

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Методы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке

Студент

С.В. Кораблев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

док. экон. наук, профессор Д.Л. Савенков

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

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: С.В. Кораблев

Тема работы: «Методы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке»

Научный руководитель: д.э.н., профессор Д.Л. Савенков

Цель исследования – проведение оценки кредитного заемщика с целью совершенствования рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк».

Объект исследования – коммерческий банк ПАО «МТС-Банк».

Предмет исследования – методы определения кредитного рейтинга заемщика ПАО «МТС-Банк».

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведения оценки кредитного рейтинга заемщика ПАО «МТС-Банк» разработаны мероприятия по совершенствованию рейтинговой оценки заемщика, экономическое обоснование которое подтвердело их эффективность.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 31 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 47 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 13.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке	6
1.1 Понятие и характеристика кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке	6
1.2 Методы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке	9
1.3 Скоринг как метод оценки кредитоспособности заемщика в коммерческом банке	15
2 Оценка кредитного рейтинга заемщика ПАО «МТС-Банк».....	19
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «МТС-Банк».....	19
2.2 Оценка кредитного рейтинга заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк».....	26
2.3 Оценка кредитного рейтинга заемщика – физического лица ПАО «МТС-Банк».....	30
3 Разработка мероприятий по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк»	35
3.1 Мероприятия по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк»	35
3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий	39
Заключение	42
Список используемой литературы	45
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2019 год	48
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2018 год	50
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2019 год.....	51
Приложение Г Отчет о финансовых результатах за 2018 год	53

Введение

На сегодняшний день самой востребованной услугой любого коммерческого банка является кредитование. Важным этапом при принятии коммерческим банком решения по выдаче кредита является определение кредитного рейтинга заемщика.

От качественной оценки кредитного рейтинга заемщика зависит своевременное и полное возвращение денежных средств по приобретенному кредиту коммерческого банка, что и обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Цель исследования бакалаврской работы заключается в проведении оценки кредитного заемщика для дальнейшего совершенствования рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк».

Для достижения поставленной цели необходимо осуществить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке;
- провести оценку кредитного рейтинга заемщика ПАО «МТС-Банк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк».

В качестве объекта исследования выступает коммерческий банк ПАО «МТС-Банк».

В качестве предмета исследования выступают методы определения кредитного рейтинга заемщика ПАО «МТС-Банк».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические основы кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке, а именно понятие и характеристика кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке, методы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке,

скоринг как метод оценки кредитоспособности заемщика в коммерческом банке.

Во второй главе проведена оценка кредитного рейтинга заемщика ПАО «МТС-Банк». Предоставлена технико-экономическая характеристика ПАО «МТС-Банк» и проведен анализ кредитного портфеля ПАО «МТС-Банк».

В третьей главе разработаны мероприятия по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк», а именно мероприятия по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк» и экономическое обоснование разработанных мероприятий.

Методами исследования при написании бакалаврской работы послужили факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Теоретической основой исследования составили нормативно-правовые акты и постановления Правительства РФ, публикации в научных журналах, информация в поисковых системах Интернет, труды отечественных и зарубежных авторов в области темы исследования.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

1 Теоретические основы кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке

1.1 Понятие и характеристика кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке

Кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке представляет собой числовое значение, отражающее его кредитоспособность, платежеспособность и добросовестность. На основании кредитного рейтинга заемщика коммерческий банк определяет вероятность возврата кредита.

По мнению Караваева П.О.: «Кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке – это условное выражение кредитоспособности заемщика в целом или в отношении его отдельных долговых обязательств» [13; с. 94].

Цветаева О.О. утверждает: «Кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке – это вероятность неисполнения заемщиком своих обязательств в долгосрочной перспективе» [24; с. 317].

Следовательно, в процессе кредитования коммерческий банк оценивает уровень платежеспособности и кредитоспособности заемщика исходя их множества факторов.

Трушкина Т.О. толкует: «Платежеспособность заемщика – это способность заемщика оплатить по своим обязательствам за определенный промежуток времени» [21; с. 193].

Платежеспособность заемщика определяется с помощью расчета коэффициента платежеспособности, который отражает соотношение имеющихся денежных средств к сумме платежей за период исследования. Если коэффициент платежеспособности равен или более единицы, то заемщик является платежеспособным клиентом.

При оценке платежеспособности заемщика – юридического лица проводится анализ финансовой отчетности, при оценке платежеспособности заемщика – физического лица анализируется справка о его доходах.

По мнению Боровских С.В.: «Кредитоспособность заемщика – это способность заемщика полностью исполнить обязательства по кредитному договору» [7; с. 82]. Понятия «кредитоспособность» и «платежеспособность» заемщика при определении кредитного рейтинга играют важную роль и имеют ряд отличий, представленных в таблице 1.

Таблица 1 – Отличительные характеристики понятий «кредитоспособность» и «платежеспособность» заемщика при определении кредитного рейтинга в коммерческом банке

Наименование характеристики сравнения	Понятие «кредитоспособность»	Понятие «платежеспособность»
Размер обязательств	Проводится анализ обязательств по выданным кредитам и поручительствам	Проводится анализ всех обязательств заемщика: перед бюджетом, поставщиками и подрядчиками, акционерами, банками и т.д.
Предмет изучения	Анализ финансово-хозяйственной деятельности, репутации, дееспособности и т.д.	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Показатели, на основании которых проводится оценка	Анализ платежеспособности, структуры капитала, рентабельности, оборачиваемости, качества залога, дееспособности, репутации заемщика и т.д.	Анализ собственного капитала, ликвидности, обеспечения собственными оборотными активами
Источники получения информации о заемщике	Финансовая (бухгалтерская) отчетность, уставные и учредительские документы, собеседование и т.д.	Финансовая (бухгалтерская) отчетность
Пользователи информации о заемщике	Потенциальные кредиторы: кредитные учреждения и коммерческие банки	Налоговые органы, акционеры, учредители, деловые партнеры

Следовательно, понятие «кредитоспособность» в отличие от понятия «платежеспособность», оценивает будущие обязательства заемщика, в том числе риски невозврата кредитных средств.

При определении кредитного рейтинга заемщика и выдачи кредита коммерческий банк руководствуется нормативно-правовыми документами. Высшей юридической силой нормативно-правового регулирования обладает Конституция РФ, которая содержит положения, касающихся кредитных отношений [1].

Второй уровень нормативно-правового законодательства составляют Федеральные законы РФ, принятые в соответствии с Конституцией РФ. Основным федеральным законом является Гражданский кодекс РФ, определяющий порядок взаимоотношения кредитора с заемщиком [2].

В соответствии с Федеральным законом РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: «Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитным организациям нормативы, в том числе применительно к кредитным отношениям и рискам кредитной организации по кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций» [3].

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» регулирует банковские отношения: «определяет такую банковскую операцию, как размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается фактически в предъявлении кредитов юридическим и физическим лицам» [4].

Таким образом, в результате рассмотрения понятия и характеристики кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке выявлено, что кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке представляет собой числовое значение, отражающее его кредитоспособность, платежеспособность и добросовестность, на основании кредитного рейтинга определяется вероятность возврата кредита. При определении кредитного рейтинга заемщика и выдачи кредита коммерческий банк руководствуется нормативно-правовыми документами.

1.2 Методы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке

Каждый коммерческий банк использует свой метод определения кредитного рейтинга заемщика, который утверждается кредитным комитетом.

Для определения кредитного рейтинга заемщика – юридического лица в коммерческом банке проводится анализ кредитоспособности заемщика на основании ряда методов, основными из которых являются:

- метод расчета финансовых коэффициентов кредитоспособности заемщика;
- качественный метод;
- метод расчета денежных потоков заемщика;
- рейтинговый метод.

Использование вышеперечисленных методов позволяет объективно определить кредитоспособность заемщика в коммерческом банке [11; с. 217].

Информационной базой для определения кредитоспособности заемщика в коммерческом банке служат переговоры с заемщиком, финансовые и уставные документы, инспекция на месте и внешние источники информации.

Наиболее популярной методикой определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке является бальная методика, которая основывается на определении класса заемщика.

Бальная методика состоит из расчета системы финансовых коэффициентов. Далее полученные финансовые коэффициенты разбиваются на категории, которые имеют свой удельный вес и значение.

В современной банковской практике выделяют четыре основных группы расчета финансовых коэффициентов: коэффициенты платежеспособности и ликвидности, коэффициенты рыночной устойчивости, коэффициенты рентабельности, коэффициенты оборачиваемости.

Дополнительно коммерческий банк проводит анализ дебиторской и кредиторской задолженности [10; с. 216].

Определение кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке с помощью применения бальной методики включает в себя следующие этапы:

- формирование информационной базы в коммерческом банке с целью проведения анализа кредитоспособности заемщика;
- проведение оценки достоверности предоставленных данных заемщиком;
- предварительное заключение оценки заемщика в коммерческом банке;
- проведение сравнительного анализа по результатам расчета финансовых коэффициентов с нормативными значениями данных коэффициентов;
- проведение качественного анализа финансовых коэффициентов;
- на основании данных финансовых коэффициентов определение удельного веса в рейтинговой системе банка;
- расчет интегрального показателя заемщика;
- определение кредитного рейтинга заемщика на основании интегрального показателя;
- оценка перспектив заемщика для принятия решения по оформлению кредита.

Для определения удельного веса финансовых показателей в кредитном рейтинге заемщика коммерческому банку необходимо:

- определить группу финансовых показателей участвующих в расчете рейтингового показателя заемщика;
- определить степень значимости каждого финансового коэффициента;
- установить рекомендуемые нормативные границы к каждому финансовому показателю;
- соотнести финансовые показатели в зависимости от степени влияния на категории;

- определить удельный вес каждому финансовому показателю.

Формула расчета итоговых баллов для определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке:

$$R = \sum(vi \times ki); \quad (1)$$

где R – итоговый балл кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке;

vi – удельный вес показателя;

ki – категория показателя.

На основании итогового бала заемщику присваивается класс, позволяющий коммерческому банку принять решение о возможности предоставления кредитных средств [16; с. 91].

В коммерческих банках, как правило, устанавливаются следующие классы кредитоспособности заемщика:

первый класс – кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений;

второй класс – кредитование заемщика требует взвешенного подхода;

третий класс – кредитование заемщика связано с повышенным риском.

Недостатком рейтинговой методики является затруднительность оценки будущей кредитоспособности заемщика.

