

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

« _____ » _____ 2017 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Кредитоспособность банковских заемщиков: понятие, способы оценки
и прогнозирования (на примере ПАО «Росбанк»)

Исполнитель
студент группы 371об1 _____ К.В. Барбарук

Руководитель
доцент _____ Л.П. Бокач

Нормоконтроль
ассистент _____ С.Ю. Колупаева

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 67 с., 16 таблиц, 12 рисунков, 50 источников, 3 приложения.

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, АНДЕРРАЙТИНГ, СКОРИНГ, РЕЙТИНГОВЫЕ МОДЕЛИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА, ПРОЦЕДУРА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА, EGAR SCORING.

Кредитование является основным видом деятельности коммерческих банков и предполагает возможность кредитного риска в виду финансовых потерь от невозврата выданных кредитов. Таким образом, на сегодняшний день анализ кредитоспособности заемщика и методы ее оценки является весьма актуальной темой.

Объектом бакалаврской работы является ПАО «Росбанк».

Предметом бакалаврской работы является деятельность ПАО «Росбанк» по кредитованию в части проведения оценки кредитоспособности заемщиков.

Целью бакалаврской работы является разработка предложений по усовершенствованию оценки кредитоспособности банковских заемщиков и оценка экономического эффекта от их введения.

В первой главе рассмотрены и изучены теоретические основы и сущность кредитоспособности банковских заемщиков.

Во второй главе был проведен анализ финансово-экономической деятельности ПАО «Росбанк».

В третьей главе были представлены мероприятия, по усовершенствованию оценки кредитоспособности банковских заемщиков. Главным предложением выступило внедрение новой системы скоринговой оценки «EGAR Scoring».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы кредитоспособности банковских заемщиков	7
1.1 Понятие и сущность кредитоспособности банковских заемщиков	7
1.2 Информационное обеспечение оценки кредитоспособности заемщиков	10
1.3 Основные способы и методы оценки кредитоспособности банковских заемщиков	15
1.4 Понятие кредитного риска и его управление	21
1.5 Методы прогнозирования кредитоспособности заемщиков	24
2 Анализ финансово-экономической деятельности ПАО «Росбанк»	29
2.1 Краткая характеристика ПАО «Росбанк»	30
2.2 Анализ активных и пассивных операций ПАО «Росбанк»	30
2.3 Анализ финансовых результатов ПАО «Росбанк»	35
2.4 Анализ показателей, характеризующих финансовое состояние ПАО «Росбанк»	38
3 Совершенствование оценки кредитоспособности банковских заемщиков	41
3.1 Анализ кредитного портфеля, просроченной ссудной задолженности и резерва на возможные потери по ссудам в ПАО «Росбанк»	41
3.2 Предложения по совершенствованию оценки кредитоспособности банковских заемщиков	45
3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	50
Заключение	57
Библиографический список	60
Приложение А Бухгалтерский баланс на 01.01.2016 г	65
Приложение Б Бухгалтерский баланс на 01.01.2017 г	66
Приложение В Отчет о проверке ВКР на оригинальность	67

ВВЕДЕНИЕ

Публичное Акционерное Общество «Росбанк» является одним из самых надежных российских банков. Это делает его привлекательным для всех, кто хотел бы сохранить и приумножить накопленные денежные средства, получить качественные банковские услуги.

Кредитование является основным видом деятельности коммерческих банков и предполагает возможность кредитного риска в виду финансовых потерь от невозврата выданных кредитов.

В условиях повышенной неопределенности на финансовых рынках и продолжающихся кризисных явлений в экономике банки, как институциональный рычаг равновесия между сбережениями и инвестициями, вынуждены совершенствовать процедуры оценки кредитоспособности заемщиков.

Кредитоспособность банковского заемщика зависит от множества факторов. Каждый фактор должен быть детально изучен, точно оценен и рассчитан.

Таким образом, на сегодняшний день анализ кредитоспособности заемщика и методы ее оценки является весьма актуальной темой.

Объектом бакалаврской работы является ПАО «Росбанк».

Предметом бакалаврской работы является деятельность ПАО «Росбанк» по кредитованию в части проведения оценки кредитоспособности заемщиков.

Целью бакалаврской работы является разработка предложений по усовершенствованию оценки кредитоспособности банковских заемщиков и оценка экономического эффекта от их введения.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- определить понятие и сущность кредитоспособности банковских заемщиков, а также сущность, функции и составные элементы анализа показателей оценки кредитоспособности заемщиков и последовательность действий при осуществлении этого анализа;

- проанализировать финансово-экономическую деятельность ПАО «Росбанк»

- выявить недостатки методик оценки кредитоспособности банковских заемщиков;

- предложить мероприятия по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщиков и оценить экономический эффект от их введения.

По данным ЦБ РФ число кредитных организаций в России сократилось с 1189 на 01.01.2007 года до 600 на 01.05.2017 года. Это свидетельствует о возрастании риска прекращения деятельности. Одновременно с этим снижается уровень прибыльности и рентабельности банков.

Для проведения исследования по данной теме выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы: сравнение, наблюдение, метод группировки.

Информационную основу составляют нормативно-правовые документы и законодательные акты, в частности касающиеся кредитоспособности заемщиков, результаты бухгалтерской отчетности, отчета о финансовых результатах и других финансовых отчетов деятельности банка ПАО «Росбанк».

В ходе исследования было использовано большое количество учебной литературы, внутренних отчетов банка, периодических изданий и проанализированы материалы отечественных авторов.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКИХ ЗАЕМЩИКОВ

1.1 Понятие и сущность кредитоспособности банковских заемщиков.

В настоящее время образуется сеть коммерческих банков, которые под влиянием законов, регулирующих рыночные отношения, осуществляют целый комплекс кредитно-расчетного и кассового обслуживания предприятий независимо от их организационно-правовой формы.

Все коммерческие банки в ходе процесса кредитования должны способствовать образованию рыночных отношений, укреплению экономики страны и национальной валюты, устранению необоснованного роста денежной массы в обращении, а также предотвращению инфляционных процессов.

Понятие «кредитоспособность» при командно-административной экономике вообще не применялось. Это объяснялось тем, что ограничивалось использование товарно-денежных отношений в течение длительного периода времени, а так же тем, что для кредитных отношений, развивающихся в форме банковского кредита, были характерны административные методы управления, отличающиеся высокой степенью концентрации права принятия окончательных решений. Это совершенно исключало надобность оценки кредитоспособности заемщиков при решении вопросов о выдаче ссуд. Происходящие в настоящее время изменения в экономике привлекли внимание к необходимости выяснения кредитоспособности банковских заемщиков.

Кредитоспособность - это комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная как финансовыми, так и нефинансовыми показателями, оценивающая его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика.

Лаврушин О. И. под понятием «кредитоспособности» понимает способность заемщика в полной сумме и в определенный срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (как по основному долгу, так и процентам).¹

Определение кредитоспособности необходимо для характеристики финансового положения партнера в ходе заключения договоров, выполнения работ и оказания услуг, а также предоставления коммерческого кредита. Таким образом, кредитоспособность - это совокупность материальных и финансовых возможностей получения кредита и его предельная сумма, определяемая способностью заемщика своевременно вернуть полученные средства.

