миллиона рублей;
- организация не имеет право выдавать займы в иностранной валюте;
- организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц в сумме менее чем полтора миллиона рублей по одному договору от одного заемщика.

Итак, как правило, деньги в таких организациях выдаются практических для всех категорий граждан, в том числе неработающих, на любые нужды и под очень большие проценты.

Таким образом, потребительское кредитование развивается, появляются новые виды кредитования с более широким перечнем услуг. Деятельность коммерческих банков напрямую зависит как от стоимости, так и от состава кредитных предложений, а также от охвата территории продаж и обслуживания, скорость рассмотрения кредитной заявки и т.д.

1.3 Организация процесса кредитования физических лиц

Как было подчеркнуто выше, для коммерческого банка область потребительского кредитования коммерческих банков в области потребительского кредитования является неременным условием для блестящей работы. Стоит отметить, что организация процесса кредитования оказывает существенное влияние на привлечение потенциальных заемщиков - физических лиц.

Итак, определим участников процесса кредитования физических лиц:

- 1) менеджер-консультант (проводит консультации для клиентов, рассказывает правила предоставления кредита и т.д.);
- 2) кредитный менеджер (занимается оформлением кредитного договора, проверяет пакет документов от клиента);
- 3) андеррайтер (проводит оценку кредитоспособности заемщиков);
- 4) кредитный контролер (проводит контроль за выдачи кредита).

Указанные выше сотрудники банка выполняют различные функции: консультирования, оценка кредитоспособности, принятие решения о выдаче кредита, оформление документов, выдача кредита и кредитный контроль.

На основании приведенных функций сотрудников банка, выделим этапы процесса организации кредитования физических лиц на рисунке 4.

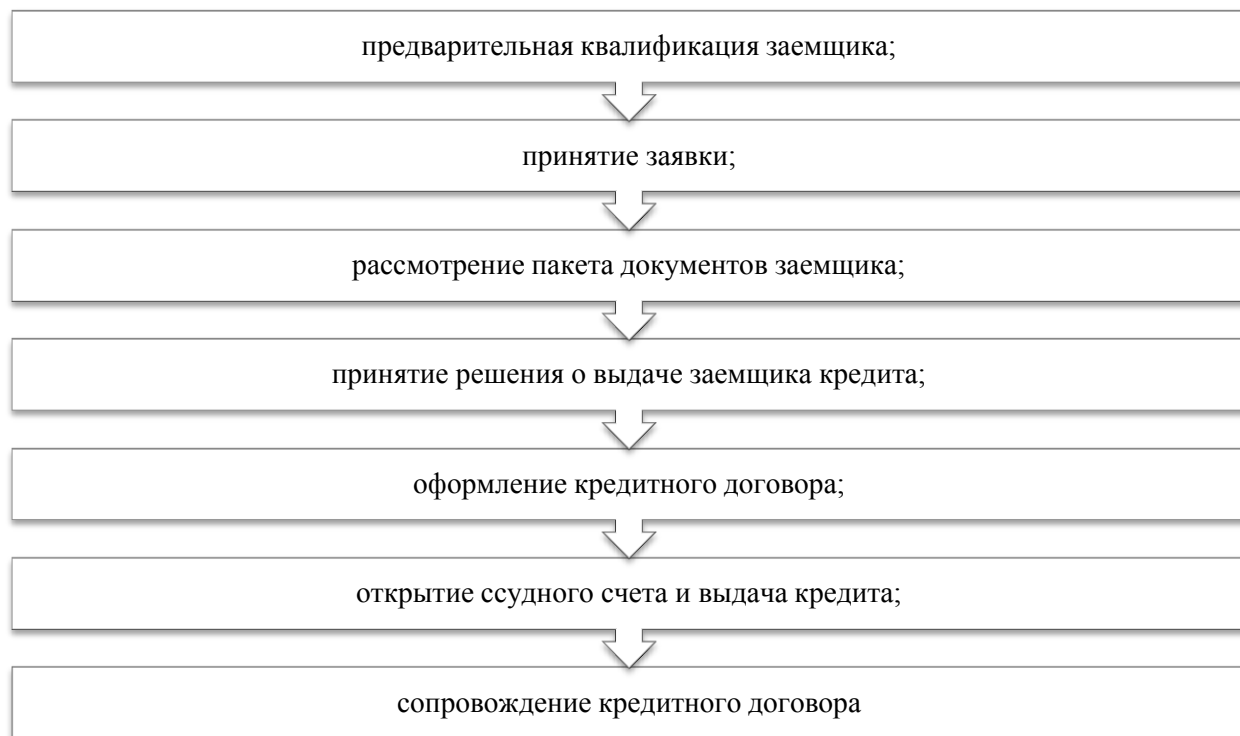


Рисунок 4 – Этапы процесса организации кредитования физических лиц

Изучим указанные этапы кредитования физических лиц подробнее.

На первом этапе сотрудник банка выполняет следующие функции:

- занимается привлечением новых клиентов;
- консультирует об услугах банка;
- оказывает помощь клиенту в выборе кредитного продукта согласно указанным клиентом критериям;
- делает ориентировочный расчет кредитного лимита, расчет ежемесячного платежа, процент переплаты и т.д.;
- предоставляет список необходимых для оформления кредита;
- проводит предварительную проверку документов клиента;

- проводит предварительную оценку заемщика и требования банка;
- подготавливает предварительный пакет документов клиента;
- делает сверку копий и оригиналов документов и заверяет копии;
- передают собранный пакет документов кредитному менеджеру.

Итак, на первом этапе сотрудник банка оценивает требования клиента к кредитным продуктам, консультирует и проводит первичную проверку документов. Менеджер-консультант проводит проверку правильности заполнения всех документов. При этом менеджер-консультант может сам принять решение об отказе кредита, в случае когда понимает не соответствие клиента требованиям банка и не направлять документы по клиенту андеррайтеру.

Принимая документы на проверку менеджер-консультант проводит :

- проверяет соответствие предоставляемых документов требованиям банка;
- проверяет соответствие клиента требованиям банка;
- делает предварительный расчет кредита;
- сверяет копии и оригиналы документов, а также проводит оценку соответствия личности и сведениями указанными в паспорте;
- подготавливает предварительный пакет документов.

После того как менеджер-консультант сформировал предварительное досье по клиенту, то клиент становится потенциальным заемщиком банка и сотрудник банка регистрирует клиента.

После получения документов кредитный менеджер проводит проверку документов, делает оценку клиента требованиям банка, отправляет запрос в Бюро кредитных историй и формирует основной пакет документов клиента.

Как правило клиенты представляет в банк следующий набор документов:

- документ, который подтверждает доход;
- копию трудовой книжки;
- СНИЛС;

– копию паспорта.

После сбора документов, в том числе оценки кредитоспособности клиента пакет документов направляется андеррайтеру.

Во время процедуры андеррайтинга проводится анализ кредитоспособности заемщика, который заключается в определении общей характеристики заемщика. Банку необходимо выявить и оценить факторы возвращения данного кредита заемщиком денежных средств банку. Последним этапом анализа кредитоспособности заемщика является присвоение заемщику рейтинга.

Для характеристики готовности заемщика погашать кредит банк учитывает следующие моменты:

1. Кредитная история – это сведения о ранее полученных кредитах заемщиком, в случае отсутствия кредитной истории то оцениваются также вклады клиента, участие в зарплатном проекте и т.д.

2. Социальная стабильность – подразумевает определение наличия недвижимости в собственности, семьи, детей, вид дохода, образование и т.д.

3. Возраст и здоровье заемщика – данные параметры представляют собой большую важность для банка, поэтому многие банки обязательным условием ставят страхование жизни клиента.

4. Материальное положение – определения наличия имущества, вклады, иные активы как правило данный факт окажет положительное влияние на результаты принятия решения о кредитования.

5. Расходы – данные параметр обязательно должны быть меньше, чем доходы потенциального заемщика.

В заключении банк составляет кредитный рейтинг заемщику. Кредитный рейтинг – это мера кредитоспособности частного лица, компании и т.д. Кредитные рейтинги может разработать любой участник финансового рынка. Согласно Базельским директивам (Базельский комитет по банковскому надзору) каждому банку желательно иметь собственный внутренний рейтинг заемщиков[38].

После принятия решения если оно положительное сотрудник банка подготавливает полный пакет документов, составляет кредитный договор и подписывает его с заёмщиком и его поручителями. В случае отказа в выдаче кредита, клиента информируют устно или по телефону, в том числе электронной рассылкой.

Процедуры оценки кредитоспособности физических лиц отличаются в зависимости от вида кредитования. Существует три основных метода оценки кредитоспособности заемщиков физических лиц, которые представлены на рисунке 5.



Рисунок 5 – Основные методы оценки кредитоспособности заемщиков физических лиц

Кредитная история – это информация об исполнении заемщиком принятых на себя обязательств по кредиту, оплата коммунальных услуг, услуг связи, алиментные обязательства и т.д.

Все банки работают с бюро кредитных историй, в базе которых хранится большинство кредитных историй заемщика.

Бюро кредитных историй (БКИ) представляет собой коммерческую организацию, которая оказывает информационные услуги в сфере обработки, систематизации, хранения кредитных историй и передачи кредитных отчетов в ответ на поданные запросы физических и юридических лиц.

В нашей стране действует около тридцати бюро кредитных историй, наиболее крупными являются три компании:

- Национальное бюро кредитных историй (НБКИ);
- Бюро кредитных историй «Эквифакс»;
- Объединенное кредитное бюро.

Основной целью кредитной истории является обеспечение банков соответствующей информацией. Кредитный отчет дает возможность сотрудникам банка получить информацию о том, насколько потенциальный заемщик является добросовестным, существуют ли другие займы и кредиты, были ли какие-либо просрочки в погашении задолженностей перед банками. Полученную информацию, которая содержится в кредитном отчете, разные банки по-разному трактуют: то есть у них имеются свои методики оценки полученных сведений.