При формировании кредитного рейтинга заемщика – физического лица в коммерческом банке учитываются следующие параметры:

- наличие долговых обязательств у заемщика по кредитам;
- продолжительность кредитной истории;
- своевременное погашение задолженности по кредитам;
- типы оформленных сделок по кредитам;
- частота подачи заявлений на получение кредита.

При определении кредитного рейтинга заемщика, в коммерческом банке уточняется, имеются ли у заемщика оформленные кредиты. Если

заемщик имеет на момент подачи заявки кредиты, то выявляется наличие или отсутствие долговых обязательств по существующим кредитам.

В случае выявления наличия долговых обязательств, кредитный рейтинг заемщика отрицательный и коммерческий банк в таком случае может отказать в выдаче кредита.

На кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке оказывает влияние продолжительность кредитной истории, которая формируется с момента оформления первоначального кредита [22; с. 273].

Помимо этого в кредитной истории заемщика имеется информация о погашениях кредитов. Если имеется кредитная история заемщика с информацией о своевременном погашении кредитов, то коммерческий банк, изучив ее, может доверять данному заемщику.

Своевременное погашение задолженности по кредитам оказывают большое влияние на формирование кредитного рейтинга заемщика, поэтому не рекомендуется допускать просрочки платежа по кредиту. Если по кредиту имеются систематические сбои по внесению платежей по кредиту, то рейтинг заемщика приближается к нулю.

Помимо вышеперечисленного на кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке оказывает влияние информация по типам оформленных ранее кредитов.

При определении рейтинга учитывается вес и сроки погашения ранее оформленных кредитов, например ипотечный кредит и автокредит имеют больший удельный вес, нежели кредит, предоставленный микрофинансовой компанией на незначительный срок.

Частота подачи заявок на оформление кредита также оказывает влияние на кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке. Чем больше запросов отражается в кредитной истории, тем больше заемщик нуждается в кредитных средствах, что негативно сказывается на рейтинге заемщика.

На кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке не влияет досрочное погашение кредита. В некоторых коммерческих банках досрочное погашение кредита заемщиком расценивается негативно.

Структура кредитного рейтинга заемщика – физического лица в коммерческом банке представлена на рисунке 1.

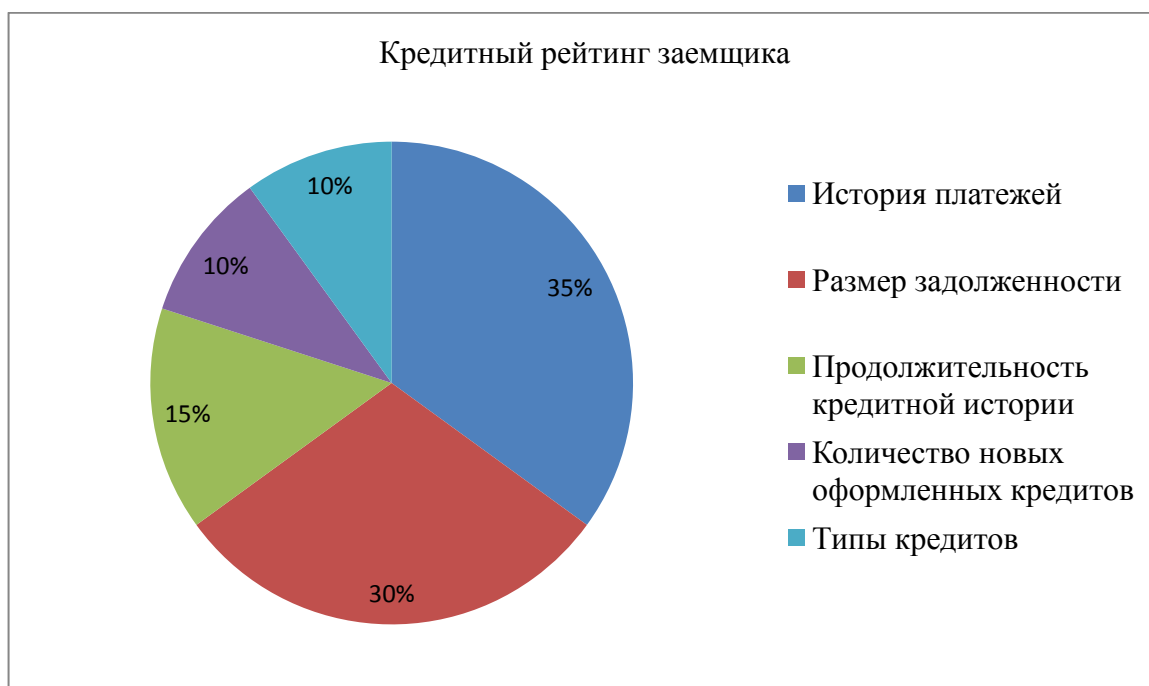


Рисунок 1 - Структура кредитного рейтинга заемщика – физического лица в коммерческом банке

Помимо учета вышеперечисленных параметров при принятии решения выдачи кредита в коммерческом банке оценивают платежеспособность заемщика, трудовой стаж, наличие постоянного места работы, обеспечение кредита и общие экономические условия.

Для определения платежеспособности заемщика коммерческий банк проводит анализ его расходов и доходов, перспективный анализ будущих изменений финансовых потоков.

Непрерывный трудовой стаж и постоянное место работы положительно влияют на рейтинг кредитоспособности заемщика. Обеспечение кредита

служит дополнительным гарантом в случае предотвращения возникновения кредитных рисков.

Следовательно, чем выше кредитный рейтинг у заемщика, тем больше вероятность получения кредита в коммерческом банке [19; с. 239].

Целью коммерческого банка при оформлении кредита является определение способности и готовности заемщика вернуть финансовые обязательства в соответствии с условиями кредитного договора.

Коммерческому банку необходимо определить степень риска, который банк готов взять на себя, а также определить размер выдаваемого кредита, который может быть предоставлен заемщику.

Для определения кредитного рейтинга заемщика – юридического лица в коммерческом банке проводится анализ кредитоспособности заемщика на основании ряда методов таких как: метод расчета финансовых коэффициентов кредитоспособности заемщика, качественный метод, метод расчета денежных потоков заемщика, рейтинговый метод.

При формировании кредитного рейтинга заемщика – физического лица в коммерческом банке учитываются следующие параметры: наличие долговых обязательств у заемщика по кредитам, продолжительность кредитной истории, своевременное погашение задолженности по кредитам, типы оформленных сделок по кредитам, частота подачи заявлений на получение кредита.

1.3 Скоринг как метод оценки кредитоспособности заемщика в коммерческом банке

Шкала, с помощью которой определяется кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке, называется кредитный скоринг. Скоринг позволяет коммерческим банкам сократить время и трудозатраты на проведение оценки кредитоспособности заемщика, так как оценка проводится системно [15; с. 199].

На основании данных кредитного скоринга кредитный рейтинг заемщика присваивается автоматически, система принимает положительное или отрицательное решение по предоставлению кредита заемщику.

Преимущества кредитного скоринга как метода оценки заемщика в коммерческом банке представлены на рисунке 2.

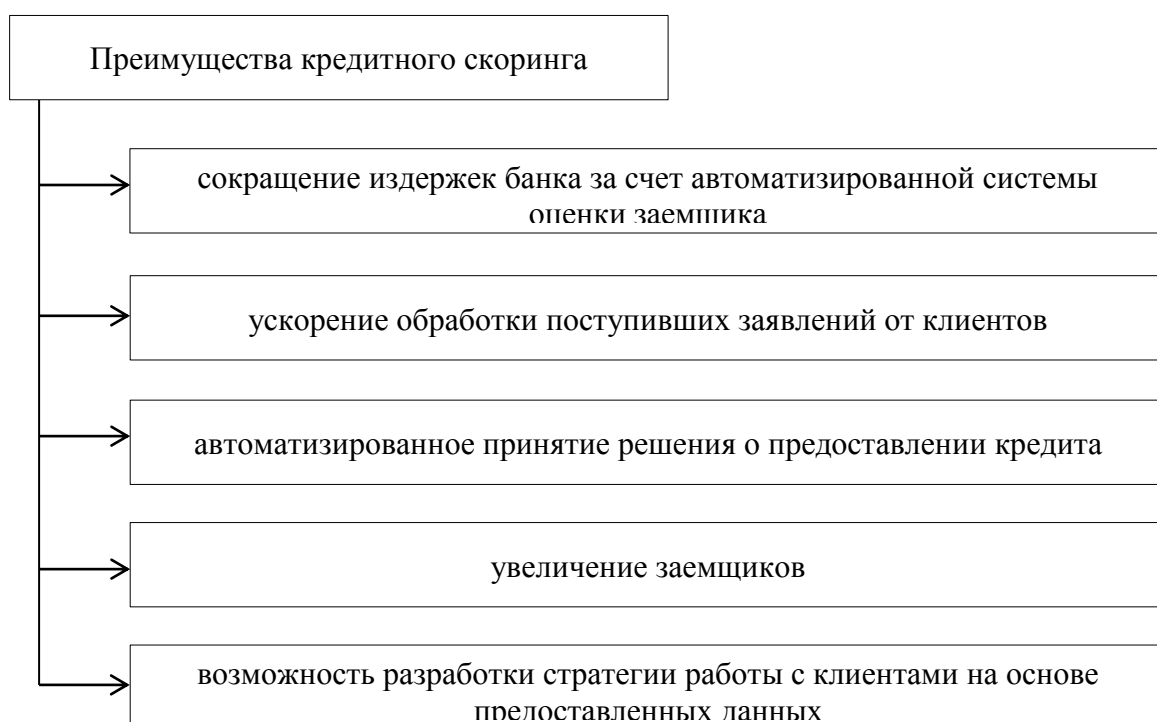


Рисунок 2 - Преимущества кредитного скоринга

Кредитный скоринг проводится с целью определения платежеспособности заемщика, прогнозирования несоблюдения его обязательств по кредиту, ранжирование клиентов в соответствии с

просрочками платежей, а также для мониторинга кредитного портфеля коммерческого банка [15; с. 207].

Основные виды кредитного скоринга представлены на рисунке 3.