Кредитоспособность клиента в отличие от платежеспособности не фиксирует неплатежи за минувший период или какую-либо дату, а лишь прогнозирует способность к погашению долга на предстоящее время. Степень неплатежеспособности в прошлом является одним из формальных показателей, на которые опираются при оценке кредитоспособности клиента. Если заемщик имеет просроченную задолженность, но размер собственного капитала достаточен, то единичная задержка платежей банку в прошлом не является причиной для определения о некредитоспособности клиента. Платежеспособной можно считать ту организацию, у которой сумма оборотных средств значительно превышает размер задолженности. Для наглядности рассмотрим отличия понятий кредитоспособности и платежеспособности в таблице 1.

Таблица 1- Отличия понятий кредитоспособности и платежеспособности

Кредитоспособность	Платежеспособность
Прогнозирует платежеспособность предприятия на срок кредита.	Фиксирует неплатежи за истекший период или какую-либо другую дату.
Характеризует возможность погашения части общей задолженности, а именно ссудной задолженности.	Характеризует способность и возможность погасить все виды задолженности.
Источники погашения: выручка от реализации продукции, от реализации имущества принятого банком в залог по ссуде; гарантия другого банка или предприятия;	Источник погашения: выручка от реализации продукции, от реализации имущества предприятия.

¹ Лаврушин, О. И. Банковские риски: учеб. – М. : КНОРУС, 2013. С. 38.

Одним из методов регулирования рисков банковской деятельности, в том числе и кредитного риска, является оценка кредитоспособности заемщика.

Банк может эффективно управлять существующими ресурсами и получать прибыль благодаря справедливой оценке финансовой устойчивости заемщика и учету вероятных рисков по кредитным операциям.

Как известно 40-45 % просроченных ссуд возникает в результате недостаточно глубокого анализа финансового положения заемщика на первоначальной стадии переговоров.

Существующая банковская практика позволила определить критерии кредитоспособности клиента, от которой банковские работники должны отталкиваться при оценке кредитоспособности клиента.

Рассмотрим критерии кредитоспособности клиента в таблице 2.

Таблица 2 – Критерии кредитоспособности клиента

Критерий	Пояснение
Характер клиента	Репутация клиента, складывающаяся из длительности работы клиента в данной сфере деятельности, а также его кредитная история.
Способность заимствовать средства	Наличие у клиента права на подачу заявки на получение кредита, право ведения от клиента переговоров, право подписи кредитных документов.
Доход клиента	Возможность заработать средства в ходе текущей производственной деятельности.
Капитал клиента	При оценке капитала клиента следует обратить внимание на два основных момента: - достаточность капитала, оценивающийся на основе коэффициентов; - степень вложения капитала клиента в кредитуемую операцию.
Обеспеченность ссуды	Под обеспеченностью кредита понимается стоимость активов заемщика и конкретной величиной источника погашения долга (залог, банковская гарантия, поручительство и др.).
Условия, в которых совершается кредитная операция	Следует обратить внимание на: - прогноз экономической ситуации в стране, регионе деятельности заемщика, отрасли кредитуемой операции; - учет политических факторов.
Осуществление контроля	Под контролем здесь понимается наличие законодательных и нормативных основ для осуществления клиентом кредитуемых мероприятий.

Главное целью анализа кредитоспособности заемщика является определение способности и готовности заемщика вернуть запрашиваемую ссуду в соответствии с условиями кредитного договора. Банк должен в каждом случае определить степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах.²

Так на рисунке 1 представлены основные задачи анализа кредитоспособности заемщиков.

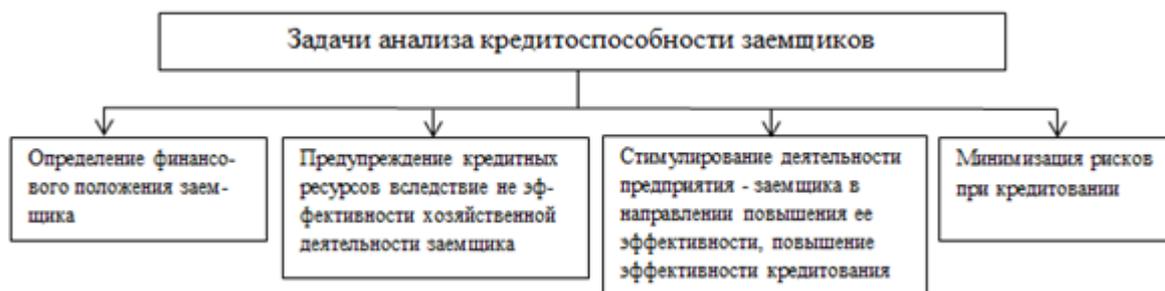


Рисунок 1 – Основные задачи анализа кредитоспособности заемщиков

Кредитоспособность заемщика - понятие достаточно широкое и включает в себя, как финансовое состояние клиента, так и его моральные, деловые качества, а поскольку эти критерии весьма неоднозначные для их оценки банки применяют сложные экспертные системы со своими уникальными методиками. Обычному заемщику разобраться с этими алгоритмами не под силу, да и банки тщательно скрывают и охраняют свои методики.

Тем не менее, на практике используются два взаимосвязанных способа оценки кредитоспособности заемщика - экспертный или индивидуальный андеррайтинг и кредитный скоринг.

1.2 Информационное обеспечение оценки кредитоспособности заемщиков

При проведении оценки кредитоспособности заемщиков нужно дать ответ на два главных вопроса:

- 1) Как оценить будущую финансовую состоятельность заемщика?

² Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности. – М. : Юрайт, 2014. С. 216.

Другими словами, как убедиться в том, будет ли у него возможность выполнить свои денежные обязательства по выданному кредиту к моменту окончания срока действия кредитного договора.

2) Как оценить, готов ли он выполнить указанные обязательства?

Правильно оценить кредитоспособность заемщика – значит соответствующе, аргументированно ответить на оба поставленных вопроса.

Информацию, как правило, делят на релевантную, т.е. относящуюся к проблеме, и информацию, которая не относится существующей проблеме. Большое количество информации может в какой-то степени навредить анализу кредитоспособности заемщика, также как и ее недостаток. Аналитическое исследование осуществляется на основании информационной базы. Именно содержание, состав и качество информационной базы, определяют эффективность аналитического исследования в целом.

Решение этих вопросов возможно только тогда, когда сотрудники банка могут получить необходимую для анализа информацию и умеют грамотно редактировать, обрабатывать и разъяснять ее.

При оценке кредитоспособности клиентов, источниками информации могут являться, собеседование с заявителем на кредит, база данных банка, различные внешние источники, анализ финансовых отчетов организаций и предприятий, а также Бюро кредитных историй.

При проведении собеседования с заявителем банк узнает причины обращения за ссудой, определяет, насколько заявка на кредит отвечает требованиям банка. В ходе беседы банк может получить информацию о возможностях подавателя заявки, о том, потребуется ли обеспечение кредита, в целом об истории и росте предприятия, планах на будущее и т.д. Однако, при недостатке информации, банк может сделать дополнительный запрос заявителю.

При ведении картотеки на всех заемщиков и вкладчиков, банк может выделить необходимую информацию о кредитоспособности клиента из данной

картотеки. Полученная информация о кредитоспособности клиента в дальнейшем может быть проверена по каналам внешних источников информации.³

Кредитоспособность банковских заемщиков зависит от целого ряда факторов. И это вызывает трудности, поскольку каждый из этих факторов (для банка – фактор риска) должен быть справедливо оценен и рассчитан. К тому же следует добавить, что не так просто, определить удельный вес каждого отдельного фактора для состояния кредитоспособности.