Далее рассмотрим второй основной метод оценки кредитоспособности заемщика. Скоринг - это система, с помощью которой происходит оценка кредитоспособности физического лица, основанная на статистических и математических методах обработки поступающей информации, с ее последующего автоматического анализа с предоставлением выводов. Принцип работы скоринг системы заключается в сборе информации о человеке, подавшем заявление на кредит, по заполненной им анкете. Каждому ответу присваивается определенное количество баллов, и их сумма определяет решение о выдаче или отказе в кредите.

Основой для оценки служит математический расчет вероятности возврата кредита заемщиком, полученный за счет обработки статистических данных огромного множества кредитных историй и анкет. Основатель скоринговой модели Дэвид Дюран обосновал, что существует корреляционная зависимость между рядом социальных данных и добросовестностью получателя кредитных средств.

В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик. В результате получается

интегральный показатель (score); чем он выше, тем выше надежность клиента, и банк может упорядочить своих клиентов по степени возрастания кредитоспособности.

Скоринг, как метод оценки кредитного риска, позволяет максимально ускорить процесс независимого принятия кредитного решения за счет практически полной автоматизации процесса расчета и максимальной минимизации влияния человеческого фактора. Полностью сделать процесс независимым, невозможно по причине того, что исходные данные вводятся оператором, конечное заключение готовится кредитным аналитиком, а принимается решение, уполномоченным на то менеджером.

Далее рассмотрим третий метод оценки физического лица по финансовым показателям его платежеспособности. Сущность данного метода оценки кредитоспособности заключается в расчете среднемесячного дохода физического лица (обычно банки берут доход за последние полгода) на основании документов, подтверждающих доход заемщика. Банк учитывает совокупный объем доходов заемщика, размер удержаний, например, плата за взятые ранее кредиты, налог на доходы физического лица, уплачиваемые алименты, различные взносы, совокупность обязательств по предоставленным поручительствам, также учитывается и доход поручителей.

Подтверждением дохода может являться справка 2- НДФЛ, выданная предприятием, на котором работает заемщик, справка банка об остатках на карточных или вкладных счетах заемщика и др. Именно эти документы служат основой для проведения анализа платежеспособности физического лица. Работник кредитного отдела банка в дополнение к вышеперечисленным параметрам должен учитывать рыночную ситуацию и прогнозируемые изменения, риски, которые могут возникнуть у банка и иные факторы.

Платежеспособность заемщика методом оценки по финансовым показателям рассчитывается как произведение среднемесячного дохода физического лица (вычитаются все обязательства) и срока кредитования,

учитываемого в месяцах и коэффициента. Коэффициент изменяется в зависимости от дохода клиента и устанавливается каждым банком индивидуально.

Российские банки используют различные методики для более точного расчета оценки кредитоспособности заемщика, а также стараются разрабатывать и модифицировать их, учитывая внешние факторы, например, состояние экономики страны, уровень инфляции и т.д

Итак, в «современной России потребительский кредит достаточно востребован. Условия получения улучшаются, суммы кредитов увеличиваются, а проценты становятся меньше. В первую очередь эта тенденция обусловлена легкостью в получении данного вида кредита и относительно небольшими процентами по нему. Правильная организация процесса кредитования физических лиц также является неотъемлемой частью качественного обслуживания клиентов и залогом успеха банка»[41].

Изучив теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке, проведём анализ эффективности организации кредитования физических лиц в «ПАО СКБ-банк».

2 Анализ эффективности организации кредитования физических лиц в ПАО «СКБ-банк»

2.1 Технико-экономическая характеристика ПАО «СКБ-банк»

ПАО «СКБ-банк» - это крупный коммерческий банк Свердловской области, который специализируется на сотрудничестве с крупными энергетическими компаниями.

Банк был основан в 1990 году на базе Свердловского областного управления Агропромбанка СССР. Главные направления деятельности банка — это розничное кредитование (кредиты наличными, кредитные карточки) и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

«По состоянию на 1 января 2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 8 филиалов, 83 операционных офиса и ещё 60 дополнительных офисов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют»[52].

Основные направления деятельности для физических лиц заключаются в следующем:

- привлечение денежных средств физических лиц;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- выпуск банковских и кредитных карт;
- дистанционное банковское обслуживание;
- продукты потребительского кредитования;
- системные и иные переводы ;
- валютно-обменные операции;
- аренда сейфовых ячеек [52].

Далее рассмотрим основные направления для юридических лиц:

- кредитные программы для корпоративных клиентов;
- привлечение депозитов;
- Зарплатные проекты;
- Расчетно-кассовое обслуживание;

- Дистанционное банковское обслуживание;
- Операции с иностранной валютой[52].

Рассмотрим основные показатели деятельности ПАО «СКБ-банк».

Таблица 1 – Основные показатели деятельности ПАО «СКБ-банк» за 2016 – 2018 гг., млн. руб.

Показатели	Годы			Изменения (+,-)		Темп прироста, %	
	2016	2017	2018	2017 - 2016 г.г.	2018- 2017г.г .	2017 /2016г.г .	2018 /2017г.г .
Активы	12201475 3	11167952 1	1008175 00	- 1033 5232	- 108620 21	0,92	0,90
Обязательства	10922407 4	97488465	8956286 0	- 1173 5609	- 792560 5	0,89	0,92
Капитал	12790679	1419056	1125464 0	- 1137 1623	983558 4	0,11	7,93
Чистые процентные доходы	9192012	7356352	1176528 4	- 1835 660	440893 2	0,80	1,60
Комиссионные доходы	1829122	1872440	1815065	4331 8	-57375	1,02	0,97
Прибыль до налогообложения	-893934	674221	1727473	1568 155	105325 2	-0,75	2,56
Чистая прибыль/убыток	-1519295	1492270	1286883	3011 565	- 205387	-0,98	0,86

Анализ таблицы 1 показывает:

1. Активы банка за 2017 год снизились на 10335232 млн. руб. (0,92%), а за 2018 год снизились на 10862021млн. руб. (0,90%). Данное обстоятельство свидетельствует о снижении активной деятельности банка, а также о потере клиентской базы в целом. Снижение активов банка говорит о падении темпов развития.

2. Обязательства банка за 2017 год снизились на 11735609 млн. руб. (0,89%), а за 2018 год уменьшились на 7925605 млн. руб. (0,92%). Несмотря на снижение активов, снижение обязательств банка положительно влияет на

ликвидность, поскольку банку теперь нужно меньше заемных денежных средств.

3. Капитал за 2017 снизился на 11371623 млн. руб. (0,11%), а за 2018 год увеличился на 9835584млн. руб. (7,93%). Снижение данного показателя негативно для деятельности банка, поскольку капитал банка в первую очередь – это основа источников финансов банка в непредвиденных ситуациях.

4. Комиссионные доходы банка за 2017 год выросли на 43318 млн. руб. (1,02%), а за 2018 год снизились на 57375млн. руб. (0,97%). Снижение доходов свидетельствует о снижении дохода банка по не кредитным операциям.

5. Прибыль до налогообложения выросла на 1568155 млн. руб. (0,75%), а за 2018 год рост составил 1053252 млн. руб. (2,56%). Данный показатель все же несмотря на негативные факторы говорит о прибыльности деятельности банка.

6. Чистая прибыль (убыток) за 2017 увеличилась на 3111564 млн. руб. (0,98%), а за 2018 год снизилась на 205387млн. руб. (0,86%). Снижение чистой прибыли говорит о снижении деятельности банка по некоторым показателям, например по комиссионным доходам. На данный факт может также оказать влияние неэффективная организация кредитования физических лиц.

Итак, деятельность банка за 2016 год была убыточной и составила убытков на сумму 1519295 млн. руб., однако уже в 2017 году прибыль составила 1492270 млн. руб. За 2018 год прибыль снизилась и составила 1286883 млн. руб. Данный анализ позволяет сделать вывод о том,, что финансовое положение банка не стабильно. Далее рассмотрим анализ кредитного портфеля физических лиц.

2.2 Анализ кредитного портфеля физических лиц в ПАО «СКБ-банк»

Для анализа кредитного портфеля рассмотрим динамику кредитного портфеля в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика кредитного портфеля ПАО «СКБ-банк» за 2016 -2018 гг., млн. руб.

Показатели	Годы			Изменения (+,-)		Темп прироста, %	
	2016	2017	2018	2017 - 2016 г.г.	2018- 2017г.г	2017 /2016г.г	2018 /2017г.г
Кредитный портфель	82137997	73558894	48949139	- 8579103	- 24609755	0,90	0,67
Кредиты физических лиц	69384914	64319107	44849624	- 5065807	- 19469483	0,93	0,70
Кредиты юридических лиц	12753083	9239787	4099515	- 3513296	- 5140272	0,72	0,44

Анализ таблицы 2 показывает:

1. Кредитный портфель за 2017 год снизился на 8579103 млн. руб. (0,90%), а за 2018 год на 24609755 млн. руб. (0,67%).
2. Кредиты физических лиц за 2017 год снизились на 5065807 млн. руб. (0,93%), а за 2018 год на 19469483 млн. руб. (0,70%).
3. Кредиты юридических лиц за 2017 год снизились на 3513296 млн. руб. (0,72%), а за 2018 год на 5140272 млн. руб. (0,44%).

Итак, деятельность банка в секторе кредитования снижается, для анализа кредитного портфеля физических лиц рассмотрим долю кредитования физических лиц в кредитном портфеле банка на рисунке 5.