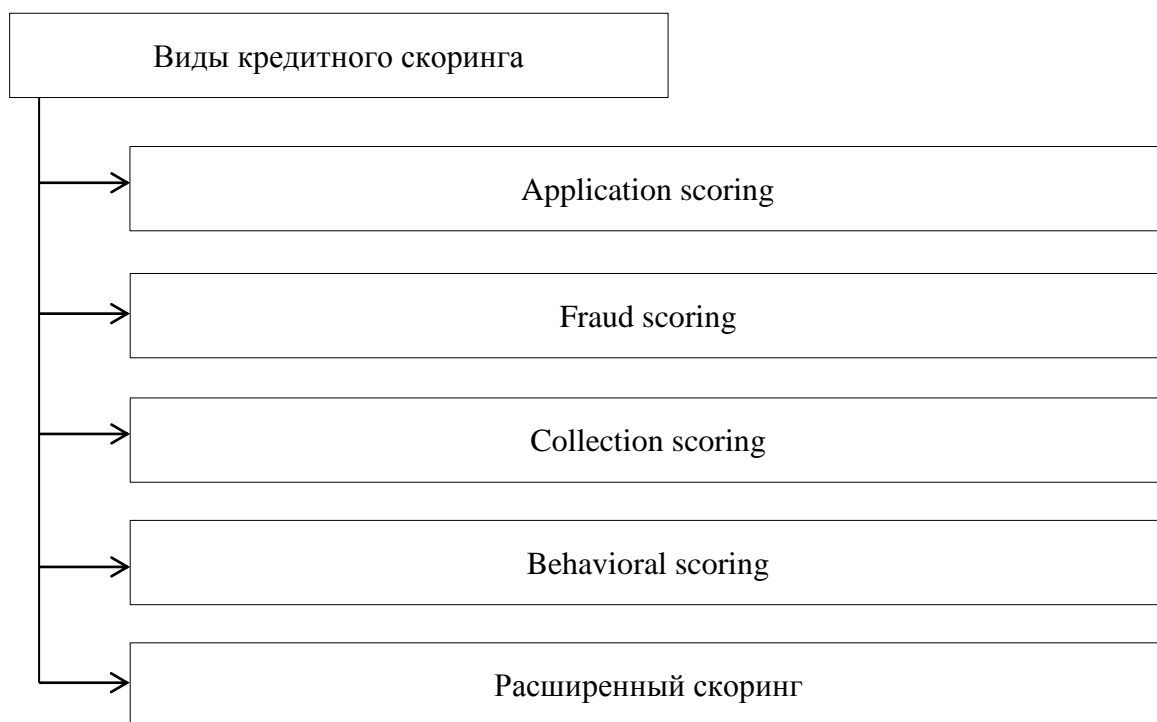


Рисунок 3 - Основные виды кредитного скоринга

Наиболее распространенным видом скоринга является Application scoring, который оценивает платежеспособность заемщика при подаче заявки на получение кредита. На основании данных коммерческий банк получает информацию по выдаче или не выдаче кредита, а также дополнительную информацию в виде минимальной или максимальной суммы выдачи кредита, наименьшей или наибольшей процентной ставке. Application scoring ранжирует заемщиков по уровню риска невозврата кредита. Скоринговый балл варьируется от 300 до 850.

Fraud scoring определяет со стороны заемщика вероятность мошеннических действий. Чем выше балл заемщика, тем выше уровень мошенничества, тем меньше шансов получить кредит данному заемщику. Данный вид скоринговой модели, как правило, используется совместно с

другим видом с целью эффективного управления кредитными рисками коммерческого банка. Скоринговый балл варьируется от 1 до 999.

Collection scoring определяет меры по работе с недобросовестными заемщиками, у которых существуют невозвращенные кредиты. Программа выдает данные от стадии предупреждения до стадии привлечения коллекторских агентств.

Behavioral scoring позволяет спрогнозировать изменения платежеспособности заемщика. На основании полученных данных устанавливаются лимиты по кредитованию для каждого заемщика индивидуально.

Расширенный скоринг оценивает платежеспособность заемщиков, у которых отсутствует кредитная история. Расширенный скоринг применяется в дополнение к другим видам кредитного скоринга. В качестве критериев расширенного скоринга оцениваются социально-демографические данные заемщика. Высокий балл расширенного скоринга свидетельствует о минимальном риске невозврата кредита.

Критерии, учитываемые при применении кредитного скоринга, представлены на рисунке 4.

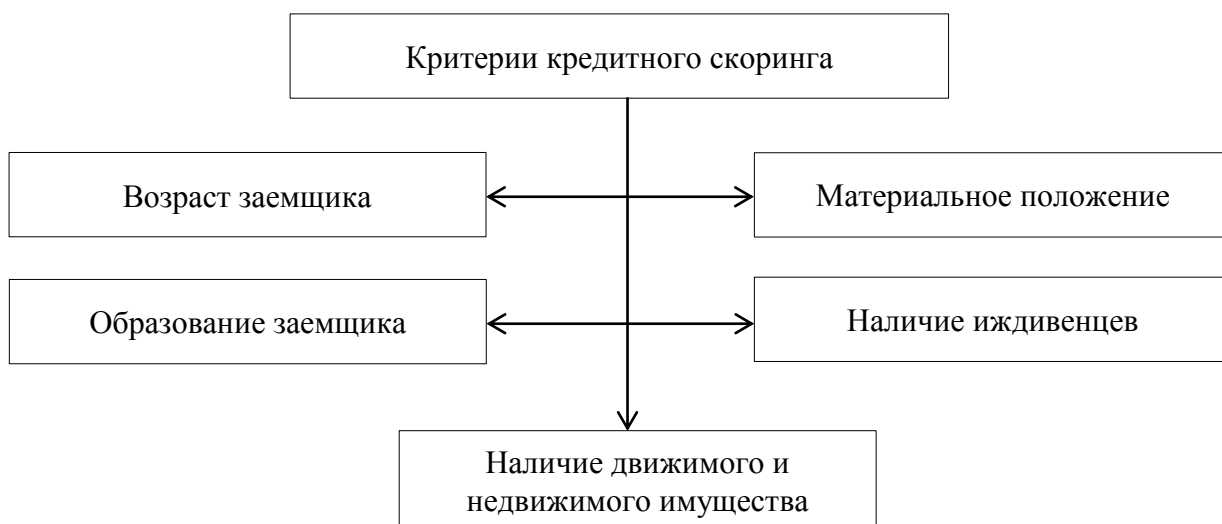


Рисунок 4 - Критерии, учитываемые при применении кредитного скоринга

На окончательное принятие решения по выдаче кредита заемщику влияют основные критерии, представленные на рисунке 1.4, в качестве дополнительных критериев могут учитываться пол заемщика и субъективное впечатление сотрудника банка по отношению к заемщику, такие как внешний вид, манера общения [15; с. 214].

Таким образом, в результате рассмотрения теоретических основ кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке выявлено, что кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке представляет собой числовое значение, отражающее его кредитоспособность, платежеспособность и добросовестность, на основании кредитного рейтинга определяется вероятность возврата кредита. При определении кредитного рейтинга заемщика и выдачи кредита коммерческий банк руководствуется нормативно-правовыми документами.

Для определения кредитного рейтинга заемщика – юридического лица в коммерческом банке проводится анализ кредитоспособности заемщика на основании ряда методов таких как: метод расчета финансовых коэффициентов кредитоспособности заемщика, качественный метод, метод расчета денежных потоков заемщика, рейтинговый метод.

При формировании кредитного рейтинга заемщика – физического лица в коммерческом банке учитываются следующие параметры: наличие долговых обязательств у заемщика по кредитам, продолжительность кредитной истории, своевременное погашение задолженности по кредитам, типы оформленных сделок по кредитам, частота подачи заявлений на получение кредита.

Скоринг позволяет коммерческим банкам сократить время и трудозатраты на проведение оценки кредитоспособности заемщика, так как оценка проводится системно.

На основании данных кредитного скоринга кредитный рейтинг заемщика присваивается автоматически, система принимает положительное или отрицательное решение по предоставлению кредита заемщику.

2 Оценка кредитного рейтинга заемщика ПАО «МТС-Банк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «МТС-Банк»

Публичное акционерное общество «МТС-Банк», сокращенное наименование ПАО «МТС-Банк» зарегистрировано в 1993 году.

Юридический адрес: 115432, г. Москва, пр-т Андропова, дом 18, корпус 1.

ПАО «МТС-Банк» входит в число 50 ведущих банков России по величине активов и осуществляет следующую деятельность:

- предоставление услуг для частных клиентов: кредиты, дистанционное обслуживание, страхование, вклады и сбережения, переводы и платежи, ипотека, банковские карты, инвестиционные услуги;

- предоставление услуг для малого бизнеса: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, эквайринг, банковские гарантии, валютный контроль, партнерская программа, размещение денежных средств, зарплатный проект и инвестиционные услуги;

- предоставление услуг для корпоративных клиентов: финансирование, зарплатные проекты, инвестиции, факторинг, дистанционное обслуживание, расчетно-кассовое обслуживание, эквайринг, залоговое имущество.

Акционерами ПАО «МТС-Банк» являются:

Мобайл Телесистемс Б.В. – 99,53 %;

ОАО «Московская городская телефонная сеть» - 0,21 %

ПАО «МТС-Банк» - 0,24 %;

Прочие акционеры – 0,02 %.

Высшим органом управления ПАО «МТС-Банк» является общее собрание акционеров, структура управления линейная, представлена на рисунке 5.

ПАО «МТС-Банк» эффективно сотрудничает с колл - центром ООО «Ситистафф», которое налаживает коммуникации с клиентами с целью предложения выгодных услуг ПАО «МТС-Банк». Схема взаимодействия ПАО «МТС-Банк» с ООО «Ситистафф» представлена на рисунке 6.

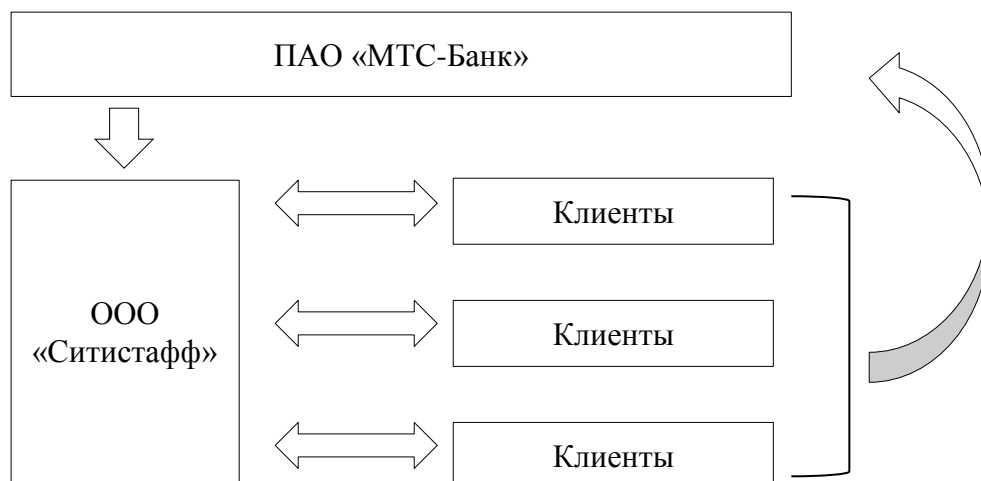


Рисунок 6 - Схема взаимодействия ПАО «МТС-Банк» с ООО «Ситистафф»

Целью сотрудничества ООО «Ситистафф» с ПАО «МТС-Банк» является оказание помощи клиентам в виде консультаций по банковским продуктам, а также в виде предоставления ответов на интересующие вопросы клиентов по банковским услугам.