Однако еще сложнее, оценить перспективы изменений всех факторов, причин и обстоятельств, которые будут определять кредитоспособность заемщика в будущем. Если способность заемщика погасить кредит, является обоснованным прогнозом, а также относится к будущему периоду, то лишь в этом случае она имеет реальное значение для кредитора. Все показатели кредитоспособности, которые применяются на практике, образуются из прошлого, так как анализируются по данным за прошедший период или периоды. Все это подтверждает то, что все показатели кредитоспособности имеют в некотором роде ограниченное значение.

Также существуют такие факторы, которые не измеряются и не оцениваются в цифрах, это вызывает дополнительные сложности в оценке кредитоспособности клиентов. И в первую очередь это касается репутации потенциального заемщика, его кредитной истории, морального и т.д. Все сделанные выводы могут быть подвержены опровержению.

При оценке кредитоспособности клиента, во внимание принимаю следующие факторы:

- дееспособность и правомочность клиента для совершения кредитной сделки;
- репутация заемщика и его моральный облик;
- умение и возможность оправдать оказанное доверие;
- наличие обеспечительного материала кредита;

³ Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка: учеб. пособие. – М. : ДИС, 2014. С. 129.

- умение получать доход и в полной мере выполнять принятое на себя обязательство.

В основе исследования возвратности займов присутствуют как психологические, так и экономические факторы. Предварительный анализ потенциальной возможности возврата банковских займов базируется на исследовании личных качеств первых лиц, а также ликвидности и платежеспособности компаний.

При подходе, в котором интересы клиента являются приоритетными, и при транзакционном подходе, в ходе проведения анализа показателей оценки кредитоспособности заемщиков взаимодействуют одни и те же подразделения банка. Объем информации, по которой делается запрос, обработка и анализ и объем информации, на основании которой сотрудниками принимается решение о кредитоспособности заемщика, имеет большие отличия.

Поэтому состав и содержание информационного обеспечения анализа показателей оценки кредитоспособности заемщика должна учитывать показатели оценки заемщика и эффективности таких процедур.

Информационное обеспечение показателей оценки кредитоспособности заемщиков определяется содержанием этих процедур и используемыми в процессе их моделями. Все способы (модели) оценки кредитоспособности заемщика можно разделить на две группы: классификационные модели; модели на основе комплексного анализа.

Информационное обеспечение оценки кредитоспособности заемщика должно учитывать специфику моделей, применяемых для такой оценки. Группа классификационных моделей оценки кредитоспособности заемщика включает:

- 1) рейтинговые модели оценки кредитоспособности заемщика;
- 2) прогнозные модели финансового состояния заемщика;
- 3) анализ системы финансовых показателей заемщика;

Информационной базой аналитического исследования является вся совокупность информации о деятельности организации (заемщика).

Бухгалтерская отчетность организации – это система взаимосвязанных показателей, которые отражают имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату и финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Бухгалтерская отчетность должна обеспечивать достоверность, полноту информации об имущественном и финансовом положении организации, об изменениях и финансовых результатах ее деятельности.

Помимо финансовой отчетности для проведения анализа финансового состояния заемщика банка необходимо использовать дополнительную информацию, характеризующую состояние внешней и внутренней среды заемщика. Основными источниками такой информации являются прогнозы и программы правительства, данные национальных статистических комитетов (в России – Росстат), национальных банков (Банк России), профильных министерств (прежде всего Министерство экономической развития РФ, для организаций с существенной долей госзаказа – Министерство Финансов РФ), исследования международных финансовых организаций (Международный валютный фонд, Всемирный банк и др.). Необходима и информация о состоянии отрасли, к которой относится анализируемая компания.

Важным источником информации по отраслям и конкретной организации, особенно оперативной, являются данные периодической печати и независимых аналитических агентств. Анализ информации также должен включать изучение нормативно-правовой базы с учетом конкретной отрасли, рынков сбыта, конкурентной ситуации в отрасли.

Анализ информации, относящейся к кредитоспособности конкретной организации, должен быть нацелен на выяснение таких вопросов, как:

- 1) ключевые направления деятельности компании и перечень основных продуктов (выполняемых работ, оказываемых услуг);
- 2) стратегия развития компании (стратегия развития продаж, привлечения источников финансирования);
- 3) прогноз ключевых показателей деятельности компании;

4) изучение данных о натуральных показателях деятельности (например, объем производства продукции);

5) масштабы инвестиционной деятельности и так далее.

Анализируя финансовое состояние заемщика, необходимо придерживаться определенных целевых установок, которые отражают специфику анализа активов (основные аналитические группы и др.) и анализа обязательств (краткосрочные и долгосрочные, срочные и просроченные, обеспеченные и необеспеченные и др.). При анализе капитала необходимо оценить структуру капитала.

При анализе экономической эффективности показателей оценки кредитоспособности заемщиков важно иметь информацию и оценить влияние введения новых или модификации существующих процедур оценки кредитоспособности заемщика в банке на финансовые результаты банка.

Поэтому анализ экономической эффективности показателей оценки кредитоспособности заемщиков должен содержать вычисление и сравнение или вычисление и нахождение отношения доходов и расходов, которые имеют место при проведении процедуры оценки кредитоспособности заемщика. При этом важно классифицировать и определить специфику доходов и расходов, связанных с проверкой кредитоспособности заемщиков.

Таким образом, кредитоспособность банковских заемщиков характеризуется их репутацией, кредитной историей, отсутствия проблем по ранее полученным займам, его текущим финансовым положением и возможным изменениям, а также возможностью при необходимости привлекать денежные средства из различных источников. При этом банк использует всю необходимую информацию о заемщике анализируя собственную сформированную базу данных и различные внешние источники.

Только правильно оцененная информация, проанализированные критерии и показатели риска позволят банку принять верное решение при совершении кредитной сделки.

1.3 Основные способы и методы оценки кредитоспособности банковских заемщиков

Кредитоспособность банковского заемщика зависит от большого количества факторов. Все эти факторы должны быть внимательно изучены и проанализированы.

Определение изменений, касающихся всех факторов, а также причин и обстоятельств, влияющих в будущем на кредитоспособность, является достаточно сложной проблемой для аналитиков.

Существует большое количество классификаций основных способов оценки кредитоспособности банковских заемщиков. Как правило, на практике данные методы постоянно сочетаются, и выбрать единую схему очень сложно. Наиболее удачной можно считать классификацию, представленную на рисунке 2.⁴

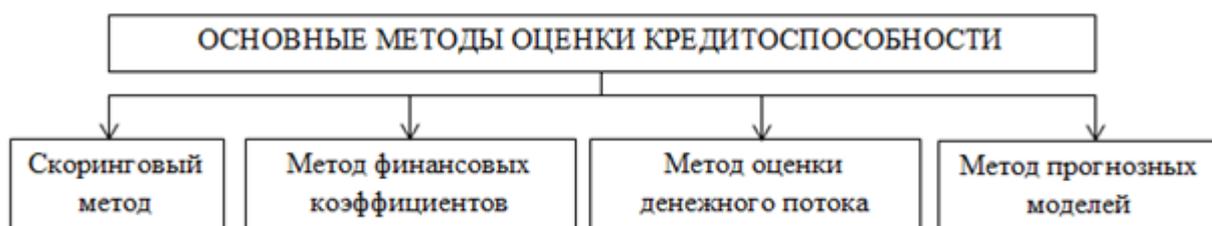


Рисунок 2 – Классификация методов оценки кредитоспособности

Метод скоринговой оценки кредитоспособности банковского заемщика в сегодняшний день является важным звеном в банковских процессах. Он применяется в работе как с потребительскими кредитами, на небольшие суммы, так и с крупными залоговыми кредитами. В случае с залоговыми кредитами, скоринговый метод дополняют экспертным анализом.