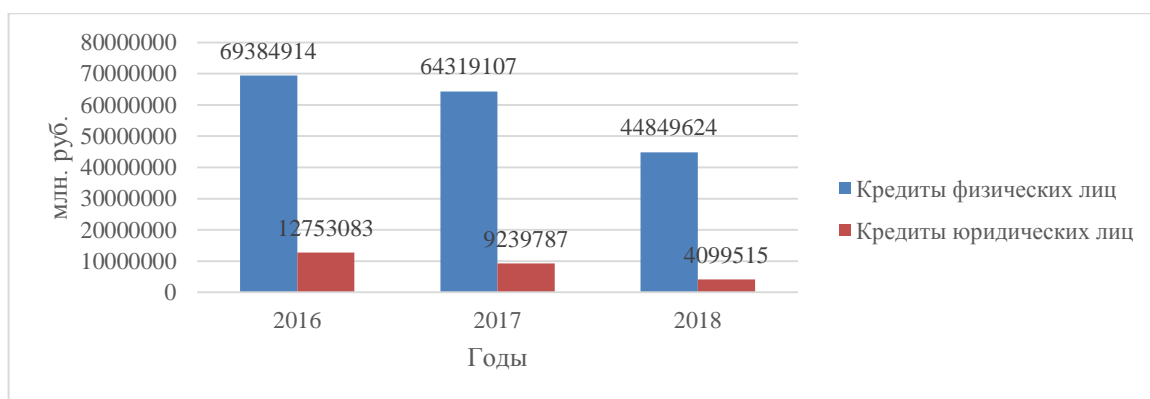


Рисунок 5 – Структура кредитного портфеля ПАО «СКБ-банк» за 2016 -2018 гг., млн. руб.

Как показывает анализ рисунка 5, доля кредитования физических лиц существенно превышает долю кредитования юридических лиц. За 2018 год кредитования юридических лиц сократилось практически в два раза. Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что банк специализируется на кредитовании физических лиц.

Для анализа кредитного портфеля физических лиц рассмотрим кредитование по срокам в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика кредитного портфеля физических лиц по срокам кредитования в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг., млн. руб.

Показатели	Годы			Изменения (+,-)		Темп прироста, %	
	2016	2017	2018	2017-2016 г.г.	2018-2017 г.г.	2017 /2016 г.г.	2018 /2017 г.г.
Сроком до 180 дней	0	0	0	-	-	-	-
Сроком от 181 дня до 1 года	21246	16846	28048	-4400	11202	0,79	1,66
Сроком от 1 года до 3 лет	907960	731574	522575	-176386	-208999	0,81	0,71
Сроком более 3 лет	62599354	57019744	37020403	-5579610	-19999341	0,91	0,65
Овердрафты и прочие предоставленные средства	455467	289216	208757	-166251	-80459	0,63	0,72

Анализ таблицы 3 показывает:

1. Кредитов сроком до 180 дней за анализируемый период не было.
2. Кредиты сроком от 181 дня до 1 года за 2017 год снизились на 4400 млн. руб. (0,79%), а за 2018 год увеличились на 11202млн. руб. (1,66%).
3. Кредиты сроком от 1 года до 3 лет за 2017 год снизились на 176386 млн. руб. (0,81%), а за 2018 год на 208999 млн. руб. (0,71%).
4. Кредитов сроком более 3 лет за 2017 год снизился на 5579610 млн. руб. (0,91%), а за 2018 год снизились на 19999341 млн. руб. (0,65%).
5. Овердрафты и прочие предоставленные средства за 2017 год снизился на 166251 млн. руб. (0,63%), а за 2018 год снизились на 80459 млн. руб. (0,72%).

Итак, деятельность банка в секторе кредитования физических лиц снижается. Для анализа кредитного портфеля физических лиц рассмотрим структуру кредитования по срокам на рисунках 6-9.

Структура кредитного портфеля физических лиц по сроку кредитования от 181 дня до 1 года в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг., приставлена на рисунке 6.

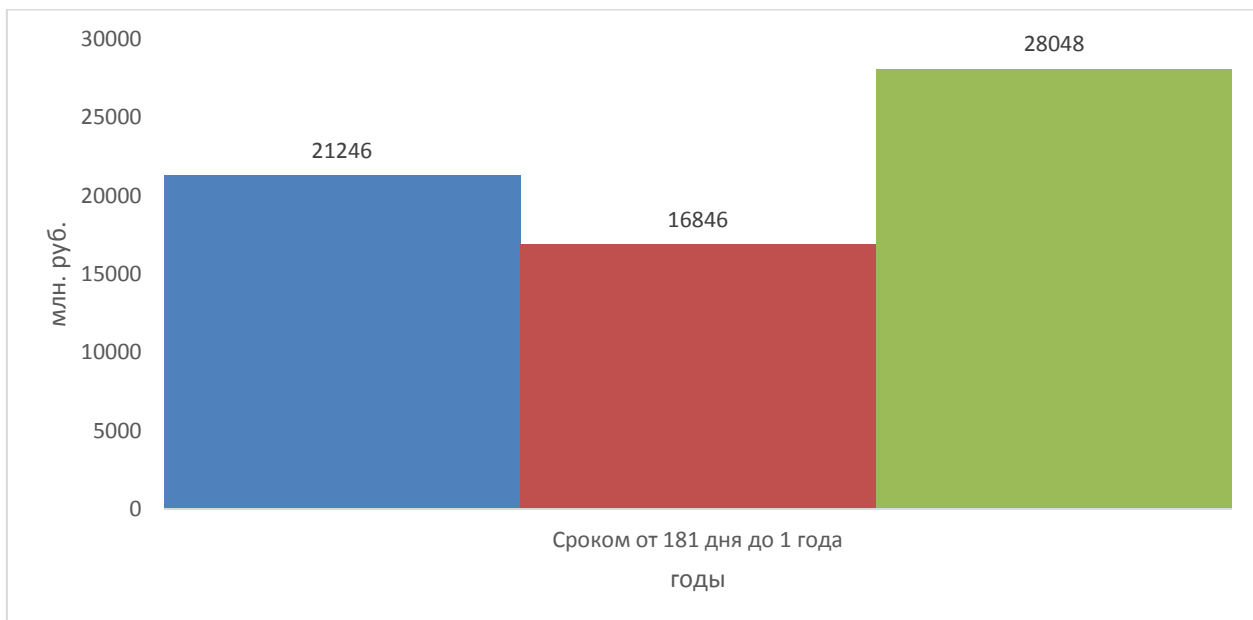


Рисунок 6 – Структура кредитного портфеля физических лиц по сроку кредитования от 181 дня до 1 года в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг., млн. руб.

Анализ рисунка 6 показывает, что кредитование с таким сроком имеет не стабильный рост, существенное снижение в 2017 году тому важный показатель.

Структура кредитного портфеля физических лиц по сроку кредитования от 1 года до 3 лет в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг. представлена на рисунке 7.

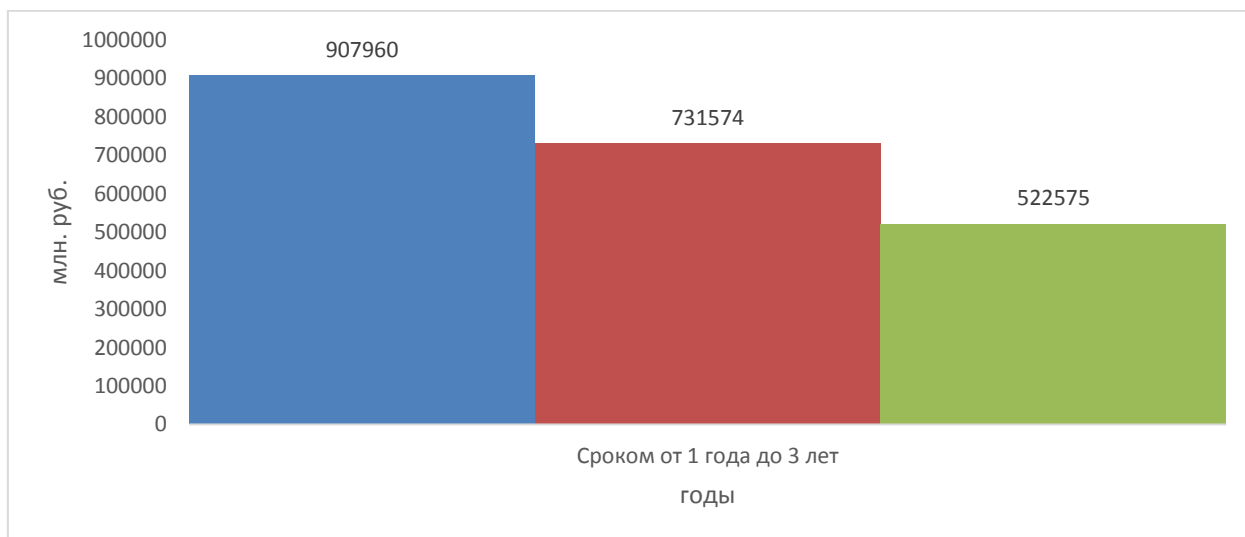


Рисунок 7 – Структура кредитного портфеля физических лиц по сроку кредитования сроком от 1 года до 3 лет в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг., млн. руб.

Анализ рисунка 7 показывает, что кредитование с таким сроком стабильно снижается, а как правило такой срок кредитования наиболее популярен у физических лиц, все это негативно сказывается на деятельности банка в целом.

Структура кредитного портфеля физических лиц по сроку кредитования сроком более 3 лет в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг. представлена на рисунке 8.