ООО «Ситистафф» обеспечивает клиентов ПАО «МТС-Банк» высоким качеством предоставляемой информации, а также помогает решить спор в сложившихся конфликтных ситуациях.

Благодаря взаимодействию с ООО «Ситистафф» в ПАО «МТС-Банк» увеличивается поток клиентов, которые приходят за приобретением той или иной услуги с четким пониманием информации по желаемой услуге.

По данным бухгалтерской отчетности ПАО «МТС-Банк» проведем анализ основных экономических показателей за 2017-2019 гг. (Приложения А-Г). Анализ бухгалтерского баланса ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ бухгалтерского баланса ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Активы	139358236	151155392	178222544	38864308	127,89
Обязательства	119869391	130539181	154257141	34387750	128,69
Источники собственных средств	19488845	20616211	23965403	4476558	122,97

В результате проведения анализа бухгалтерского баланса ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что активы выросли на 38864308 тыс. руб. или 27,89 %.

Рост активов ПАО «МТС-Банк» произошел в большей степени за счет увеличения средств кредитной организации в Банке России.

Обязательства ПАО «МТС-Банк» за период исследования увеличились на 34387750 тыс. руб. или 28,69 % в большей степени за счет роста средств клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости и не являющихся кредитными организациями.

Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 7.

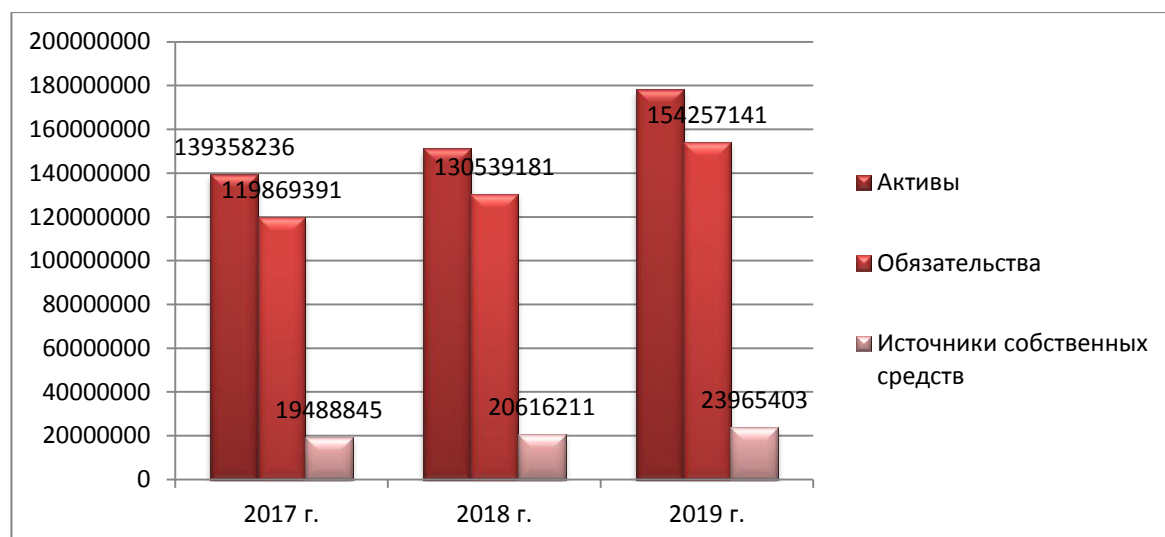


Рисунок 7 - Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

За 2017-2019 гг. в ПАО «МТС-Банк» увеличились источники собственных средств на 4476558 тыс. руб. или 22,97 % в большей степени за счет роста средств акционеров и эмиссионного дохода.

Анализ финансовых результатов ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ финансовых результатов ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Процентные доходы	12230242	14867208	18954690	6724448	154,98
Процентные расходы	6251535	6442327	7378187	1126652	118,02
Чистые процентные расходы	5978707	8424881	11576503	5597796	193,63
Чистые доходы	10237739	13779760	15578448	5340709	152,17
Операционные расходы	8009612	11873139	12781335	4771723	159,57
Прибыль до налогообложения	2264127	1906621	2797113	532986	123,54
Прибыль за период	2027900	1389275	2324806	296906	114,64
Финансовый результат	2444957	1212436	2327189	-117768	95,18

В результате проведения анализа финансовых результатов ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что возросли процентные доходы на 6724448 млн. руб. или 54,98 %, при том, как процентные расходы увеличились на 1126652 млн. руб. или 18,02 %.

В результате изменения процентных доходов и расходов чистые процентные доходы ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. увеличились на 5597796 млн. руб. или 93,63 %.

Динамика изменения процентных доходов, процентных расходов и чистых процентных доходов ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

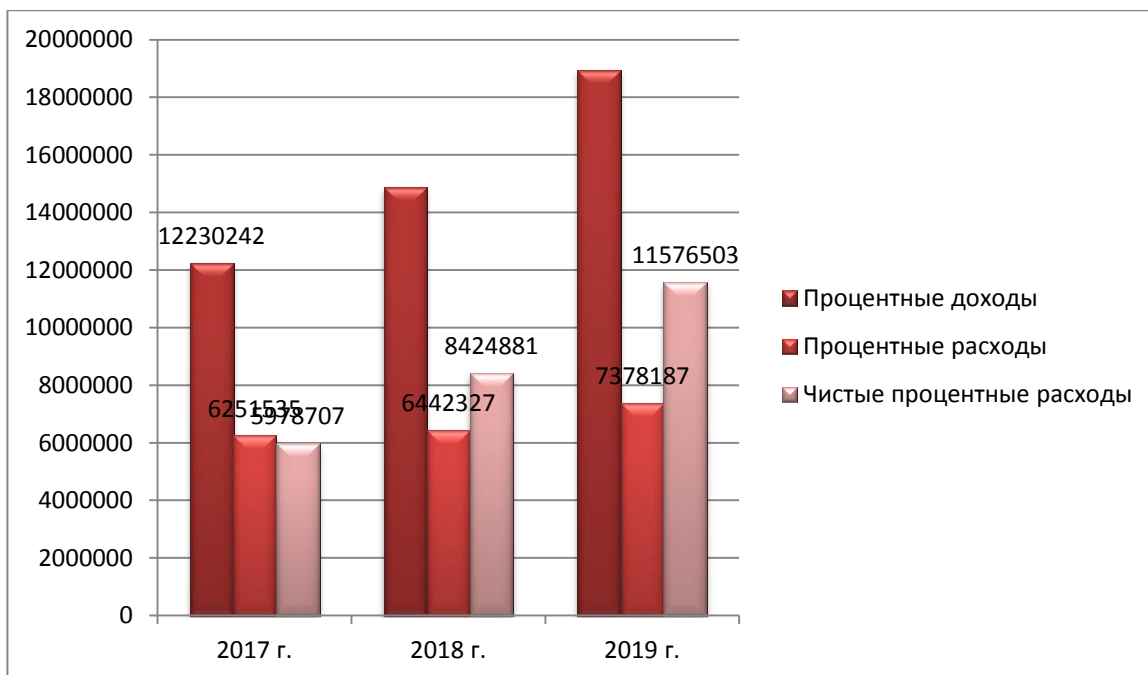


Рисунок 8 - Динамика изменения процентных доходов, процентных расходов и чистых процентных доходов ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

За период исследования чистые доходы ПАО «МТС-Банк» возросли на 5340709 млн. руб. или 52,17 %, при том, как операционные расходы увеличились на 4771723 млн. руб. или 59,57 %.

Прибыль до налогообложения коммерческого банка за 2017-2019 гг. возросла на 532986 млн. руб. или 23,54 %, прибыль за период увеличилась на 296906 млн. руб. или 14,64 %.

В результате изменения показателей финансовый результат ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. уменьшился на 117768 млн. руб. или 4,82 %.

Динамика изменения прибыли до налогообложения, прибыли за период и финансового результата ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.

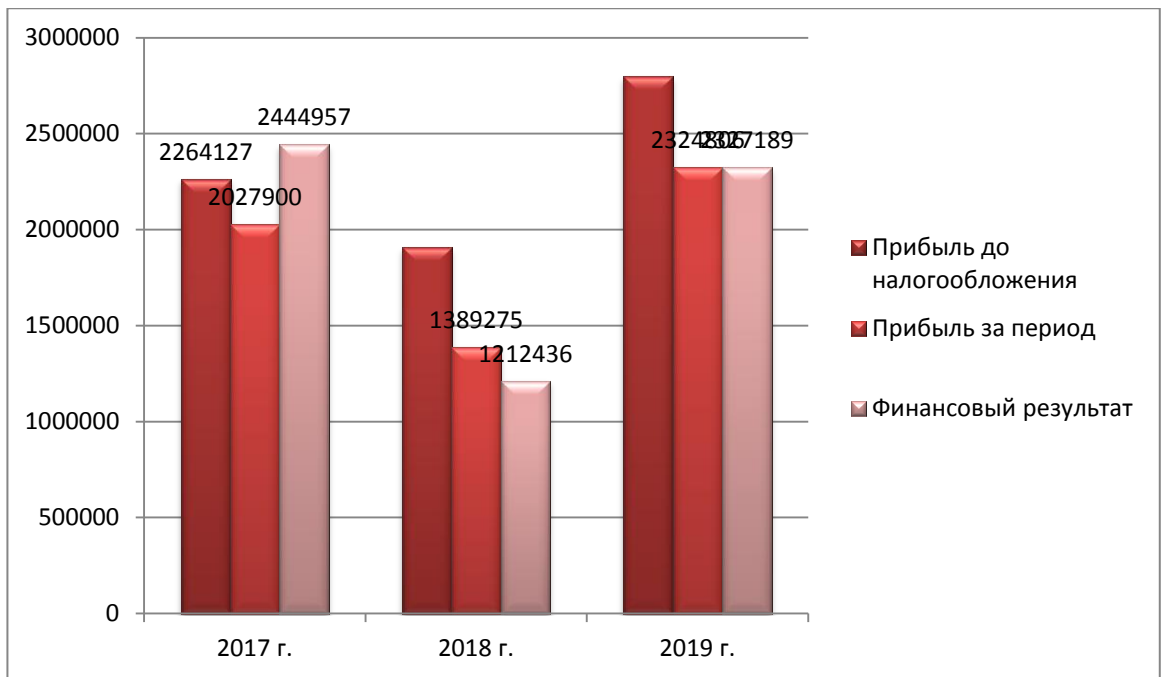


Рисунок 9 - Динамика изменения прибыли до налогообложения, прибыли за период и финансового результата ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, но, не смотря на это, за период исследования уменьшился финансовый результат. Проведем оценку кредитного рейтинга заемщика ПАО «МТС-Банк».