Кредитный скоринг является экспертной системой, который предназначен для оценки кредитоспособности заемщиков на основании базы статистических данных о них о заемщиках. Скоринг – это не просто суммирование баллов. Запуск программы скоринга начинается со сбора кредитных историй. Как только сформируется определенное количество кредитных историй, включается второй анализа полученной информации по потенциальному заемщику. Во

⁴ Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. - М. : Логос, 2013. С. 34.

время второго этапа анализа, скоринг начинает сравнивать клиента с теми, кто уже ранее получал кредиты в данном банке. Сравнение происходит только с теми, кто имеет сходство с потенциальным заемщиком. Стандартными параметрами являются пол, возраст, семейное положение и прочее.

К примеру, если программа обнаруживает, что из 10 клиентов, которые по параметрам схожи с потенциальным заемщиком, лишь 5 вернули кредит без проблем, то программа автоматически приравняет этого клиента к проблемной группе. В этом случае клиент получит отказ в выдаче кредита, а также новые данные о данном клиенте заносятся в базу. Однако если продолжительное время скоринг будет выдавать отказы данной рискованной группе, то специалисты могут скорректировать полученные данные и дать возможность клиентам этой группы, получить положительный ответ.

Анализ финансовых коэффициентов это вычисление соотношения между различными позициями бухгалтерского баланса и других форм отчетности, охватывающих один период времени. Данный метод эффективен для отображения положения дел компании в течение определенного периода времени. Он анализирует те показатели, которые отражают тенденции развития экономического состояния потенциального заемщика.

Коэффициенты, применяемые в оценке кредитоспособности потенциального заемщика можно разделить на пять групп, которые представлены на рисунке 3.

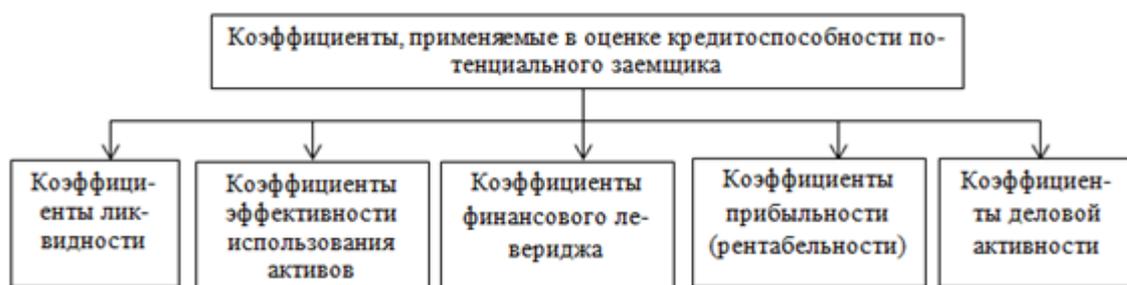


Рисунок 3 – Коэффициенты, применяемые в оценке кредитоспособности потенциального заемщика

На основании сравнения полученных коэффициентов с опорными величинами делается вывод о целесообразности предоставления кредита данному заемщику.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, способность заемщика рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Коэффициент текущей ликвидности предполагает сопоставление текущих оборотных активов, то есть средств, которыми располагает клиент в таких формах как денежные средства, дебиторская задолженность ближайших сроков погашения, стоимости запасов товарно-материальных ценностей и прочих активов, с текущими обязательствами ближайших сроков погашения. Если долговые обязательства превышают средства клиента, он является некредитоспособным.

Коэффициенты эффективности или оборачиваемости дополняют коэффициенты ликвидности и позволяют сделать заключение более обоснованным. Если показатели ликвидности растут за счет увеличения дебиторской задолженности и стоимости запасов при одновременном замедлении их оборачиваемости, нельзя повышать класс кредитоспособности заемщика. Коэффициенты эффективности рассчитывают так.

Коэффициент финансового левериджа характеризует степень обеспеченности заемщика собственным капиталом. Варианты расчета этого коэффициента различны, но экономический смысл один: оценка размера собственного капитала и степени зависимости клиента от привлеченных ресурсов. При расчете данного коэффициента учитываются все долговые обязательства клиента банка, независимо от их сроков. Чем выше доля привлеченных краткосрочных и долгосрочных средств, тем ниже класс кредитоспособности клиента. Окончательный вывод делают с учетом динамики коэффициентов прибыльности.

Коэффициенты прибыльности характеризуют эффективность использования всего капитала, включая его привлеченную часть. Их разновидностями являются следующие.

Коэффициенты деловой активности показывают, какая часть прибыли поглощается процентными и фиксированными платежами.

У метода оценки кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов есть и свои недостатки. Эти коэффициенты дают характеристику деятельности клиента с помощью числовых показателей.

Они отражают положение дел в прошлом, а не средств находящихся в обороте, показывают в основном движение оборотных средств, но не учитывают репутацию заемщика, уровень инфляции и др. Все это анализируется ограничено.

Таким образом, оценка уровня кредитоспособности с помощью метода коэффициентов требует индивидуального подхода к каждому клиенту. В данном случае нужно проводить тщательную аналитическую работу, чтобы в дальнейшем ответить на вопросы о кредитоспособности и платежеспособности клиентов.

Анализ денежного потока является способом оценки кредитоспособности клиента банка, в его основе лежит использование фактических показателей, которые характеризуют оборот средств у потенциального клиента в отчетном периоде. Анализ денежного потока заключается в сопоставлении оттока и притока средств у заемщика за период, соответствующий обычно сроку пользования испрашиваемой ссуды, представлен в таблице 3.⁵

Таблица 3 – Анализ денежного потока

Показатели притока средств	Показатели оттока средств
Прибыль, полученная в данном периоде	Уплата: налогов, процентов, дивидендов, штрафов и пеней.
Высвобождение средств из: запасов, основных фондов, прочих активов.	Дополнительные вложения средств в, запасы, прочие активы, основные фонды.
Увеличение кредиторской задолженности	Сокращение кредиторской задолженности
Рост прочих пассивов	Уменьшение прочих пассивов
Увеличение акционерного капитала	Отток акционерного капитала
Выдача новых ссуд	Погашение ссуд

⁵ Тагирбекова, К.Р. Основы банковской деятельности. - М. : «ИНФРА-М», 2013. С. 67.

Разница между притоком и оттоком средств определяет величину общего денежного потока. Для анализа денежного потока берутся данные как минимум за три года. Если клиент имел устойчивое превышение притока над оттоком средств, то это свидетельствует о его финансовой устойчивости – кредитоспособности. Колебания величины общего денежного потока (кратковременные превышения оттока над притоком) говорят о более низком рейтинге клиента. Систематическое превышение оттока над притоком средств характеризует клиента как некредитоспособного.