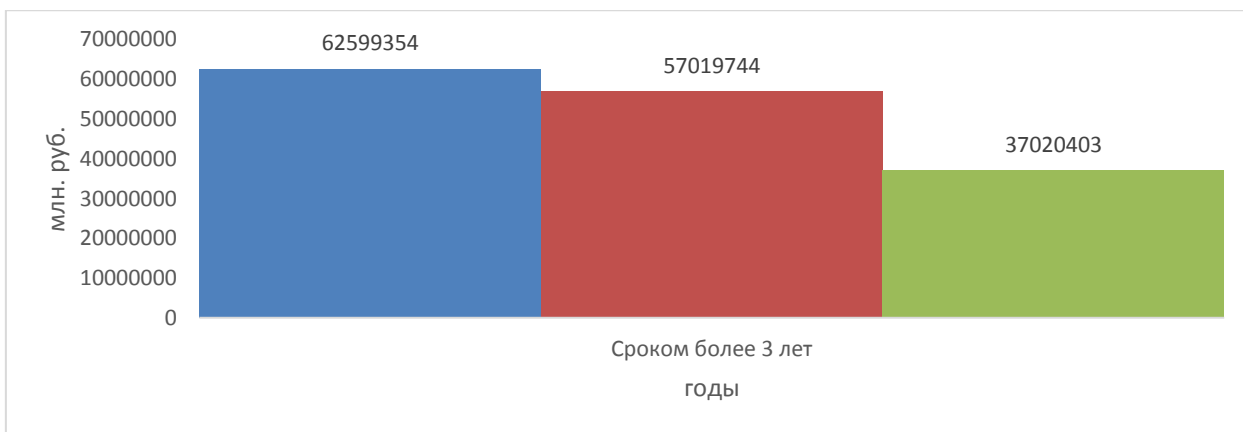


Рисунок 8 – Структура кредитного портфеля физических лиц по сроку кредитования сроком более 3 лет в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг. млн. руб.

Анализ рисунка 8 показывает, что кредитование с таким сроком стабильно снижается, все это негативно сказывается на деятельности банка в целом.

Структура кредитного портфеля физических лиц по овердрафтам и прочим представленным средствам в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг представлена на рисунке 9.

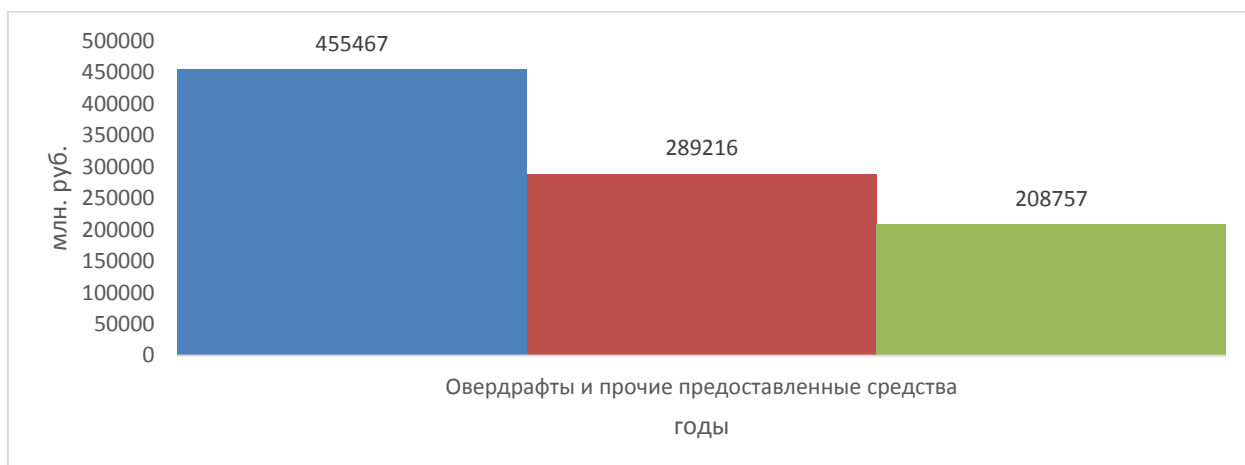


Рисунок 9 – Структура кредитного портфеля физических лиц по сроку кредитования сроком более 3 лет в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг. млн. руб.

Анализ рисунка 9 показывает, что кредитование с таким сроком за рассматриваемый период снизилось практически в два раза, что негативно отражается на кредитном портфеле банка.

Итак, как показывает анализ рисунков 6-9, доля кредитования сроком более 3 лет существенно превышает другие кредиты. За 2018 год кредитования сроком более трех лет снижается.

Из приведённого выше анализа можно сделать вывод о том, что банк специализируется на длительном кредитовании физических лиц.

Таким образом, кредитование физических лиц превышает долю кредитования юридических лиц, однако кредитный портфель банка за анализируемый период снижается.

2.3 Организация кредитования физических лиц в ПАО «СКБ-банк» и оценка её эффективности

Порядок получения кредита в ПАО «СКБ-банк» следующий:

1. Ссудозаемщик заполняет заявление на получение кредита и анкету.
2. Ссудозаемщик получает сообщение о положительном решении ПАО «СКБ-банк» в течение 3-х рабочих дней с момента предоставления пакета документов.
3. Ссудозаемщик подписывает кредитный договор с банком.
4. Ссудозаемщик получает кредит.

Требования к ссудозаемщику предъявляемые банком:

1. Гражданство РФ.
2. Возраст от 22 (на дату подачи заявки на кредит) до 65 лет (на момент окончания срока кредита).
3. Постоянная регистрация в регионе.
4. Стаж на текущем месте работы:
 - не менее 3 месяцев при наличии постоянной регистрации в регионе оформления кредита;
 - не менее 6 месяцев для трудоустроенных в регионе оформления кредита в случае отсутствия постоянной регистрации в данном регионе.

Перечень документов, необходимых для оформления кредита:

- Паспорт гражданина РФ.
- Документ, подтверждающий доход:
- справка по форме 2-НДФЛ;
- справка по форме Банка;
- справка по форме организации-работодателя.

Этапы анализа кредитоспособности ссудозаемщика ПАО «СКБ-банк»:

- бальная оценка по параметрам требований банка;
- экспертная оценка клиента;
- итоговая проверка клиента;
- расчет полного среднемесячного дохода;
- расчет коэффициента платежеспособности;
- расчет предельного аннуитетного платежа;
- расчет возможного аннуитетного платежа;
- расчет лимита кредитования;
- корректировка лимита кредитования и условий кредитования по

результатам проведенной оценки.

Важно отметить, что порядок кредитования физических лиц в ПАО «СКБ-банк» устанавливаются принятые локальные акты, инструкции и т.д., который установлен по каждому кредитному продукту.

Согласно условиям кредитных продуктов:

- при определении среднемесячного совокупного дохода клиента могут учитываться также доход поручителя;
- при определении среднемесячного совокупного дохода может учитываться доход супруга(и).

Рассмотрим поэтапно оценку кредитоспособности клиента физического лица в ПАО «СКБ-банк».

Первым этапом проводится бальная оценка заемщика в ПАО «СКБ-банк», такая оценка позволяет оценить способность клиента в будущем вернуть выданный кредит.

Бальная оценка – это подсчет количества баллов при оценке клиента физического лица согласно определенным параметрам: социальных, должностных, имущественных и т.д. Она представляет собой перечень показателей, характеризующих Заемщика, с определенным набором возможных значений этих показателей.

Метод балльной оценки проводится по документам которые клиент представляет в банк. Итоговый результат балльной оценки служит инструментом для последующего проведения экспертной оценки клиента.

Схематически она представлена на рисунке 7. Каждое возможное значение используемых показателей оценено определенным количеством баллов.

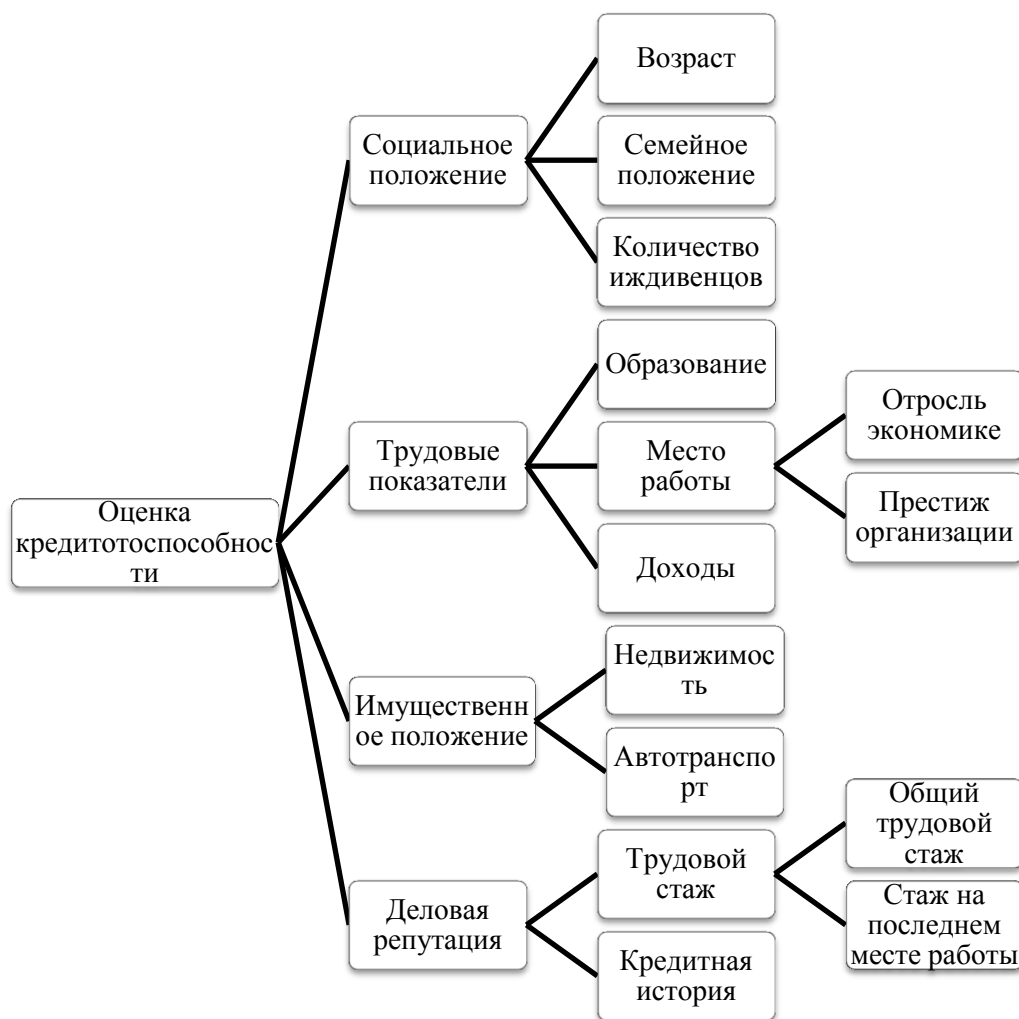


Рисунок 7 - Иерархия характеристик оценки кредитоспособности физических лиц в ПАО «СКБ-банк»

Минимально допустимое количество баллов, при котором сотрудник ПАО «СКБ-банк» продолжает рассмотрение вопроса о предоставлении кредита конкретному ссудозаемщику, составляет 7 баллов. ПАО «СКБ-банк» не вправе принимать решение о предоставлении кредита ссудозаемщику, если набранное количество баллов меньше 7.