2.2 Оценка кредитного рейтинга заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк»

Для определения кредитного рейтинга заемщика – юридического лица в ПАО «МТС-Банк» используются следующие основные группы оценочных показателей: расчет коэффициентов ликвидности, рентабельности и наличия собственных средств.

Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк» проводится с учетом характера кредитования, а именно в зависимости от срока кредитования – краткосрочное кредитование до 12 месяцев или долгосрочное кредитование свыше года.

В случае краткосрочного кредитования оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк» проводится на основании расчета коэффициентов ликвидности, а именно коэффициенты абсолютной ликвидности (К1), критической ликвидности (К2), текущей ликвидности (К3), соотношения собственных и заемных средств (К4) и рентабельности продукции, работ, услуг (К5).

В случае долгосрочного кредитования оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк» дополнительно проводится оценка будущих денежных потоков и устойчивого финансового положения.

В случае инвестиционного кредитования оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк» проводится дополнительно анализ бизнес-плана.

На основании расчетов К1-К5 ПАО «МТС-Банк» присваивает заемщику - юридическому лицу категории, по которым определяются баллы с учетом их удельного веса, сумма которых в итоге отражает рейтинг заемщика.

Рассмотрим предоставленные ссуды юридическим лицам ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг.

Динамика изменения предоставленных ссуд юридическим лицам ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

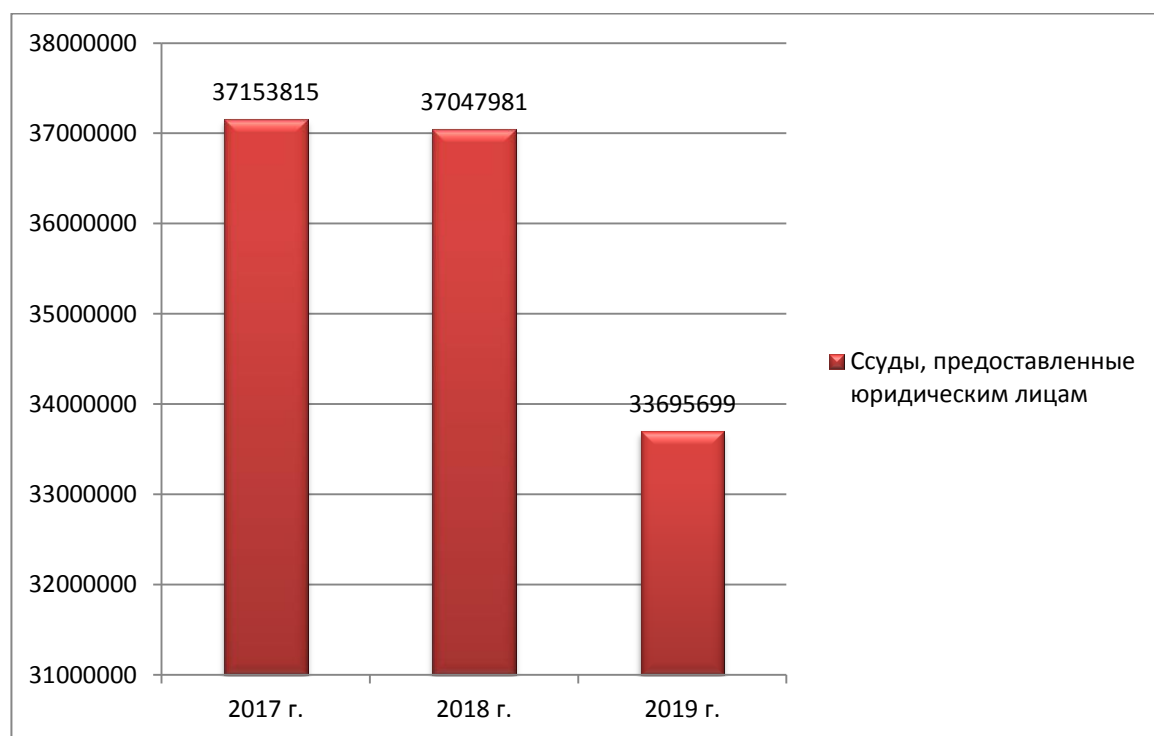


Рисунок 10 - Динамика изменения предоставленных ссуд юридическим лицам ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

За 2017-2019 гг. выявлено, что в ПАО «МТС-Банк» уменьшились ссуды, предоставленные юридическим лицам на 3458116 млн. руб. или 9,31 %.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля юридических лиц занимает оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий, бытовых изделий и предметов личного пользования.

Показатели оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк» представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Показатели оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк»

Наименование показателя	I класс	II класс	III класс
K1	$\geq 0,2$	0,1 – 0,2	$\leq 0,15$
K2	$\geq 0,8$	0,5 – 0,8	$\leq 0,5$
K3	$\geq 2,0$	1,0 – 2,0	$\leq 1,0$
K4	$\geq 1,0$	0,7 – 1,0	$\leq 0,7$
K5	$\geq 1,5$	$\leq 0,15$	нерентабельный

Рейтинговый показатель (P) кредитоспособности заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк» рассчитывается на основании следующей формулы:

$$P = 0,11 \times K1 + 0,05 \times K2 + 0,42 \times K3 + 0,21 \times K4 + 0,21 \times K5; \quad (2)$$

если $1 \leq P \leq 1,05$, то заемщик относится к I классу и не вызывает никаких сомнений у банка по вопросам кредитования;

если $1,05 \leq P \leq 2,42$, то заемщик относится ко II классу, в данном случае вызывает у банка взвешенное решение ;

если $2,42 \leq P$, то заемщик относится ко III классу, присутствует повышенный риск.

Помимо количественной оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк» проводит качественную оценку, используя сведения, представленные заемщиком.

Параметры качественной оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк»:

- в зависимости от отрасли деятельности проводится оценка конкуренции, государственной поддержки, отраслевого ранга, региона деятельности;

- проводится оценка регулирования деятельности, а именно лицензирование, наличие штрафов, подчиненность и другое;

- дополнительно у акционерных обществ оценивается акционерный капитал;

- проводится оценка производства, деловой репутации, участие в проектах, качество продукции и оказанных работ, услуг и т.д.

Проведем оценку кредитоспособности заемщика – ООО «Тольятти», зарегистрированного в 2015 году. Основным видом деятельности ООО «Тольятти» является услуги по доставке продуктов в рестораны и кафе г. Тольятти. Численность персонала составляет 22 человека.

Для определения кредитного рейтинга заемщика ООО «Тольятти» был проведен расчет коэффициентов по данным бухгалтерской отчетности за 2017-2019 гг., представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Показатели оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица ООО «Тольятти»

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изменения +/-
K1	0,07	0,16	0,08	0,01
K2	2,41	2,78	3,07	0,66
K3	3,87	4,38	5,25	1,38
K4	0,25	0,21	0,16	-0,09
K5	5,66	11,38	8,14	2,48
P	2,99	4,43	4,11	1,12

В результате проведения расчетов коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности ООО «Тольятти» выявлена положительная динамика, заемщик характеризуется платежеспособным и рентабельным. Несмотря на это, в результате расчета рейтингового показателя выявлено, что ООО «Тольятти» относится к III классу. Это свидетельствует о том, что кредитование ООО «Тольятти» связано с высоким уровнем риска.

В результате проведенной оценки кредитного рейтинга заемщика – юридического лица можно сделать вывод, что ПАО «МТС-Банк» необходимо усовершенствовать методику оценки.

2.3 Оценка кредитного рейтинга заемщика – физического лица ПАО «МТС-Банк»

Кредитование заемщика – физического лица ПАО «МТС-Банк» осуществляется при достижении возраста заемщика от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору кредитования составляет не более 75 лет при кредитовании заемщика с условием дифференцированных платежей на момент исполнения обязательств.

Основные требования к заемщику – физическому лицу ПАО «МТС-Банк» представлены на рисунке 11.

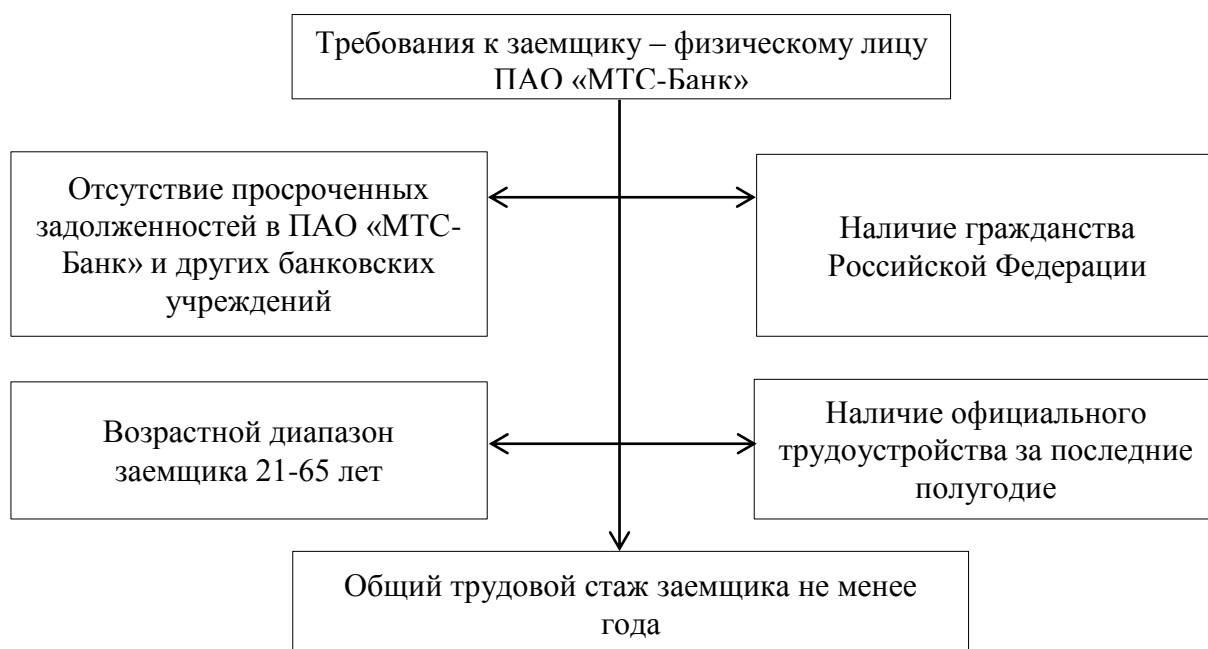


Рисунок 11 - Основные требования к заемщику – физическому лицу ПАО «МТС-Банк»

В зависимости от вида кредитного продукта ПАО «МТС-Банк» требования, предъявленные к заемщику – физическому лицу могут корректироваться.