Прогнозные модели получают с помощью статистических методов и используются для оценки качества потенциальных заемщиков. При реализации данного метода используется функция, дающая оценку надежности заемщика. Данная функция рассчитывается путем умножения финансовых коэффициентов результатов деятельности заемщика на коэффициенты, рассчитанные в результате статистической обработки данных по выборке фирм, которые либо обанкротились, либо выжили в течение определенного времени.

Если в ходе проведенного анализа выясняется, что фирма находится ближе к показателю средней фирмы-банкрота, то при условии продолжающегося ухудшения ее положения она обанкротится.

Если менеджеры фирмы и банк предпримут усилия для устранения финансовых трудностей, то банкротство, возможно, не произойдет. Такая оценка является неким сигналом для предупреждения банкротства фирмы. Применение данной модели требует обширной репрезентативной выборки фирм по разным отраслям и масштабам деятельности.

При выдаче кредита на крупную сумму или ипотечного кредита, в качестве оценки кредитоспособности, лучше всего использовать скоринговый метод. Он более тонко учитывает индивидуальные особенности клиента, а значит может дать более точный прогноз о будущей кредитоспособности заемщика.

При оценке кредитоспособности организации без анализа финансовых коэффициентов результатов деятельности невозможно сформировать представление о будущем ее развитии. Проверить сделанные выводы можно сделав ана-

лиз денежных потоков. А если же мы имеем дело с долгосрочным инвестиционным проектом, то в первую очередь нужно проанализировать вероятность банкротства потенциального заемщика, в течение ближайших лет, опираясь при этом на данные статистики деятельности компаний занятых в этом же секторе экономики.

Какой бы метод оценки кредитоспособности не использовался, всегда большое внимание уделяется кредитной истории клиента. Ведь кредитная история характеризует заемщика, она дает представление о порядочности и платежеспособности клиента, так как главными показателями являются регулярность и своевременность оплаты его прошлых кредитов.

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

1.4 Понятие кредитного риска и его управление

Кредитный риск банка – это риск, который связан с неплатежами по имеющимся обязательствам. Он может быть определен как сомнение кредитора в том, что заемщик сможет, и будет стараться исполнить все свои обязательства по возврату ссуды, в соответствии со всеми условиями кредитного договора.

Риск невозврата ссуды может возникнуть по следующим причинам:

- 1) ухудшение финансового положения заемщика;
- 2) снижение деловой репутации;
- 3) плохая оценка кредитоспособности заемщика;

Управление можно обусловить как одну из стратегий, которая используется при осуществлении деятельности в условиях риска. В работах экономистов, которые изучают проблематику рисков, управление им рассматривается,

как правило, в качестве своеобразного вида деятельности, который состоит из последовательности predetermined этапов.⁶

Управление риском включает в себя несколько этапов: распознавание риска, его оценка, подбор стратегии риска (принятие решения о принятии или отказе риска, понижение степени риска), выбор и использование способов понижения степени риска, контроль его уровня.

В тех условиях, когда нет возможности свести риск к нулю, главным вопросом управления риском в этом случае, является сокращение его отрицательного влияния. Перед работниками кредитного отдела банка ставится задача снизить размер потерь при реализации кредитного риска на допустимом для его уровне, представляющимся непосредственной платой за выполнение активных операций.

Из вышесказанного, можно сделать вывод, что, управление кредитным риском определяется как организованное влияние субъектов управления, т. е. сотрудников банка, которые осуществляют деятельность по кредитованию, на объект управления, непосредственно на сам кредитный риск, с целью сокращения или поддержания на возможном уровне, показателей кредитного риска банка.

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов:

- 1) вида и размера предоставляемого кредита;
- 2) кредитоспособности и деловой репутации заемщика;
- 3) банкротства заемщика;
- 4) большого количества новых клиентов, о которых банк еще не имеет достаточного количества информации;
- 5) диверсификации кредитного портфеля;
- 6) частого внесения изменений в политику банка, в отношении предоставления кредитов;
- 7) мошенничества со стороны заемщика;
- 8) экономической ситуации в стране, а также политических изменений.

⁶ Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками. – М. : Юнити-Дана, 2013. С. 82.

В структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика и риск портфеля. Они в свою очередь носят как внешний, так и внутренний характер.

Факторы, которые носят внешний характер, непосредственно связаны с вероятностью кредитного риска по причине, которая никак не зависит от деятельности персонала кредитного отдела. Ведь заемщик может не вернуть кредит, и не исполнить свои обязательства, несмотря на правильные действия со стороны сотрудников банка.

А вот факторы, которые носят внутренний характер, наоборот напрямую связаны с ошибками сотрудников, которые допустили их при оформлении необходимой документации, а также ошибками, которые были допущены при оценке кредитоспособности заемщика. Характеристика факторов, связанных с кредитным риском представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Факторы кредитного риска

Вид кредитного риска	Внутренние факторы кредитного риска	Внешние факторы кредитного риска
Риск заемщика	1) ошибки сотрудников, которые допустили их при оформлении необходимой документации, а также ошибки, которые были допущены при оценке кредитоспособности заемщика 2) злоупотребления полномочиям сотрудников банка	Отказ заемщика выполнить обязательства по кредиту по причине отсутствия возможности или недобросовестности
Риск портфеля	Достижение значения показателя эффективности кредитного портфеля меньше уровня, который был запланирован, из-за неисполнения заемщиками своих обязательств	

Таким образом, в рамках кредитного процесса управлению подлежат следующие виды объектов как риск заемщика, с учетом внешних факторов и внутренних факторов, а также кредитный риск портфеля, также с учетом внутренних и внешних факторов.

Кредитный процесс составляет деятельность, связанная с процессом осуществления операций по кредитам, а также деятельность, направленная на более эффективное их управление. Кредитный процесс включает в себя:⁷

- 1) осуществление кредитных операций - взаимодействие с клиентом, оформление документов, заключение договоров;
- 2) управление, связанное с кредитным портфелем банка;
- 3) разработка методологической базы должностных инструкций, которые регламентируют порядок обязанностей сотрудников, непосредственно участвующих в кредитном процессе.
- 4) управление сотрудников кредитного отдела банка;
- 5) принятие решений о выдаче или отказе от выдачи кредита, изменении в условиях кредитного договора, пролонгации кредитов.

Управление кредитным риском представляет собой последовательность действий, которые разделяются на определенные этапы:

- 1) определение факторов кредитного риска;
- 2) оценка категории кредитного риска;
- 3) выбор необходимой стратегии, т.е. принятие решения о принятии о выдаче или отказе в выдаче ссуды, применении различных способов для снижения риска);
- 4) выбор мер, которые помогут снизить риск;
- 5) контроль за изменением степени кредитного риска.

Таким образом, в случае управления кредитным риском, а также в ходе выполнения кредитного процесса, объекты кредитного риска разделены между разными категориями субъектов управления кредитным риском.

1.5 Методы прогнозирования кредитоспособности заемщиков

Кредитоспособность банковских заемщиков зависит большого количества внутренних и внешних факторов.

⁷ Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : учеб. пособие. – М. : Дашков и К, 2013. С. 266.

Существуют так называемые модели прогнозирования кредитоспособности, они указывают на возможное банкротство. В современных экономических условиях прогнозные модели все больше набирают актуальность исследования.