Далее рассмотрим следующий этап оценки кредитоспособности заемщика физического лица в ПАО «СКБ-банк».

Экспертная оценка – это полный анализ всех показателей, которые применялись в балльной оценке, сотрудник банка оценивает все показатели и принимает окончательное экспертное решение. В случае когда большинство показателей негативны то ПАО «СКБ-банк» может:

- предложить заемщику другие условия кредитования;
- предложить заемщику обратиться за кредитом позже;
- отказать в выдаче кредита.

Следующим этапом анализа кредитоспособности заемщика ПАО «СКБ-банк» является определение коэффициента платежеспособности.

Расчет предельного аннуитетного платежа рассчитывается сотрудником ПАО «СКБ-банк» по формулам:

$$R_{пз} = СДз * Кпз \quad (1)$$

$$R_{пс} = СДс * Кпс \quad (2)$$

Где

СДз- совокупный доход заемщика;

СДс – совокупный доход поручителя.

Величина коэффициента платежеспособности заемщика (Кпз) зависит от принимаемой в расчет суммы среднемесячного дохода и наличия иждивенцев, и определяется по шкале, утверждаемой банком.

Величина коэффициента платежеспособности поручителя (Кпс) определяется по шкале, утверждаемой банком. При этом если заемщик является супругом/ой заемщика, наличие иждивенцев учитывается только при определении Кпз.

Расчет возможного аннуитетного платежа рассчитывается сотрудником банка по формулам 3 и 4.

$$Rз = Rпз - SRаз - SRрз \quad (3)$$

$$Rс = Rпс - SRас - SRрс \quad (4)$$

где:

SRаз-SRас - общий размер текущих платежей, ежемесячно подлежащих погашению по всем имеющимся кредитам заемщика.

SRгрз-SRгрс – общий размер среднемесячных платежей по имеющимся кредитам поручителя.

При этом среднемесячный платеж по кредиту (Rгр) рассчитывается сотрудником банка по формуле:

$$Rгр = \frac{Kр + i * n}{n} \quad (5)$$

где:

Kр – остаток задолженности по кредиту на дату расчета;

i – месячная ставка процента по кредиту, деленная на 100;

n – оставшийся срок кредитования (мес.).

Возможный аннуитетный платеж (R) по кредитному договору рассчитывается сотрудником по формуле:

$$R = Rз + Rс \quad (6.)$$

Расчет лимита кредитования.

Исходя из размера возможного аннуитетного платежа (R) сотрудником определяется лимит кредитования:

$$ЛК = \frac{R(1-(1+i)^{-n}}{i} \quad (7)$$

где:

i – месячная ставка процента по кредиту, деленная на 100;

n – число платежей (при расчете лимита овердрафта – кол-во полных месяцев до погашения).

Далее оценим эффективность методики оценки кредитоспособности заемщика, применяемую в ПАО «СКБ-банк». Об эффективности

применяемой методики будет свидетельствовать увеличение процентных доходов от кредитования физических лиц, снижение просроченной к взысканию задолженности и снижение размера отчислений в обязательные резервы на возможные потери по ссудам. Представим данные в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика просроченной задолженности по физическим лицам в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг., млн. руб.

Показатели	Годы			Изменения (+,-)		Темп прироста, %	
	2016	2017	2018	2017-2016г.г.	2018-2017г.г.	2017 /2016г.г.	2018 /2017г.г.
Кредиты физических лиц	69384914	64319107	44849624	-5065807	-19469483	0,93	0,70
Просроченная задолженность	5400887	6261727	7069841	860840	808114	1,16	1,13

Итак, анализ таблицы показывает, что просроченная задолженность растет за 2017 год, ее рост составил 860840 млн. руб. (1,16%), а за 2018 год рост составляет 808114 млн. руб. (1,13%).

Для наглядности представим данные на рисунке 10.

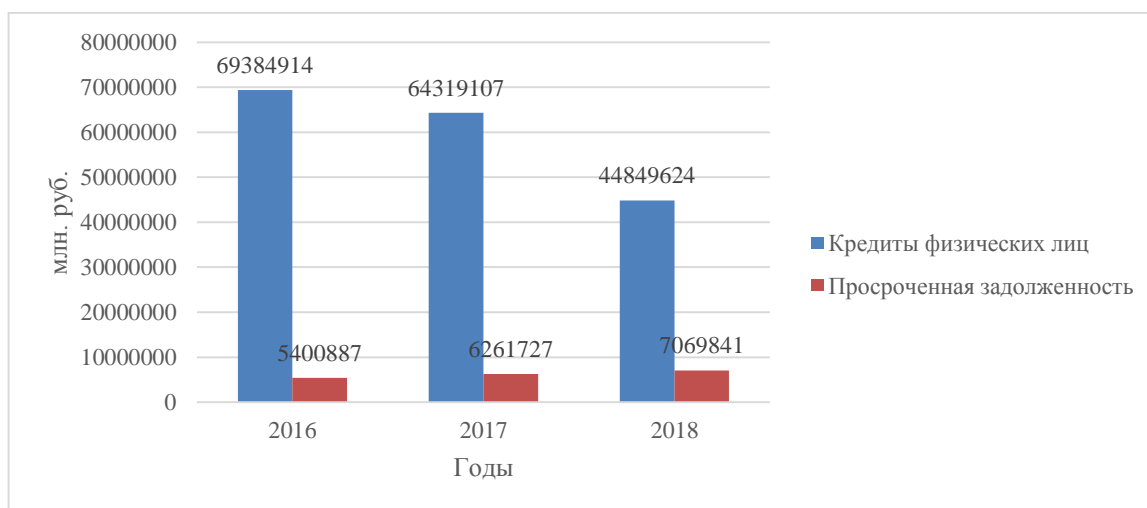


Рисунок 10- Динамика просроченной задолженности физических лиц в ПАО «СКБ-банк» за 2016 - 2018 гг., млн. руб.

Таким образом, анализ рисунка 10 показывает, что просроченная задолженность занимает существенную долю в кредитовании физических лиц, тем самым можно сказать, что организация кредитования физических

лиц в ПАО «СКБ-банк» не эффективна. Несмотря на тщательную оценку кредитоспособности, в банке существуют проблемы невозврата кредитов, что свидетельствует о недостаточной точности используемой методики оценки кредитоспособности заемщиков.

Проведенный анализ показал, что в банке существуют проблемы, наблюдается снижение основных показателей деятельности, в том числе показатели кредитного портфеля физических лиц свидетельствуют о неэффективной деятельности, в том числе выявленные проблемы могут быть связаны с организацией кредитования физических лиц, поскольку банк специализируется на кредитование физических лиц, то необходимо пересмотреть существующую методику кредитования физических лиц.

3 Направления совершенствования организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

3.1 Рекомендации по повышению эффективности организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

Методика организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк», в целом соответствует стандартизированным подходам в области кредитования физических лиц, принятые в прочих российских банках. Но, несмотря на достаточную разработанность и эффективность реализации данных мер, описанная во второй главе методика организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк», имеет свои недостатки, которые негативно сказываются на росте просроченной задолженности, на кредитном портфеле и деятельности банка в целом.

Несомненным плюсом представленной методики организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк» можно считать наличие специально разработанных формул и поправочных коэффициентов, облегчающих работу кредитных экспертов и дающих наглядное представление о потенциальном заемщике. Однако данные методики организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк» в некоторой степени стандартизированы. В динамично изменяющихся социально-экономических условиях при наличии достаточно большой клиентской базы представляется возможным и даже необходимым разработка и внедрение новых способов организации кредитования физических лиц в существующую в ПАО «СКБ-банк» методику оценки.

Основными критериями при организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк» являются качественные показатели, полученные на основании балльной скоринговой системы. У этого метода есть преимущества, но вместе с тем балльная система оценки, применяемая в ПАО «СКБ-банк» должна быть более выверена, так как со временем изменяются как социально-экономические условия и условия кредитования.

Методика, применяемая в ПАО «СКБ-банк» позволяет наглядно оценить все характеристики потенциального заемщика физического лица, однако она подходит только для стандартных ситуаций и не может учитывать всех особенностей клиента. Методика оценки организации кредитования физических лиц применяемая в ПАО «СКБ-банк» не достаточно эффективна потому, что они оценивают кредитоспособность заемщика на основании данных о предыдущих выдачах кредита, в то время как о возможном поведении клиентов, которым было отказано в кредите, остается неизвестным.

В рамках совершенствования системы организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк» необходимо провести:

- анализ методик кредитования физических лиц, как в России, так и за рубежом;
- внедрение новых параметров оценки кредитоспособности клиента.
- разработка современной программы, которая будет проводить анализ кредитоспособности заемщика;
- анализ динамики изменения финансового положения заемщика на протяжении нескольких отчетных периодов.

Однако помимо предложенной рекомендации по улучшению организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк», имеет смысл проводить также анализ некоторых финансовых коэффициентов. Именно отсутствие достаточного объема информации по клиентам является основной преградой в построении эффективной методики организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк».