Оценка кредитного рейтинга заемщика – физического лица ПАО «МТС-Банк» включает в себя:

- определение размера среднемесячного дохода на основании предоставленной справки о заработной плате заемщика;
- определение размера чистой прибыли заемщика;
- определение соотношения чистой прибыли к платежу по оформленному займу.

При определении размера среднемесячного дохода на основании предоставленной справки о заработной плате заемщика, из суммы заработной платы за последнее полугодие вычитают налоги, алименты, платежи и делят оставшуюся сумму на количество месяцев.

При определении размера чистой прибыли заемщика из доходов отнимают расходы на содержание заемщика и его иждивенцев, а также другие расходы, связанные с обучением, содержанием автомобиля. Потенциальный заемщик может иметь высокий доход, но при наличии высоких затрат он снижается к минимуму, поэтому данный критерий является главным при согласовании банком кредита.

При определении соотношения чистой прибыли к платежу по оформленному займу выявляют, что размер ежемесячных платежей по кредиту не должен превышать 50 % чистой прибыли потенциального заемщика.

Следующим этапом оценки кредитного рейтинга заемщика – физического лица ПАО «МТС-Банк» является проверка заемщика в Бюро кредитных историй (БКИ). ПАО «МТС-Банк» направляет запрос в БКИ, после чего получает информацию о кредитах, просроченных платежах и их продолжительности по заемщику.

Помимо этого при оценке кредитного рейтинга заемщик представляет в ПАО «МТС-Банк» копию трудовой книжки, с целью подтверждения официального трудоустройства.

После того как оценка кредитного рейтинга заемщика – физического лица завершена ПАО «МТС-Банк» принимает решение о предоставлении займа. ПАО «МТС-Банк» может принять решение, как в положительную, так

и в отрицательную сторону, не сообщив причины отказа по кредитованию, или же одобрить займ на меньшую сумму.

Кредитный скоринг заемщика – физического лица ПАО «МТС-Банк» представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Кредитный скоринг заемщика – физического лица ПАО «МТС-Банк»

Наименование критерия	Показатель критерия	Количество баллов
Возраст	18-20	-10
	21-35	+3
	36-45	+5
	46-55	+4
Образование	начальное, неполное	-5
	среднее	+3
	высшее	+4
	несколько высших	+5
Семейное положение	холост, не замужем	+3
	разведен, разведена	+4
	женат, замужем	+5
Трудовой стаж	до года	0
	1-3 лет	+3
	3-5 лет	+5
	Свыше 5 лет	+7
Размер ежемесячного дохода	до 10 тыс. руб.	+2
	10-30 тыс. руб.	+5
	30-50 тыс. руб..	+6
	от 50 тыс. руб.	+7
Наличие поручительства	да	+5
Наличие страховки	имущества	+1
	жизни и трудоспособности	+1
	финансового риска	+24
Кредитная история	негативная	-10
	отсутствует	0
	положительная	+4

Скоринговая оценка ПАО «МТС-Банк» компьютеризована, принимает решение моментально, чем больше набирается баллов по заемщику, тем выше шанс одобрения займа. Но, не смотря на это, программа не берет в учет такие критерии, как мошеннические махинации или потеря работы заемщика в будущем периоде.

Полученная скоринговая оценка кредитного рейтинга заемщика – физического лица ПАО «МТС-Банк» используется для дальнейшего управления кредитным риском по выданным ссудам.

Рассмотрим предоставленные ссуды физическим лицам ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг.

Динамика изменения предоставленных ссуд физическим лицам ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 12.

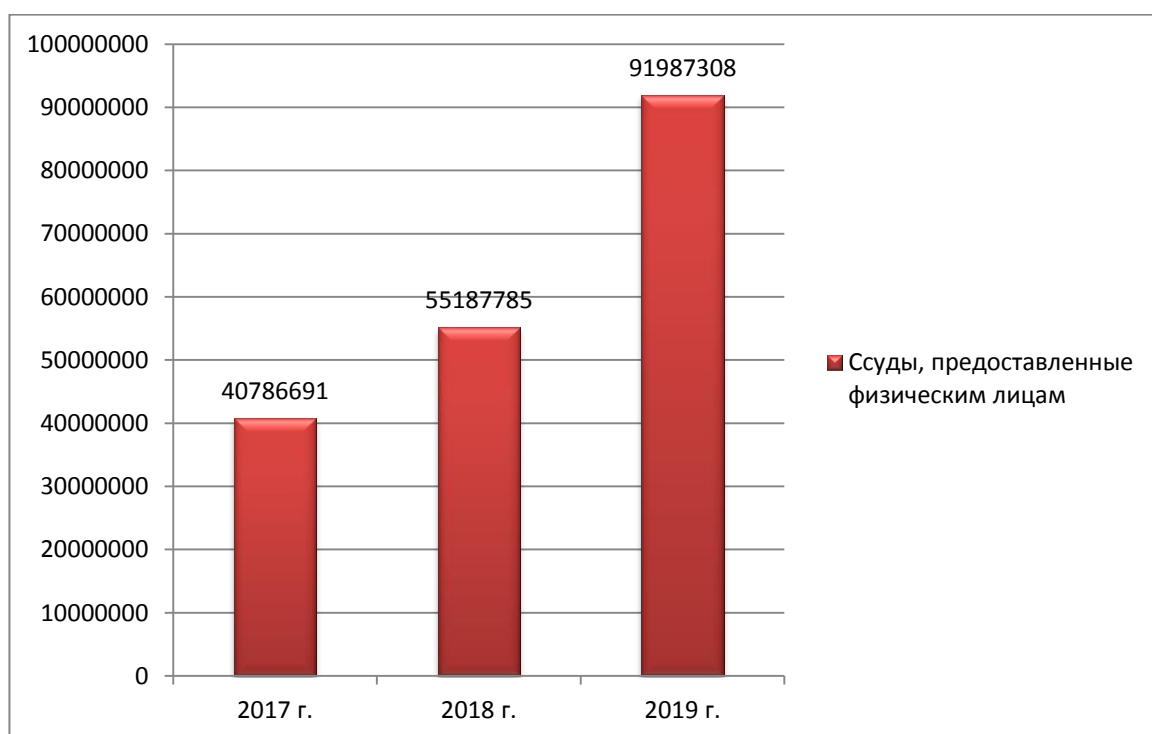


Рисунок 12 - Динамика изменения предоставленных ссуд физическим лицам ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

За 2017-2019 гг. увеличились ссуды, предоставленные физическим лицам ПАО «МТС-Банк» на 51200617 млн. руб. или 125,53 %. Предоставление ссуд заемщикам – физическим лицам ПАО «МТС-Банк» производится на основании кредитного договора, который предусматривает выдачу займа одновременно наличными или путем зачисления на счет заемщика.

Таким образом, во второй главе бакалаврской работы проведен анализ технико-экономической характеристики ПАО «МТС-Банк», оценка кредитного рейтинга заемщика физических и юридических лиц ПАО «МТС-Банк».

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, но, не смотря на это, за период исследования уменьшился финансовый результат.

Снизилось кредитование юридических лиц ПАО «МТС-Банк» за период исследования. Для определения кредитного рейтинга заемщика – юридического лица в ПАО «МТС-Банк» используются следующие основные группы оценочных показателей: расчет коэффициентов ликвидности, рентабельности и наличия собственных средств. В результате проведенной оценки кредитного рейтинга заемщика – юридического лица можно сделать вывод, что ПАО «МТС-Банк» необходимо усовершенствовать методику оценки.

Увеличилось кредитование физических лиц ПАО «МТС-Банк» за период исследования. Для определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица в ПАО «МТС-Банк» использует скоринг.

Разработаем мероприятия по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк».

3 Разработка мероприятий по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк»

3.1 Мероприятия по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк»

Разработаем мероприятия по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк», для этого внесем изменения в существующую методику оценки с применением ее комплексности. ПАО «МТС-Банк» при оценке определения рейтинга заемщика необходимо учитывать не только его финансовое состояние, но и факторы внешней и внутренней среды.

На первом этапе рейтинговой системы заемщика – юридического лица ПАО «МТС-Банк» предлагается проводить комплексную оценку с предварительным условием рассмотрения. Исходной информацией для проведения комплексной оценки служат цель получения, сумма, тип, срок кредита, обеспечение и планируемые источники погашения обязательств.

Данная информация должна отражаться в заявке заемщика на кредитование. Заявку на кредитование заемщик – юридическое лицо может оформить как в ПАО «МТС-Банк», так и по телефону в колл - центре ООО «Ситистафф». Оформленные заявки ООО «Ситистафф» передаются менеджерами колл - центра в ПАО «МТС-Банк».

Помимо предоставленной информации ООО «Ситистафф» устанавливает и определяет критерии, по которым будут соблюдаться такие условия, как

- наличие устойчивой финансово-хозяйственной деятельности заемщика не менее года;
- наличие устойчивых оборотов по расчетному счету заемщика;
- отсутствие у заемщика просроченных обязательств перед бюджетными и внебюджетными фондами;

- отсутствие у заемщика судебных процессов;
- отсутствие влияние на заемщика криминальных структур;
- предоставление заемщиком необходимой информации по финансово-хозяйственной деятельности для банка.

После предоставления заемщиком заявления и рассмотрения критериев дается положительная или отрицательная характеристика заемщику. Если характеристика положительная, то заемщик переходит в статус потенциального заемщика ПАО «МТС-Банк».

Результаты исследования первого этапа заемщика должны формироваться в кредитное дело ПАО «МТС-Банк». Вторым этапом проводится оценка кредитоспособности заемщика на основании бальной оценки.