Модели прогнозирования используются для оценки качества потенциальных заемщиков и основываются на статистических методах. Самым распространенным из них является множественный дискриминантный анализ (МДА), известный также как «кластерный анализ». Общий вид дискриминантной функции представлен формулой (1):

$$z = a_0 + \sum a_1 \times f_1, \quad (1)$$

где a_0 и a_1 – коэффициенты регрессии, т.е. соответствующие параметры; f_1 – финансовые коэффициенты, т.е. факторы, по которым оценивается финансовое состояние заемщиков.

Коэффициенты регрессии рассчитываются в результате статистической обработки данных по выборке компаний, которые либо уже обанкротились, либо смогли преодолеть это явление в течение определенного периода.

Все фирмы в свою очередь делятся на 2 группы. Первая группа включает в себя компании, у которых отсутствуют финансовые сложности, и возможность такого явления как банкротство отсутствует. Во вторую группу входят фирмы, у которых финансовое состояние не позволяет осуществлять свою деятельность в полной мере и существует большая возможность банкротства.

Если Z-оценка некоторой фирмы находится рядом с показателем средней компании-банкрота, продолжающееся ухудшение положения фирмы приведет к тому, что она обанкротится в ближайшее время.

Если же менеджеры фирмы и сам банк, осознав возникшие финансовые трудности, предпринимают шаги, чтобы устранить осложнение ситуации, то банкротство в этом случае не произойдет. В этом случае, Z-оценка для компании является сигналом предупреждения о банкротстве.

Для применения МДА важна достаточно репрезентативная выборка компаний, которые распределены по отраслям, размерам. Основной проблемой использования метода прогнозирования кредитоспособности является то, что внутри отрасли не всегда можно найти достаточное количество обанкротившихся фирм, чтобы рассчитать коэффициенты регрессии. Наиболее известными моделями множественного дискриминантного анализа являются модели Альтмана и Чессера. Экономистами Альтманом, Хольдерманом и Нарайаной введен «Z - анализ» на основании уравнения (2).

$$Z = 1,2 \times x_1 + 1,4 \times x_2 + 3,3 \times x_3 + 0,9 \times x_4 + 3,3 \times x_5, \quad (2)$$

где, x_1 – чистые оборотные фонды/общие активы;

x_2 – резервы/общие активы;

x_3 – валовая прибыль/общие активы;

x_4 – собственный капитал/общая задолженность;

x_5 – обороты/общие активы.

На основании значений индекса Z, фирмы относятся к определенному классу надежности:

- 1) Если значение $Z < 1,8$, то вероятность банкротства очень высокая;
- 2) Если значение $1,8 < Z < 2,7$, то вероятность банкротства высокая;
- 3) Если значение $2,7 < Z < 3,0$, то вероятность банкротства низкая;
- 4) Если значение $3,0 < Z$, то вероятность банкротства очень низкая.

Модель Альтмана, состоящая из 5 факторов, дает точный прогноз банкротства фирмы на 2-3 года вперед. При этой же модели, вероятность банкротства на один год устанавливается с точностью до 95 %.

Следующая модель способна предсказывать банкротства с более высокой точностью уже на два года вперед и с меньшей, и с приемлемой точностью 70 %, на 5 лет вперед.

$$Z = 1,2 \times x_1 + 1,4 \times x_2 + 3,3 \times x_3 + 0,6 \times x_4 + 0,9 \times x_5 - 2,675, \quad (3)$$

Если значение показателя $Z < 0$, то кредитоспособность компании расценивается как низкая, если $Z > 0$ – она считается кредитоспособной.

Впоследствии, модель Альтмана была преобразована из пятифакторной модели в восьмифакторную модель. Здесь у некоторых коэффициентов появился отрицательный знак. Объясняется это тем, что показатели с положительным коэффициентом увеличивают общую оценку, то есть снижают степень риска банкротства компании. А показатели, которые имеют отрицательные коэффициенты, уменьшают эту оценку, тем самым увеличивая степень риска.

$$Z = -1,225 \times x_1 + 2,003 \times x_2 - 0,824 \times x_3 + 5,221 \times x_4 - 0,689 \times x_5 - 1,164 \times x_6 + 0,706 \times x_7 + 1,408 \times x_8, \quad (4)$$

где x_1 - стоимость кредита/валовая прибыль;

x_1 – степень покрытия инвестиций собственными средствами;

x_2 – долгосрочная задолженность/чистые активы;

x_3 – норма валовой прибыли;

x_4 – продолжительность кредита поставщиков;

x_5 – добавленная стоимость/обороты;

x_6 – продолжительность кредитов клиентов;

x_7 – производственные инвестиции/общие инвестиции;

Сумма произведений каждого показателя на коэффициент позволяет сделать вывод об уровне риска банкротства компании. Если полученный показатель $Z > 0,125$, то положение предприятия является удовлетворительным, если $Z < -0,25$, то можно полагать, что у предприятия впереди возникнут серьезные финансовые трудности. При показателе, $-0,25 < Z < 0,125$, невозможно точно дать оценку, так как положение предприятия и риск его банкротства считаются неопределенными.

Таким образом, сложившаяся система оценки субъектов кредитования, по которой работает большинство российских банков сегодня, во многом далека от совершенства.

Направлениями совершенствования анализа кредитоспособности предприятия являются:

- формирование и использование расширенного количества эффективных признаков;

- учет и контроль возможного передвижения рейтингов заемщиков, то есть перехода заемщика из одного класса кредитоспособности в другой в течение кредитного срока;

- учет воздействия различных внешних факторов на все типы заемщиков и кредитный рынок в целом.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «РОСБАНК»

2.1 Краткая характеристика ПАО «Росбанк»

ПАО «Росбанк» является публичным акционерным обществом, которое было зарегистрировано в Банке России 2 марта 1993 года под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ). ПАО «Росбанк», осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Банк, а также его органы управления, находятся в г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34.

С 2014 году в соответствии с законодательством Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (публичное акционерное общество), изменены на ПАО «Росбанк». Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий.

Основные направления деятельности ПАО «Росбанк»:

- 1) привлечение денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- 2) размещение средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов;
- 4) осуществление расчеты по поручению клиентов;
- 5) покупка и продажа, в наличной и безналичной формах, иностранной валюты;
- 6) операции с драгоценными металлами;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) переводы денежных средств и многое другое.

В июне 2014 года Советом директоров была утверждена стратегия развития ПАО «Росбанк» на период 2014-2017 годы. В основе стратегии развития лежат следующие приоритетные направления:

- 1) Развитие розничного и корпоративного бизнес, обеспечивающее контроль рисков, с фокусом на транзакционный банкинг;
- 2) Повышение качества предоставляемых услуг;

3) Оптимизация расходов и повышение эффективности операционной деятельности;

4) Повышение синергии всех бизнес-линий и дочерних компаний Банка.

В 2016 году продолжился процесс оптимизации сети. В рамках стратегического проекта Банка по централизации и унификации процессов, были созданы хабы, осуществляющие поддержку сети и обеспечивающие ее бесперебойную работу. Проект хабирования поможет Банку обеспечить высокий уровень эффективности, снизить риски операционных и системных ошибок, а также сократить расходы.