В отношении физических лиц ПАО «СКБ-банк» должен повышать доступность кредитов, предлагая различные способы их погашения, помогая клиентам избежать принятия на себя чрезмерной долговой нагрузки. Исходя из разработанных рекомендаций, ПАО «СКБ-банк» должен уделять внимание при кредитовании не только финансовому обеспечению

выдаваемых кредитов, но и роли таких факторов кредитоспособности, как положительная кредитная история, деловая репутация заемщика, его финансовые потоки.

Рассмотренные предложения по улучшению методики организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк» обобщим на рисунке 11.

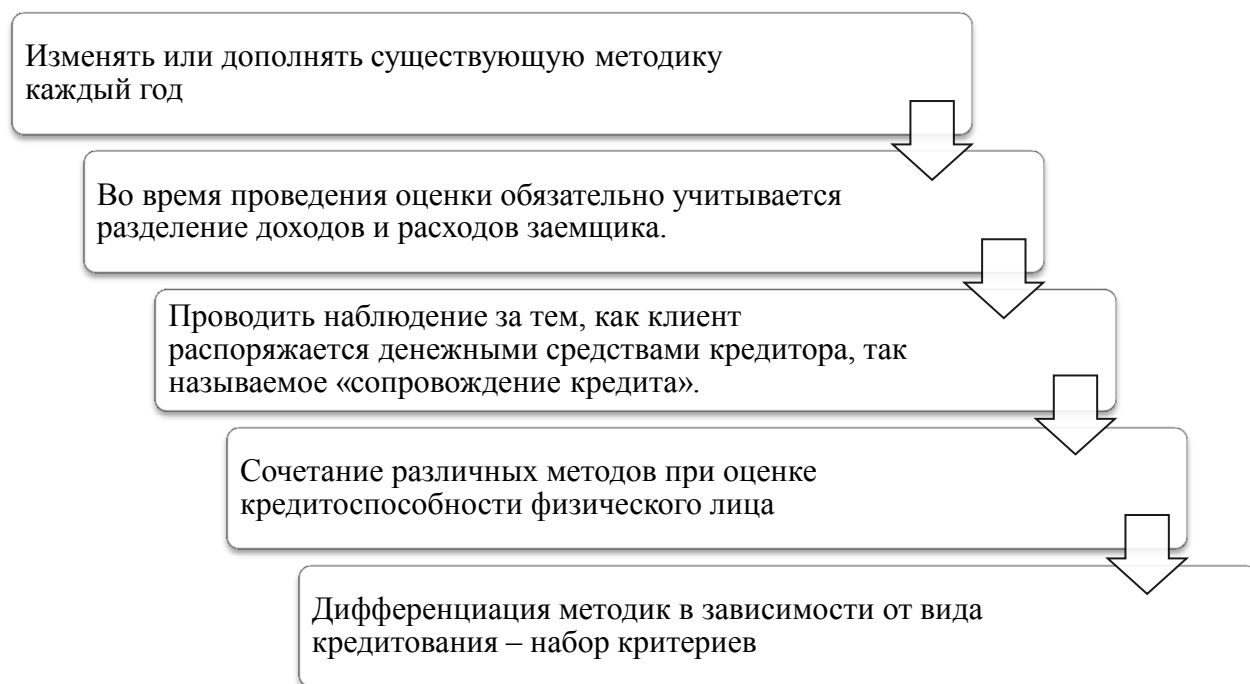


Рисунок 11 - Совершенствование методики организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк»

Применение количественного подхода сопровождается проблемами информационного характера. Большинство показателей, используемых на практике, ориентированы на прошлое, так как рассчитываются по данным за прошедший период. Более того, обычно применяются данные об остатках на определенную дату, а не более точные и информативные данные об оборотах за период. К примеру, справка 2-НДФЛ или по форме банка, обязательная к предоставлению, содержит информацию, по которой рассчитывается среднемесячный чистый доход клиента за прошедший период.

Оценить перспективы изменений многочисленных факторов и обстоятельств, которые будут определять способность заемщика вернуть кредит в будущем весьма затруднительно. Банк заинтересован в оценке

заемщика с точки зрения будущего периода, банку важно получение обоснованного прогноза поведения заемщика в будущем.

Таким образом, это говорит о том, что многие показатели организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк» имеют ограниченное ретроспективное значение. В рамках качественного подхода используются факторы, которые не подлежат количественной оценке. Это касается в первую очередь моральных ценностей, репутации, кредитной истории заемщика.

Выводы по данным критериям являются субъективными, относительными. Зачастую это даже более трудная оценка, нежели оценка финансовой состоятельности заемщика. Проблема специфики оценки физического лица заключается в трудности получения объективной информации.

Кредитная деятельность банка определяется доходностью кредитного портфеля и принятым банком кредитным риском, уровень которого может возрастать многократно в периоды экономических кризисов и рецессий. Его недооценка ведет к росту проблемной задолженности, переоценка снижает прибыльность за счет избыточного резервирования.

К числу важнейших макроэкономических факторов, повлиявших на рост кредитных рисков следует отнести:

- высокий уровень экономического риска как следствие экономического, политического и социального кризиса в стране;
- особое значение кредитных операций банка, как одного из важнейших видов деятельности и основного источника их дохода.

Вместе с тем макроэкономическая ситуация в стране – далеко не единственная причина больших объемов просроченной ссудной задолженности и невозврата кредитов. К числу важных макроэкономических факторов, оказывающих влияние на деятельность ПАО «СКБ-банк», следует отнести некомпетентную, неосторожную кредитную политику, с одной стороны и недобросовестность заемщиков с другой.

Следует добавить низкую финансовую культуру в сфере российского бизнеса, в связи с чем, нередко наблюдаются намеренные, сознательные действия по задержке погашения и невозвату ссуд со стороны заемщиков. Все это позволяет отнести кредитный риск к числу наиболее важных факторов, влияющих на деятельность ПАО «СКБ-банк».

Проблема минимизации кредитного риска имеет особое значение для деятельности ПАО «СКБ-банк». Поэтому банку необходимо провести переоценку анализа качества выдаваемых ссуд и кредитного портфеля в целом. Квалифицированный и своевременный анализ качества кредита позволит принять взвешенное решение о целесообразности его выдачи, а затем проводить продуманную политику в отношении заемщика. Сделанный на основе оценки отдельных видов ссуд анализ качества кредитного портфеля дает руководству банка необходимый инструмент для разработки кредитной политики банка, управления активами и, наконец, – управления ликвидностью и платежеспособностью банка.

Наиболее надежным обеспечением возврата кредита и уплаты процентов по нему является залог имущества. Вместе с тем существующий механизм обращения взыскания на заложенное имущество через институт судебных приставов создает ряд серьезных проблем.

Другой проблемой, влияющей на увеличение кредитного риска, является нецелевое использование заемных средств. Уход от прежнего порядка кредитования, при котором кредитные ресурсы направлялись на ссудный счет и, расходование с которого производилось только целевым назначением согласно заключенному кредитному договору, ослабила контроль банков за эффективным использованием предприятием заемных средств у клиентов. Направление кредитных ресурсов на расчетные счета и их обезличенная трата во многих случаях приводит к использованию кредитов на цели, на данный момент неоправданные потребностями. Это, безусловно, увеличивает риск невозврата кредита.

Несмотря на то, что норматив достаточности капитала в целом регулируется Банком России, целесообразным является установление внутри банковского лимита на более жестком уровне, особенно в отношении услуг кредитного характера, таких, как выдача гарантий-поручительств и выставление непокрытых аккредитивов.

Важно отметить, что лимиты на объем и структуру кредитного портфеля отражают, по существу, реальные возможности банка. Поэтому данные лимиты обязательно должны учитываться при рассмотрении вопросов о заключении ссудных сделок на любом уровне принятия решений - вплоть до правления банка.

При управлении кредитным риском и другими видами рисков, ПАО «СКБ-банк» сталкивается с множеством проблем. Но решая их, банк тем самым сводит к минимуму свои потери, а, следовательно, увеличивает свою доходность, прибыльность, что является неотъемлемой частью деятельности любого коммерческого банка.

Относительно ПАО «СКБ-банк» можно выделить следующие недостатки в деятельности:

Кредитный договор в банке не пересматривается регулярно. В него добавляются новые пункты при возникновении каких-либо ситуаций. Целесообразно порекомендовать пересматривать договор раз в квартал, учитывая судебную практику по проблемным кредитам.

Создание унифицированных и исчерпывающих методик изучения кредитоспособности практически невозможно, из-за многочисленных специфических отраслевых особенностей. Поэтому для снижения рисков кредитования определяющим становится уровень квалификации и опыт кредитных работников, их умение разбираться в ситуации, приспосабливаться к новым обстоятельствам. В связи с этим целесообразно порекомендовать банку повышать квалификацию кредитных работников.

Учитывая, что в банке кредит ведет один специалист от начала и до конца, рекомендуется разделить деятельность, чтобы избежать

операционного риска и исключить возможную недобросовестность кредитного работника.

Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля банка.

При достижении поставленной цели необходимо решить следующие задачи, представленные на рисунке 12.



Рисунок 12 - Задачи минимизации кредитного риска

Таким образом, в данной главе мы разработали рекомендации по повышению эффективности организации кредитования физических лиц в коммерческом банке и предложили способы снижения кредитного риска для ПАО «СКБ-банк».

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Обобщая все выше сказанное, опишем предложенные мероприятия и рассчитаем экономический эффект. В рамках совершенствования системы организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк» выделим:

1. анализ факторов при выдаче кредита и определение адекватного размера платежа по кредиту;
2. внедрение новых параметров оценки кредитоспособности клиента;
3. внедрение дополнительных гарантий по кредиту;
4. снижение трудоемкости оценки кредитоспособности заемщика;
5. анализ динамики изменения финансового положения заемщика на протяжении нескольких отчетных периодов.