На основании бальной оценки качество обслуживания предыдущих кредитов заемщика определяется по параметрам таким как: количество и качество переоформлений кредитных сделок, уменьшение или увеличение процентной ставки по кредитному продукту, увеличение суммы кредита.

Рассматривается наличие пролонгации срока кредита, превышающей первоначальный срок, выявляется нарушение сроков погашения процентов и обязательств по кредиту по критериям как: кредит без просрочки платежа, с просрочкой платежа до 5 дней, с просрочкой платежа от 6 до 30 дней, с просрочкой платежа свыше 31 дня.

Бальная система оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица по вышеперечисленным факторам представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Бальная система оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица

Наименование показателя	Удельный вес	Количество баллов
Отсутствие переоформлений кредита	30 %	100
Одно переоформление кредита		90
Не более трех переоформлений кредита		50
Три и более переоформлений кредита		10

Продолжение таблицы 7

Наименование показателя	Удельный вес	Количество баллов
Отсутствие пролонгаций по кредиту	30 %	100
Пролонгация по кредиту до трех месяцев		50
Пролонгация по кредиту более трех месяцев		-100
Отсутствие нарушения сроков погашения кредитов	40 %	100
Нарушение срока погашения кредита не более раза		50
Нарушение срока погашения кредита более двух раз		0

Третьим этапом оценки кредитоспособности заемщика проводится оценка его финансового состояния, где рассматриваются факторы, такие как кредитная история, финансовое состояние и обороты денежных средств на счетах заемщика.

Обороты денежных средств на счетах заемщика по отношению к кредитному продукту должны составлять не менее 0,8, по отношению ко всем существующим обязательствам не менее 1,0.

Четвертым этапом оценки кредитоспособности заемщика проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика, оценивается качество управление организацией, а также внешние и внутренние риски ее деятельности.

По результатам проведенных этапов ПАО «МТС-Банк» принимает решение выдать заемщику кредит или отказать в кредитовании. Рейтинговая оценка кредитоспособности заемщика позволит ПАО «МТС-Банк» принять решение и минимизировать возникновение рисков.

В ПАО «МТС-Банк» рейтинговая система оценки заемщика – физического лица осуществляется на основании доходов и расходов клиента, решение о кредитовании принимается индивидуально по каждому клиенту, но, не смотря на это, отсутствует стандартизированный подход к выявлению целесообразности выдачи кредита заемщику – физическому лицу.

Рейтинговая система оценки заемщика – физического лица ПАО «МТС-Банк» построена на основе бальной оценки. В качестве мероприятия по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика – физического лица ООО «Ситистафф» предлагается усовершенствовать бальную оценку. Предлагаемая методика бальной оценки заемщика – физического лица ООО «Ситистафф» представлена в таблице 8.

Таблица 8 - Предлагаемая методика бальной оценки заемщика – физического лица ООО «Ситистафф»

Наименование критерия	Показатель критерия	Количество баллов
Размер ежемесячного дохода	10-20 тыс. руб.	15
	21-40 тыс. руб.	30
	41-60 тыс. руб.	45
	более 61 тыс. руб.	60
Ежемесячный платеж в погашение ссудной задолженности	2-10 %	50
	11-20 %	35
	20-30 %	20
	30-40%	5
Наличие текущих обязательств у заемщика по ссудам	менее 10 % размера ссуды	-5
	более 10 % размера ссуды	-10
Наличие у заемщика банковских счетов	сберегательный счет и счет до востребования	50
	счет до востребования и другие счета	40
	сберегательный счет	30
	отсутствие счетов	0
Возраст заемщика	до 50 лет	50
	свыше 50 лет	40
Опыт работы на одном предприятии	до года	5
	1-2 года	10
	2-4 года	30
	более 4 лет	50
	Пенсионер	10
	безработный	0
Дополнительные характеристики заемщика	приобрел недвижимость в рассрочку	40
	является арендатором	15
	проживает с родителями	10
	другие варианты	5

С целью принятия решения о выдаче кредита заемщик по предполагаемой методике бальной оценки должен набрать более 150 баллов,

в случае если заемщик набрал менее 150 баллов – то ему банк отказывает в выдаче кредита.

Заявку на кредитование заемщик – физическое лицо может оформить как в ПАО «МТС-Банк», так и в колл - центре ООО «Ситистафф». В случае, если заемщик набрал более 150 баллов менеджеры колл - центра ООО «Ситистафф» передают заявку в ПАО «МТС-Банк».

Следовательно, в качестве мероприятий по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк» рекомендуется использовать рейтинговую оценку кредитоспособности заемщика – юридического лица и предлагаемую ООО «Ситистафф» методику бальной оценки заемщика – физического лица, что позволит ПАО «МТС-Банк» принять решение и минимизировать возникновение рисков.

Проведем оценку экономического обоснования разработанных мероприятий.

3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий

Проведем расчет предлагаемой ООО «Ситистафф» методики бальной оценки заемщика – физического лица ПАО «МТС-Банк» с целью определения эффективности разработанного мероприятия.

В качестве примера используем среднестатистическую информацию о жителе г. Тольятти, который хочет получить кредит в размере 300 тыс. руб., сроком на 5 лет по 20 % годовых на приобретение загородной недвижимости.

Сумма ежемесячного погашения по кредиту составит:

$$300000 / 5 / 12 = 5000 \text{ руб.}$$

Максимальная сумма процентов по кредиту в начале срока погашения составит:

$$100000 \times 20 / 100 / 12 = 5000 \text{ руб.}$$

Тогда общая сумма по кредиту в первый месяц составит:

$$5000 + 5000 = 10000 \text{ руб.}$$

Ежемесячный доход жителя составляет 21000 рублей, тогда:

$$10000 / 21000 = 0,48 \%$$

Клиент будет отдавать до 48 % своего дохода на погашение кредита.

Ежемесячные платежи клиента составляют 6000 рублей, тогда:

$$(6000 + 10000) / 21000 = 0,76 \%$$

Обязательные платежи клиента составят 76 % от совокупного дохода.

При кредитовании данного клиента риск невозврата кредита очень высок, поэтому в качестве обеспеченности выдаваемой ссуды ПАО «МТС-Банк» может потребовать наличие поручителя или предоставление залога, как самим заемщиком, так и его поручителем.

Следовательно, в результате разработки мероприятий по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика - физического лица рекомендуется усовершенствовать бальную оценку заемщика.

В результате применения разработанной рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица в ПАО «МТС-Банк» в прогнозном периоде планируется уменьшение показателей кредитного риска на 1 %, динамика изменения представлена на рисунке 13.



Рисунок 13 - Динамика изменения кредитного риска ПАО «МТС-Банк» в результате применения разработанной рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика – юридического

В результате применения разработанной рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица в ПАО «МТС-Банк» в прогнозном периоде планируется уменьшение показателей кредитного риска на 336957 млн. руб.

Следовательно, в качестве мероприятий по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк» рекомендуется использовать рейтинговую оценку кредитоспособности заемщика – юридического лица и предлагаемую ООО «Ситистафф» методику бальной оценки заемщика – физического лица, что позволит ПАО «МТС-Банк» принять решение и минимизировать возникновение рисков.

Разработанные мероприятия рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица и предлагаемая ООО «Ситистафф» методика бальной оценки заемщика – физического лица являются эффективными.

Заключение

В результате рассмотрения понятия и характеристики кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке выявлено, что кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке представляет собой числовое значение, отражающее его кредитоспособность, платежеспособность и добросовестность, на основании кредитного рейтинга определяется вероятность возврата кредита. При определении кредитного рейтинга заемщика и выдачи кредита коммерческий банк руководствуется нормативно-правовыми документами.

Для определения кредитного рейтинга заемщика – юридического лица в коммерческом банке проводится анализ кредитоспособности заемщика на основании ряда методов таких как: метод расчета финансовых коэффициентов кредитоспособности заемщика, качественный метод, метод расчета денежных потоков заемщика, рейтинговый метод.

При формировании кредитного рейтинга заемщика – физического лица в коммерческом банке учитываются следующие параметры: наличие долговых обязательств у заемщика по кредитам, продолжительность кредитной истории, своевременное погашение задолженности по кредитам, типы оформленных сделок по кредитам, частота подачи заявлений на получение кредита.

Скоринг позволяет коммерческим банкам сократить время и трудозатраты на проведение оценки кредитоспособности заемщика, так как оценка проводится системно.

На основании данных кредитного скоринга кредитный рейтинг заемщика присваивается автоматически, система принимает положительное или отрицательное решение по предоставлению кредита заемщику.

Высшим органом управления ПАО «МТС-Банк» является общее собрание акционеров, структура управления линейная.

ПАО «МТС-Банк» функционирует на экономическом рынке России более 27 лет, имеет более 1000 терминалов и банкоматов, клиентура банка составляет более 3 миллионов человек.

ПАО «МТС-Банк» эффективно сотрудничает с колл - центром ООО «Ситистафф», которое осуществляет холодные звонки клиентам с целью предложения выгодных услуг ПАО «МТС-Банк».

Целью сотрудничества ООО «Ситистафф» с ПАО «МТС-Банк» является оказание помощи клиентам в виде консультаций по банковским продуктам, а также в виде предоставления ответов на интересующие вопросы клиентов по банковским услугам.

ООО «Ситистафф» обеспечивает клиентов ПАО «МТС-Банк» высоким качеством предоставляемой информации, а также помогает решить спор в сложившихся конфликтных ситуациях.

Благодаря взаимодействию с ООО «Ситистафф» в ПАО «МТС-Банк» увеличивается поток клиентов, которые приходят за приобретением той или иной услуги с четким пониманием информации по желаемой услуге.

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики ПАО «МТС-Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, но, не смотря на это, за период исследования уменьшился финансовый результат.

Снизилось кредитование юридических лиц ПАО «МТС-Банк» за период исследования. Для определения кредитного рейтинга заемщика – юридического лица в ПАО «МТС-Банк» используются следующие основные группы оценочных показателей: расчет коэффициентов ликвидности, рентабельности и наличия собственных средств.

В результате проведенной оценки кредитного рейтинга заемщика – юридического лица можно сделать вывод, что ПАО «МТС-Банк» необходимо усовершенствовать методику оценки.

Увеличилось кредитование физических лиц ПАО «МТС-Банк» за период исследования. Для определения кредитного рейтинга заемщика – физического лица в ПАО «МТС-Банк» использует скоринг.