В 2017 году будет продолжена работа по развитию прибыльной и устойчивой универсальной кросс-банковской платформы путем:

1) наращивания розничного бизнеса, в том числе путем развития совместных проектов с дочерними розничными банками АО «ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк»;

2) сохранения сбалансированности позиции по риску в кредитовании и развития отношений с наиболее надежными клиентами;

3) внедрения новых технологических решений в подразделениях сети, автоматизации процессов;

4) улучшения и расширения функциональности удаленных каналов обслуживания клиентов;

5) перехода на более легкую инфраструктуру и повышения эффективности;

6) повышения качества клиентского сервиса и процессов, увеличения знаний и укрепления бренда среди представителей различных клиентских сегментов.

2.2 Анализ активных и пассивных операций ПАО «Росбанк»

Для того чтобы оценить финансовое состояние коммерческого банка, необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ.

Данные для анализа берутся из бухгалтерской отчетности (публикуемой формы) за 2014, 2015 и 2016 годы (Приложение А «Бухгалтерский баланс»).

Таблица 5 - Состав и структура активов баланса ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

в млн. руб.

Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Удельный вес, %		
				2014	2015	2016
I АКТИВЫ						
Денежные средства	33 682	24 494	17 879	3,6	2,8	2,4
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 471	33 948	16 205	2,1	3,9	2,1
Обязательные резервы	5 109	3 698	4 735	0,5	0,4	0,6
Средства в кредитных организациях	26 832	7 080	14 750	2,9	0,8	1,9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 183	58 158	38 956	15,6	6,8	5,1
Чистая ссудная задолженность	530 219	547 245	486 590	51,7	58,6	58,5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 584	44 477	46 480	4,6	5,2	6,1
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38 016	38 267	38 257	4,0	4,4	5,0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	80 826	99 723	97 951	8,6	11,6	12,9
Требования по текущему налогу на прибыль	1 959	28	1	0,2	0,0	0,0
Отложенный налоговый актив	7 231	7 377	4 757	0,8	0,9	0,6
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 177	25 054	25 794	3,0	2,9	3,4
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	126	0,0	0,0	0,0
Прочие активы	22 253	13 701	8 942	2,4	1,6	1,2
Всего активов	941 417	861 285	758 432	100,0	100,0	100,0

По данным анализа состава и структуры активов, можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в составе активов занимает чистая ссудная задолженность, которая имела тенденцию роста в 2015 году, но в 2016 году сократилась до 58,5 % от общей суммы активов.

Далее чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения занимают 12,9 % и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи занимают 6,1 % от общей суммы активов.

Для наглядности представим данные структуры активов в виде рисунка.



Рисунок 4 - Структура активов баланса ПАО «Росбанк»

Наименьший удельный вес в общей сумме активов занимают долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные активы баланса.

Таблица 6 – Динамика активов баланса ПАО «Росбанк»

Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Темп прироста, %	
				2015 к 2014	2016 к 2015
1	2	3	4	5	6
I АКТИВЫ					
Денежные средства	33 682	24 494	17 879	-27,3	-27,0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 471	33 948	16 205	74,4	-52,3
Обязательные резервы	5 109	3 698	4 735	-27,6	28,1
Средства в кредитных организациях	26 832	7 080	14 750	-73,6	108,3

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 183	58 158	38 956	-60,5	-33,0
Чистая ссудная задолженность	530 219	547 245	486 590	3,2	-11,1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 584	44 477	46 480	2,0	4,5
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38 016	38 267	38 257	0,7	0,0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	80 826	99 723	97 951	0,0	0,0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 959	28	1	-98,6	-95,8
Отложенный налоговый актив	7 231	7 377	4 757	2,0	-35,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 177	25 054	25 794	-11,1	3,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	126	0	-
Прочие активы	22 253	13 701	8 942	-38,4	-34,7
Всего активов	941 417	861 285	758 432	-8,5	-11,9

На основании данной таблицы, можно сделать вывод, что рост объемов активов на 01.01.2017 г. наблюдается лишь в средствах в кредитных организациях на 108,3 % и в обязательных резервах на 28,1 %.

Снижение активов за 3 года составил 124,13 %, что характеризует не совсем успешное и нестабильное развитие данной кредитной организации.

Чистые вложения в ценные бумаги за 2016 год незначительно возросли на 4,5 % и на 01.01.2017 г. составили 46 480 млн. руб.

Чистая ссудная задолженность в 2016 году уменьшилась на 11,1 %, снижение не значительное.

За весь анализируемый период денежные средства уменьшались, так в 2016 году они снизились на 27 % и на 01.01.2017 г. составили 17 879 млн. руб.

По всем остальным показателям наблюдается уменьшение объемов активов.

Таблица 7 – Состав и структура пассивов баланса ПАО «Росбанк»

в млн. руб.

Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Удельный вес, %		
				2014	2015	2016
II ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	40 400	18 300	190	4,9	2,4	0,0
Средства кредитных организаций	136 444	110 271	100 171	16,5	14,7	15,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	448 638	492 684	437 023	54,1	65,6	68,1
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. ИП	166 943	196 815	204 915	20,1	26,2	31,9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 382	54 131	34 226	14,9	7,2	5,3
Выпущенные долговые обязательства	57 893	56 518	50 500	7,0	7,5	7,9
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Отложенные налоговые обязательства	5 144	3 602	926	0,6	0,5	0,2
Прочие обязательства	16 224	15 030	18 209	1,9	2,0	2,8
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных групп	1 091	967	771	0,1	0,1	0,1
Всего обязательств	829 216	751 503	642 016	100,0	100,0	100,0

Для наглядности представим данные структуры пассивов в виде рисунка.



Рисунок 5 - Структура пассивов баланса ПАО «Росбанк»

Исходя из данных таблицы 7 и представленного рисунка 5, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в общей сумме пассивов на протяжении всего анализируемого периода занимает средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, однако данный показатель имеет чередующуюся тенденцию спада и роста, и на 01.01.2017 года средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составляют 68,1 % от общей суммы всех пассивов. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные пассивы.

Таблица 8 – Динамика пассива баланса ПАО «Росбанк»

Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Темп прироста, %	
				2015 к 2014	2016 к 2015
II ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	40 400	18 300	190	-54,7	-99,0
Средства кредитных организаций	136 444	110 271	100 171	-19,2	-9,2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	448 638	492 684	437 023	9,8	-11,3
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. ИП	166 943	196 815	204 915	17,9	4,1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 382	54 131	34 226	-56,1	-36,8
Выпущенные долговые обязательства	57 893	56 518	50 500	-2,4	-10,6
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5 144	3 602	926	-30,0	-74,3
Прочие обязательства	16 224	15 030	18 209	0,0	0,0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных групп	1 091	967	771	-11,4	-20,2
Всего обязательств	829 216	751 503	642 016	-9,4	-14,6

За анализируемый период совокупные пассивы уменьшились на 14,6 % и достигли 642 016 млн. руб. Большая часть приходится на средства клиентов, не

являющихся кредитными организациями, средства кредитных организаций, а так же выпущенные долговые обязательства.

Сумма выпущенных долговых обязательств за весь период увеличилась на 10,6 % и составила на 01.01.2017 – 50 500 млн. руб.

Средства кредитных организаций, а также резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, за весь период снижались и на 01.01.2017 составили 100 171 млн. руб. и 771 млн. руб. соответственно.