Итак, первое и второе мероприятия можно реализовать за счет внедрения указанных рекомендаций в таблице 5.

Таблица 5 - Рекомендации оценки кредитоспособности клиента по видам клиентов

Категории клиентов	Факторы, учитываемые при предоставлении кредита	Особенности определения размера платежа по кредиту
Пенсионеры	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть не более разницы назначенного размера пенсии и прожиточного минимума; учитывается залог и поручительство
Работающие	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть не более разницы установленного среднемесячного размера номинальной начисленной заработной платы и прожиточного минимума; учитывается залог и поручительство
Работающие студенты	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть не более разницы установленного среднемесячного размера номинальной начисленной заработной платы и прожиточного минимума; учитывается залог и поручительство
Владельцы ценных бумаг (депозитов, банковских счетов)	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть ориентирован на среднемесячный доход от инвестиционных вложений за вычетом величины прожиточного минимума.

Итак, предлагаемые рекомендации позволят также увеличить конкурентное преимущество для ПАО «СКБ-банк», имеющее решающий фактор при выборе потенциальным заемщиком.

Третье мероприятие можно реализовать за счет внедрения дополнительных гарантий для заемщиков:

1. Дополнительный анализ имущества:
 - Индивидуальный дом постоянного проживания (в т.ч. страхование имущества от кражи и пожаров);
 - Квартира в многоквартирном доме (в т.ч. страхование имущества от кражи и пожаров);
 - Земельный участок со строением (в т.ч. страхование имущества от кражи и пожаров);
 - Гараж (в т.ч. страхование имущества от кражи и пожаров);
 - Наличие автотранспорта в собственности не старше 5 лет (в т.ч. добровольное страхование КАСКО).

2. Обязательное оформление страхования жизни и здоровья при выдаче кредита;

3. Дополнительный поручитель по договору.

Рассчитаем экономический эффект от предложенных выше мероприятий.

Рассчитаем рост просроченной задолженности за рассматриваемый период 2016 -2018 гг. по формуле 8.

$$\text{Прирост} = \frac{\text{Просроченная задолженность за 2018 г.} - \text{Просроченная задолженность за 2016 г.}}{\text{Просроченная задолженность за 2016 г.}} * 100\%$$
$$100\% = \frac{7069841 - 5400887}{5400887} * 100\% = 30,9\% \quad (8)$$

Данное мероприятие, предположим, позволит стабилизировать рост просроченной задолженности на 30,9%.

Итак, просроченная задолженность (2019) = Просроченная задолженность (2018) – 30,9%.

Просроченная задолженность (2019) = 7069841 – 30,9% = 4885260,13 руб.

Выгода банка составит (2019) = $7069841 - 4885260,13 = 2184580,86$ руб.

Четвертое и пятое мероприятия позволит решить разработка и внедрение современной программы вместо существующей, которая позволит снизить трудоемкость оценки кредитоспособности заемщика и позволит проводить более эффективный анализ, данное мероприятие можно реализовать за счет привлечения сторонней организации для разработки программного обеспечения. Разработка программного обеспечения в среднем согласно сети Интернет составляет 100000 тыс. руб.

Проведем расчет экономического эффекта от внедрения современной программы, которая путем увеличения скорости обработки информации, позволит снизить расходы на оплату труда персонала. Расчет затрат при работе по старой программе приведем в таблице 6.

Таблица 6 – Расчет затрат по старой программе оценки кредитоспособности

Наименование	Единица измерения	Значение
Кол-во сотрудников	Чел.	8
Трудоемкость работы	Чел., час	$8 \text{ чел.} * 20 \text{ дней} * 8 \text{ час} = 1280 \text{руб.}$
Среднечасовая оплата	Руб.	450
Взносы в фонды	%	30,2
Расходы на оплату	Руб.	$1280 * 450 * 130,2 = 749952, \text{руб.}$

Расчет затрат при работе по новой программе приведем в таблице 7.

Таблица 7 – Расчет затрат по новой программе оценки кредитоспособности

Наименование	Единица измерения	Значение
Кол-во сотрудников	Чел.	4
Трудоемкость работы	Чел., час	$4 \text{ чел.} * 20 \text{ дней} * 8 \text{ час} = 640 \text{руб.}$
Среднечасовая оплата	Руб.	450
Взносы в фонды	%	30,2
Расходы на оплату	Руб.	$640 * 450 * 130,2 = 374976, \text{руб.}$

Таким образом, эффект от использования новой программы в расчете на один офис составит: $749952 - 374976 = 374976$ руб.

Экономический эффект предложенного мероприятия составит:

$374976 - 100000 = 274976$ руб.

Внедрение новой программы целесообразно, так как предоставленные расчеты показали высокую эффективность данного предложения.

Приведем расчет эффективности предложенных мероприятий в таблице 8.

Таблица 8- Расчет эффективности предложенных мероприятий

Мероприятия	Будущие доходы	Выгода
1,2,3	-	2184580,8
4,5	100000	374976
Итого	100000	2559557

Экономический эффект предложенных мероприятий составит: $2559557 - 100000 = 2459557$ тыс. руб.

Таким образом, выгода составит 2459557 тыс. рублей, тем самым можно сказать, что предложенные мероприятия являются экономически эффективными и позволят повысить эффективность деятельности ПАО «СКБ-банк». С помощью предложенных мероприятий предлагаем оптимизировать методику кредитования физических лиц.

Заключение

В современных условиях неустойчивой политической и экономической среды банки должны научиться грамотно, управлять кредитным риском. Кредитные операции – это основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходов банков, особенно. Но эти операции связаны с риском невозврата (кредитным риском), которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитный риск как один из видов банковских рисков является главным объектом внимания банков. Кредитная политика банка должна обязательно учитывать возможность кредитных рисков, предвещать их появление и грамотно управлять ими, то есть сводить к минимуму возможные негативные последствия кредитных операций.

Основа успешной деятельности коммерческого банка заключается в проработанной и современной методике работы с клиентами, особенно в сфере кредитования физических лиц. Успех деятельности коммерческих банков напрямую зависит как от стоимости, так и от состава кредитных предложений, а также от охвата территории продаж и обслуживания, скорость рассмотрения кредитной заявки и т.д. Банкам необходимо постоянно пересматривать организацию кредитования физических лиц и дорабатывать согласно новым требованиям.

Анализ эффективности организации кредитования физических лиц в ПАО «СКБ-банк» показал, что деятельность банка за 2016 год была убыточной и составила убытков на сумму 1519295 млн. руб., однако уже в 2017 году прибыль составила 1492270 млн. руб. За 2018 год прибыль снизилась и составила 1286883 млн. руб. Доля кредитования физических лиц существенно превышает долю кредитования юридических лиц. За 2018 год кредитования юридических лиц сократилось практически в два раза. Просроченная задолженность занимает существенную долю в кредитовании физических лиц, тем самым можно сказать, что организация кредитования физических лиц в ПАО «СКБ-банк» не эффективна.

Методика организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк», в целом соответствует стандартизированным подходам в области кредитования физических лиц, принятые в прочих российских банках. Но, несмотря на достаточную разработанность и эффективность реализации данных мер, описанная во второй главе методика организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк», имеет свои плюсы и минусы. Проблема специфики оценки физического лица заключается в трудности получения объективной информации. Для оптимизации методики кредитования физических лиц были предложены мероприятия:

1. анализ факторов при выдаче кредита и определение адекватного размера платежа по кредиту;
2. внедрение новых параметров оценки кредитоспособности клиента;
3. внедрение дополнительных гарантий по кредиту;
4. снижение трудоемкости оценки кредитоспособности заемщика;
5. анализ динамики изменения финансового положения заемщика на протяжении нескольких отчетных периодов.

Предложенные мероприятия реализовывали по следующим направлениям:

- первое и второе мероприятия можно реализовать за счет внедрения предложенных рекомендаций;
- третье мероприятие можно реализовать за счет внедрения дополнительных гарантий для заемщиков;
- четвертое и пятое мероприятия будут реализованы путём разработки и внедрением современной программы вместо существующей.

Проведенный расчет экономического эффекта показал, что выгода составит 2459557 тыс.

Итак, предложенные мероприятия позволят повысить эффективность организации кредитования физических лиц ПАО «СКБ-банк», а также позволят снизить кредитный риск

Список используемой литературы

1. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от № 138 –ФЗ (ред. 03.04.2018) // Парламентская газета. –2002. -№ 220-221.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] :федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
3. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] :федер. закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
4. О ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс] :федер. закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
5. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт [Электронный ресурс] :федер. закон от 25.03.2005 № 6431 // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
6. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организация [Электронный ресурс] :федер. закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ// Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
7. О национальной платёжной системе [Электронный ресурс] :федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
8. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] :федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
9. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

10. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция N 139-И 03.12.2012: зарег. в Минюсте РФ N 26104 25.10.2013 // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
11. О жилищных кредитах [Электронный ресурс] : N 1180 10.06.1994 // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
12. Авагян, Г.Л. Международные валютно-кредитные отношения [Электронный ресурс] : учеб. для вузов по финансово-экон. специальностям / Г.Л. Авагян, Ю.Г. Вешкин. - 2-е изд., перераб. и доп. - Документ Bookread2. - М. : Магистр [и др.], 2016. - 703 с.
13. Антонов, В.А. Международное валютно-кредитные и финансовые отношения. Учебник и практикум [Текст] : учеб. для бакалавров по направлениям подгот. 080200.62 "Менеджмент", 080100.62 "Экономика" (квалификация (степень) "бакалавр") / В. А. Антонов ; Гос. ун-т упр. - М. : ЮРАЙТ, 2014. - 548 с.
14. Алексеева, Д.Г., Пыхтина С. В. Банковское право [Текст]: учебник / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина.– М. :Юрайт, 2012.- 1055с.
15. Банки и банковские операции: [Текст] : учебник / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.:КНОРУС, 2012.- 272 с.
16. Банковские риски: [Текст] : учебник / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой.- М.: КНОРУС, 2013.
17. Банковское дело: [Текст] : учебник / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: КНОРУС, 2014.- 800 с.
18. Балаболин, В. Г. Банковское дело [Текст] : учебник / В.Г. Балаболин – Екб. : УрГСХА , 2012. – 143 с.
19. Богомолова, Л.С. Банки и Банковское Дело [Текст] : учебник / Л.С. Богомолова – М : Проспект, 2013. - 318 с.
20. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. / Г.Н. Белоглазова, Л.П.Кроливцевская. - С.-Петербург. гос. экон. ун-т. - М. : ЮРАЙТ, 2014. - 652 с.

21. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник / Н. П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - М. : Дашков и К, 2012. - 483 с.
22. Валенцева, Н.И. Кредитный механизм и его составные элементы / Н.И. Валенцева. –М., 1987. –56 с
23. Горелая, Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]:: учеб. пособие / Н.В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.
24. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник / Ю.В. Базулин. - М. : Проспект, 2012. - 848 с.
25. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник / Юрайт - М., 2015. - 500 с.
26. Деньги, кредит, банки: [Текст] : учебник / Под ред. О.И.Лаврушина.- М.КНОРУС, 2014.- 448 с.
27. Жиляков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) [Текст] учеб. пособие для вузов по специальностям "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит" : / Д. И. Жиляков, В. Г. Зарецкая. - М. :КноРус, 2012. - 368 с.
28. Жиркина Н.И. Кредит, предоставляемый физическим лицам, и его формы / Н.И. Жиркина // Финансы, денежное обращение и кредит. Экономические науки. — 2011. — № 3(76)
29. Жукова, Е.Ф., Соколова Ю.А. Банковское дело [Текст]: учебник: / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М. :Юрайт, 2012. – 590 с.
30. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст]:: учеб. для сред. проф. образования по специальности "Банк. дело" / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2014. - 271 с.
31. Карпова С.В. Банковское дело: Учебник для бакалавров.- М.: ЮРАЙТ, 2013.- 413 с.
32. Киреев, В.Л. Банковское дело [Текст]: учебник / В.Л.Киреев, О.Л. Козлова. – М : КНОРУС, 2012. – 239 с.

33. Когденко, В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика [Текст]: : учеб. пособие для вузов / В.Г. Когденко, М.В. Мельник, И.Л. Быковников. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 471 с.
34. Костерина, Т. М. Банковское дело [Текст] : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.
35. Колпакова, Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учеб. пособие для бакалавров / Г.М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.
36. Курбатов А.Я. Банковское право России [Текст]: учебник для магистров.– М.: Юрайт, 2012.- 525с.
37. Лаврушина, О.И., Валенцова, Н.И. Банковские риски [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с.
38. Лаврушина, О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст]: монография / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 267 с.
39. Пястолов, С. М. Экономический анализ деятельности предприятия [Текст]: учебник / С.М. Пястолов. — М.: Академический Проект, 2013. – 576 с.
40. Плисецкий, Е.Л. Региональная экономика: Учебное пособие / Е.Л. Плисецкий, И.Л. Черкасов.- М.: КНОРУС, 2014.- 272 с.
41. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография [Текст] / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 267 с.
42. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Текст] : учеб. пособие / А.М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011. – 639 с.
43. Управление финансами. Финансы предприятий [Текст]: учебник / под ред. А.А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.

44. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учеб. для бакалавров / под ред. Л.А. Чалдаевой. – М. :Юрайт, 2012. – 540 с.

45. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А.С. Шапкин, В.А.Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с. – 5 экз.

46. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> – Загл. с экрана.

47. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>. – Загл. с экрана.

48. Официальный сайт рейтингового агентства Эксперт РА [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/> – Загл. с экрана.

49. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : Научный журнал. – Режим доступа: <http://www.finman.ru/> – Загл. с экрана.

50. Теория и практика финансового и управленческого учета [Электронный ресурс] : Научный журнал. – Режим доступа: <http://www.gaap.ru/> – Загл. с экрана.

51. Финансы [Электронный ресурс] : Научный журнал. – Режим доступа: <http://www.finansy.ru/> – Загл. с экрана.

52. Официальный сайт ПАО «СКБ - банк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.skbbank.ru/chastnym-licam/> – Загл. с экрана.

Приложения

Приложение А

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	4319599	4788180
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	2342878	3888837
2.1	Обязательные резервы		582667	703541
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	357176	1116548
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.5	44574870	62831710
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.2	22467890	21467562
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.4	11070915	3978388
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.6	10703592	5039742
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	63582
9	Отложенный налоговый актив		1264798	1263832
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.12	7668863	5906074
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.2.5	19063	97687
12	Прочие активы	3.1.14	7098771	5215767
13	Всего активов		100817500	111679521
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.15;3.1.17	3063203	5431828
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.16;3.1.17	85416801	90598959
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		61248648	70106016
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.18	50049	202715
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13976	39086
20	Отложенные налоговые обязательства		36021	140996
21	Прочие обязательства	3.1.19	978933	1063753
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9877	10228
23	Всего обязательств		89562880	97488465
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.20	2421781	2421781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3904448	3904448
27	Резервный фонд		363267	330016
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-325114	-30553
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1286002	1502585
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2314552	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2821	4570509
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1288883	1492270
35	Всего источников собственных средств		11254640	14191056
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7242758	5098293
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1964482	2384039
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ Репников Д.П.

Главный бухгалтер _____ Морозов О.В.

Начальник отдела _____ Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

28 марта 2019г.

Продолжение приложения А

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	0	705

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		11785284	15989493
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		235180	244460
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9686573	13621360
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1443551	2123673
2	Процентные расходы, всего		5435131	8633141
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		142725	240402
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5282370	8376464
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10036	16276
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6330153	7356352
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.1	-1650948	-5891872
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.1	-314171	-878325
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4679205	1464480
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21771	-33344
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		84448	16721
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-63539	-79355
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		134523	236089
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.2	160913	19620
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		264018	50392
14	Комиссионные доходы		3815065	1872440
15	Комиссионные расходы		348528	334159
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.1	10000	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-105271	-116638
19	Прочие операционные доходы	3.2.4	1066107	4385235
20	Чистые доходы (расходы)		787172	7481451
21	Операционные расходы		5949698	6807330
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1727473	674221
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	440590	-618049
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1286883	1492270
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1286883	1492270

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		1286883	1492270
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-271657	-542932
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-271657	-542932
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:		-55074	-108586
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-216583	-434346
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-368200	321837
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-368200	321837
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		-73640	-20515
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-294560	342452
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-511143	-91894
10	Финансовый результат за отчетный период		775740	1400376

Председатель Правления



Регников Д.П.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

Начальник отдела

Маркова О.В.

Телефон: (343)355-75-53

28.12.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.КУЙБЫШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	4789180	4691774
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	3888837	3584633
2.1	Обязательные резервы		703541	725979
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	1116548	840990
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2	62831710	79296098
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.3	21467562	15788962
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.4	3978388	436922
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.5	5039742	6254070
8	Требование по текущему налогу на прибыль		63582	154688
9	Отложенный налоговый актив		1263832	5296
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.8	5906074	6639981
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.1.9	97687	58990
12	Прочие активы	3.1.10	5215767	4699271
13	Всего активов		111679521	122014753
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.11, 3.1.13	5431828	9290258
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.12, 3.1.13	90599559	98241139
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		70106016	75966468
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.14	202715	198414
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		39086	11475
20	Отложенные налоговые обязательства		140996	227871
21	Прочие обязательства	3.1.15	1063753	1232840
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10228	22077
23	Всего обязательств		97488465	109224074
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.16	2421781	2421781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3904448	3904448
27	Резервный фонд		330016	330016
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-30553	-373005
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1502585	1936943
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4570509	6089791
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1492270	-1519295
35	Всего источников собственных средств		14191056	12790679
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5098293	17632921
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2384039	724828
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ Рейников Д.П.
 Главный бухгалтер _____ Морозов О.В.

Начальник отдела _____
 Телефон: (343)355-75-53

"29" октября 2018г.

Продолжение приложения Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.**

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. КУЙБИШЕВА, д.75

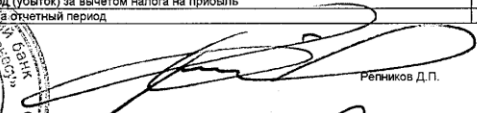
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)


Раздел 1. Прибыли и убытки


Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		15989493	18694152
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		244480	467738
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		13621380	16374302
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2123673	1852112
2	Процентные расходы, всего		8633141	9502140
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		240402	374499
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8376464	9097674
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16275	29967
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7356352	9192012
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	3.2.1	-5891872	-4655206
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.1	-978325	-669977
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1464480	4536806
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-33344	-7100
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		16721	-149775
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-79355	-123968
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		236089	314787
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		19620	4900
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		50362	-38119
14	Коммиссионные доходы		1872440	1829122
15	Коммиссионные расходы		334159	330621
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2.1	0	3688
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.1	-116638	-172117
19	Прочие операционные доходы	3.2.4	4385235	706985
20	Чистые доходы (расходы)		7481451	6574588
21	Операционные расходы		6807230	7468522
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		674221	-893934
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.3	-818049	625361
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1492270	-1519295
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1492270	-1519295

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		1492270	-1519295
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-542932	551615
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-542932	551615
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		-108586	110323
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-434346	441292
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		321837	414032
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		321837	414032
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-20615	52347
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		342452	361685
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-91894	802977
10	Финансовый результат за отчетный период		1400376	-716318

Председатель Правления **СКБ-БАНК**  **Резников Д.П.**

Главный бухгалтер  **Морозов О.В.**

Начальник отдела  **Маркова О.В.**

Телефон: (343)355-75-53

29 марта 2018г.