В качестве мероприятий по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «МТС-Банк» рекомендуется использовать рейтинговую оценку кредитоспособности заемщика – юридического лица и предлагаемую ООО «Ситистафф» методику бальной оценки заемщика – физического лица, что позволит ПАО «МТС-Банк» принять решение и минимизировать возникновение рисков.

В результате применения разработанной рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица в ПАО «МТС-Банк» в прогнозном периоде планируется уменьшение показателей кредитного риска на 336957 млн. руб.

Следовательно, разработанные мероприятия рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица и предлагаемая ООО «Ситистафф» методика бальной оценки заемщика – физического лица являются эффективными.

Список используемой литературы

1. Александрова В.Б. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 311 с.
2. Ахметова Л.Р. Основные понятия кредитования физических и юридических лиц: учебник. – М.: Инфра – М., 2016 – 291 с.
3. Боровских С.В. Финансы и кредит: учебник. – Спб.: Питер, 2017 – 120 с.
4. Ванечкина А.А. Финансы: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 408 с.
5. Габдуллин Р.Ш. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 183 с.
6. Демин С.П. Финансовый анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 266 с.
7. Елистратова М.С. Методы определения кредитного рейтинга заемщика: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 259 с.
8. Игнатенко Е.Н. Анализ кредитной политики компании: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 367 с.
9. Караваев П.О. Оценка кредитного рейтинга заемщика: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 116 с.
10. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (с изменениями и дополнениями)
11. Лаврентьев Е.О. Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра – М., 2017 – 263 с.
12. Малышкина А.А. Кредитный скоринг: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 228 с.
13. Нестерова О.Д. Финансы и кредит: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.
14. Орлова В.Б. Банковская деятельность в РФ: учебник. – М.: ПРИОР. 2017 – 276 с.

15. Петрова Е.В. Теория экономического анализа: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 229 с.
16. Пушкарева А.П. Содержание и оценка кредитоспособности заемщика: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 314 с.
17. Свиридов С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.
18. Трушкина Т.О. Деньги, кредит, банки: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.
19. Усатов М.М. Финансы и кредит: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.
20. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (последняя редакция)
21. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (последняя редакция)
22. Хабибулаев Р.Р. Финансовый анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 408 с.
23. Цветаева О.О. Кредитоспособность заемщика: учебник. – М.: Инфро-М, 2017 – 472 с.
24. Яхина М.А. Кредитование юридических лиц: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 177 с.
25. Юркова М.А. Анализ финансовой отчетности предприятия: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 258 с.
26. Официальный сайт ПАО «МТС-Банк» <https://www.mtsbank.ru/>
27. Boer, F. P. Estimating the cost of technology: business and Finance problems in the world of research and development / F. P. Boer. - Moscow: Olymp-Business, 2017. - 448 с.
28. Damodaran, A. Valuation of assets / A. Damodaran; TRANS. from English. P. A. Samsonov. - Meganewton.: Medley, 2016. - 272 с.

29. Evans, F. Valuation of companies in mergers and acquisitions: creating value in private companies / F. Evans. - Moscow: Alpina Publisher, 2016. - 333 c.

30. King, A. Assessing fair value for financial statements: New FASB requirements / A. king. - Moscow: Alpina Publishers, 2017. - 383 c.

31. Natenberg, S. Options. Volatility and valuation. Strategies and methods of option trading / sh. Natenberg. - Moscow: Alpina Publishers, 2017. - 539 c.

Приложение А

Бухгалтерский баланс за 2019 год

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	7516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409806
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	5.1	3 304 919	2 852 241
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	20 159 340	5 901 990
2.1	Обязательные резервы	5.1	1 302 288	975 847
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3 116 043	1 597 487
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	13 300 334	13 111 696
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	108 460 765	-
5a	Чистая ссудная задолженность	5.3	-	74 255 904
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4,	-	9 381 619
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	15 453 272	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	-	30 520 190
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2 502 132	2 441 640
9	Требование по текущему налогу на прибыль		143 393	154 574
10	Отложенный налоговый актив		3 156 698	3 156 698
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	5 710 437	4 227 702
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	1 736 086	2 082 256
13	Прочие активы	5.9	1 179 125	1 471 395
14	Всего активов		178 222 544	151 155 392
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		142 646 427	124 307 922
16.1	Средства кредитных организаций	5.10	12 459 679	7 400 698
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	130 186 748	116 907 224
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		101 515 141	73 033 199
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.2, 5.12	25 257	438 420
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.13	6 663 204	459 552
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		6 663 204	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		259 707	35 134
20	Отложенные налоговые обязательства		3 631	83 947
21	Прочие обязательства	5.14	4 241 070	4 416 299
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	417 845	797 907
23	Всего обязательств		154 257 141	130 539 181

Продолжение Приложения А
Бухгалтерский баланс за 2019 год

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		11 664 380	10 404 390
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.16	77 285	77 285
26	Эмиссионный доход		8 779 552	6 539 542
27	Резервный фонд		341 717	202 790
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	318 933
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		19 691	16 859
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 237 348	3 210 982
36	Всего источников собственных средств		23 965 403	20 616 211
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.15	49 883 892	44 110 515
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.15	19 846 624	10 810 015
39	Условные обязательства некредитного характера	5.15	5 689	1 211 495

Председатель Правления



И.В. Филатов

Главный бухгалтер
М.П.

А.В. Елтышев

31 марта 2020 года



Приложение Б

Бухгалтерский баланс за 2018 год

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409806
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	5.1	2 852 241	3 616 299
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	5 901 990	5 289 857
2.1	Обязательные резервы	5.1	975 847	873 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1 597 487	2 034 688
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 8	13 111 696	15 620 206
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	74 255 904	63 089 673
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4, 8	11 823 259	12 811 817
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	-	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	30 520 190	27 352 283
8	Требование по текущему налогу на прибыль		154 574	5
9	Отложенный налоговый актив	6.3	3 156 698	3 156 698
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	4 227 702	3 408 552
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	2 082 256	1 717 007
12	Прочие активы	5.9	1 471 395	1 261 151
13	Всего активов		151 155 392	139 358 236
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	-	-
15	Средства кредитных организаций	5.11	7 400 698	1 249 966
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	116 907 224	114 600 114
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.12	73 033 199	71 839 615
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.13, 8	438 420	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5.14	459 552	171 876
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		35 134	19 575
20	Отложенные налоговые обязательства	6.3	83 947	131 187
21	Прочие обязательства	5.15	4 416 299	2 871 005
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	797 907	825 668
23	Всего обязательств		130 539 181	119 869 391
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.17	10 404 390	10 404 390
25	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		77 285	-
26	Эмиссионный доход		6 539 542	6 539 542
27	Резервный фонд		202 790	-
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		318 933	499 437
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		16 859	13 194
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 821 707	4 382
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 389 275	2 027 900
35	Всего источников собственных средств		20 616 211	19 488 845
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.16	44 110 515	34 047 287
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.16	10 810 015	5 580 450
38	Условные обязательства некредитного характера	5.16	1 211 495	277 601

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

29 марта 2019 года



И.В. Филатов

А.В. Елтышев

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2019 год

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**
 Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**
 Код формы по ОКУД 0409807
 Годовая

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, в том числе:		18 954 690	14 867 208
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	665 693	955 957
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15 847 258	10 348 379
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 441 739	3 562 872
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	7 378 187	6 442 327
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		122 513	84 592
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6 806 670	6 338 729
2.3	по выгуженным ценным бумагам		449 004	19 006
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11 576 503	8 424 881
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-3 191 604	-1 726 257
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-655 096	27 497
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 384 899	6 698 624
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-138 677	-318 332
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17 727	-53 640
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	399 955
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		139	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-176
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	-2 436 776	1 374 145
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	1 864 573	-1 365 920
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2	1 341
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		69 082	963 486
14	Комиссионные доходы	6.6	10 745 608	8 074 977
15	Комиссионные расходы	6.6	5 352 677	3 900 771
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	79 675
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-3 568	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	1 025 656	137 243
19	Прочие операционные доходы		1 437 918	1 689 153
20	Чистые доходы (расходы)		15 578 448	13 779 760
21	Операционные расходы	6.5	12 781 335	11 873 139
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.4	2 797 113	1 906 621
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	472 307	517 346
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 463 630	1 487 031
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-138 824	-97 756
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 324 806	1 389 275

Продолжение приложения В
Отчет о финансовых результатах за 2019 год

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		2 324 806	1 389 275
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 940	4 581
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		2 940	4 581
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-557	916
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 383	3 665
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-225 630
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-225 630
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-45 126
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-180 504
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 383	-176 839
10	Финансовый результат за отчетный период		2 327 189	1 212 436

Председатель Правления

И.В. Филатов

Главный бухгалтер

А.В. Елтышев

М.П.

31 марта 2020 года



(Handwritten signatures)

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах за 2018 год

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год**

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409807
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, в том числе:		14 867 208	12 230 242
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		955 957	614 728
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 348 379	8 316 558
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 562 872	3 298 956
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 442 327	6 251 535
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		84 592	83 391
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 338 729	6 157 166
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		19 006	10 978
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8 424 881	5 978 707
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-1 726 257	- 464 303
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		27 497	- 103 766
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6 698 624	5 514 404
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-318 332	303 460
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-53 640	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		399 955	11 424
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-176	- 1 083
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	1 374 145	- 637 330
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-1 365 920	133 220
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1 341	907
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		963 486	512 397
14	Комиссионные доходы	6.5	8 074 977	6 860 648
15	Комиссионные расходы	6.5	3 900 771	2 448 830
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	79 675	- 349 973
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	-	3 853
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	137 243	- 400 934
19	Прочие операционные доходы		1 689 153	771 576
20	Чистые доходы (расходы)		13 779 760	10 273 739
21	Операционные расходы	6.4	11 873 139	8 009 612
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 906 621	2 264 127
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	517 346	236 227
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 487 031	2 104 261
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-97 756	- 76 361
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 389 275	2 027 900

Продолжение Приложения Г
Отчет о финансовых результатах за 2018 год

Раздел 2. Прочий совокупный доход

№№ п/п	Наименование статей	Номер поясне- ния	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 389 275	2 027 900
2	Прочий совокупный доход		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4 581	- 33 635
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств		4 581	- 33 635
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсionному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		916	- 6 727
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3 665	-26 908
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 225 630	554 956
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-225 630	554 956
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-45 126	110 991
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-180 504	443 965
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-176 839	417 057
10	Финансовый результат за отчетный период		1 212 436	2 444 957

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

29 марта 2019 года



И.В. Филатов
И.В. Филатов

А.В. Елтышев
А.В. Елтышев