2.3 Анализ финансовых результатов ПАО «Росбанк»

В таблице 9 представлены сведения о финансовых результатах ПАО «Росбанк» за 2014, 2015 и 2016 гг.

Таблица 9 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Росбанк»

Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	в млн. руб.	
				Темп прироста, %	
				2015 к 2014	2016 к 2015
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы, всего, в т.ч:	72 284	71 581	63 167	-1,0	-11,8
от размещения средств в кредитных организациях	5 405	7 719	6 773	42,8	-12,3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	61 363	56 674	48 782	-7,6	-13,9
от вложений в ценные бумаги	5 516	7 187	7 613	30,3	5,9
Процентные расходы, всего, в т.ч:	31 154	47 098	35 736	51,2	-24,1
по привлеченным средствам кредитных организаций	8 559	11 619	7 502	35,8	-35,4
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 200	29 306	23 837	61,0	-18,7
по выпущенным долговым обязательствам	4 394	6 173	4 397	40,5	-28,8
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	41 130	24 483	27 431	-40,5	12,0
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 т.ч:	925	1 478	8 848	59,8	498,6

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-338	538	1 016	-259	88,9
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 780	-75	-940	-100	1153
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-255	46	-	-118
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 082	-1 965	-19	81,6	-99,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8 146	5 733	9	- 170,4	-99,8
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17 902	-3 010	1 800	-83,2	-159
Чистые доходы от операций с драг. металлами	0	-61	49	-	-180
Доходы от участия в капитале других юр. лиц	2 361	6 887	3 421	191,7	-50,3
Комиссионные доходы	8 287	8 196	8 430	-1,1	2,9
Комиссионные расходы	2 967	2 669	2 370	-10,0	-11,2
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-228	-161	0	-29,4	0,0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	3 581	938	956	-73,8	1,9
Прочие операционные доходы	3 243	5 166	3 485	59,3	-32,5
Чистые доходы (расходы)	59 981	44 686	51 145	-25,5	14,5
Операционные расходы	54 108	47 753	41 865	-11,7	-12,3
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 873	-3 067	9 280	-152	-402
Возмещение (расход) по налогам	-1 512	0	1 581	0,0	-
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	0	-2 854	7 758	0,0	-371
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-213	-59	0,0	-72,3
Прибыль (убыток) за отчетный год	7 385	-3 067	7 699	-141	-351

Из таблицы 9 видно, что процентные доходы ПАО «Росбанк» в 2016 г. составили 63 167 млн. руб., уменьшились по сравнению с 2015 г. на 8 414 млн.

руб. (на 11,8 %). ПАО «Росбанк» не имел чистых доходов от операций с ценными бумагами. В 2016 г. их объем составил 6 773 млн. руб. Это на 946 млн. руб., или на 12,3 % меньше, чем в 2015 г.

За 2016 год доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 8 848 млн. руб.

Банк также формировал резервы под обесценение (снижение стоимости) иных активов. Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 2016 год составило 194 тыс. руб. (-161 млн. руб. за 2015 год).

Доходы от восстановления резервов по прочим потерям за 2016 год составили 956 тыс. руб. и 938 тыс. руб. за 2015 год.

Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2016 год составили - 940 млн. руб. За 2015 год убыток по указанным инструментам составил -75 млн. руб.

В 2016 г. прочие операционные доходы составили 3 485 млн. руб., что меньше аналогичного показателя 2015 г. на 1 681 млн. руб. (на 32,5 %).

Прибыль до налогообложения в 2016 г. составила 9 280 млн. руб., увеличилась по сравнению с 2015 г.

В абсолютном выражении увеличение составило 12 346 млн. руб. По итогам анализа финансовых результатов ПАО «Росбанк» можно сделать вывод, что их максимального значения банк достиг в 2014 г.

2.4 Анализ показателей, характеризующих финансовое состояние ПАО «Росбанк»

В таблице 10 представлены сведения об обязательных нормативах достаточности капитала за 2014, 2015 и 2016 гг.

Таблица 10 - Сведения об обязательных нормативах ПАО «Росбанк»

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение, %					
		2014г.		2015г.		2016г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	7.5		8.1		9.5	
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	7.5		8.1		9.5	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	13.0		15.0		13.8	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	86.7		120.7		157.5	
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	82.4		175.5		132.8	
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	66.4		44.8		38.9	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	max	19.8	max	17.3	max	13.7
		min	13.8	min	0.1	min	0.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	142.8		134.5		174.4	
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0		0.0	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7		0.7		0.4	
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	2.3		3.6		10.6	

На 01.01.2017 года Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 157,5 % при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15 %; норматив текущей ликвидности – 132,8 % (минимально-допустимое значение – 50,0 %); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) –

38,9 % (максимально-допустимое значение – 120,0 %). Соответствующие показатели на 01.01.2016 года составляли 120,7 %, 175,5 % и 44,8 % соответственно.

Банк также в течение 2016 года не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

Показатель финансового рычага на 01.01.2017 года составил 9,6 % за предыдущий квартал – 7,4 %. Указанные незначительные изменения связаны с увеличением (на 13,492 млрд. руб.) величины основного капитала и снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (минус 62,630 млрд. руб., в т. ч. снижением балансовых активов на 98,968 млрд. руб.; уменьшением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок – на 4,422 млрд. руб., увеличением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 19,469 млрд. руб. и увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 21,291 млрд. руб.).

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКИХ ЗАЕМЩИКОВ

3.1 Анализ кредитного портфеля, просроченной ссудной задолженности и резерва на возможные потери по ссудам в ПАО «Росбанк»

Оценим состояние кредитного портфеля ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

Таблица 11 - Состав и структура кредитного портфеля ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

Показатель	2014 год		2015 год		2016 год		Темп прироста, %	
	сумма, млн. руб.	удель- ный вес, %	сумма, млн. руб.	удель- ный вес, %	сумма, млн. руб.	удель- ный вес, %	2015 к 2014 гг.	2016 к 2015 гг.
Кредиты юридическим лицам	187 443	46,80	222 623	50,75	254 380	62,69	18,77	14,26
в том числе, просроченные	21 667	11,56	22 402	10,06	18 655	7,33	3,39	-16,73
Кредиты физическим лицам	213 054	53,20	216 005	49,25	151 400	37,31	1,39	-29,91
в том числе, просроченные	13 738	6,45	15 739	7,29	23 210	15,33	14,57	14,57
Кредитный портфель	400 497	100	438 627	100	405 780	100	9,52	-7,49
в том числе, просроченные	35 405	8,84	38 141	8,70	41 865	10,32	7,73	9,76

Общая сумма кредитного портфеля ПАО «Росбанк» в период с 2014-2016 гг. увеличилась на 1,32 %.

В кредитном портфеле практически в равных долях содержатся кредиты для физических и юридических лиц. В 2014 году кредиты физическим лицам преобладали над кредитами для юридических лиц.

Однако в 2015 и 2016 гг. произошли изменения в сторону увеличения кредитов юридическим лицам. Прирост кредитов выданных юридическим лицам в 2015 году составил 18,77 %, а в 2016 году 14,26 %.

Несмотря на увеличение объемов кредитования юридических лиц, доля просроченной задолженности имела тенденцию к снижению в размере 4,23 %.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля имеют кредиты, выданные на срок свыше трех лет, данные представлены на рисунке 6.

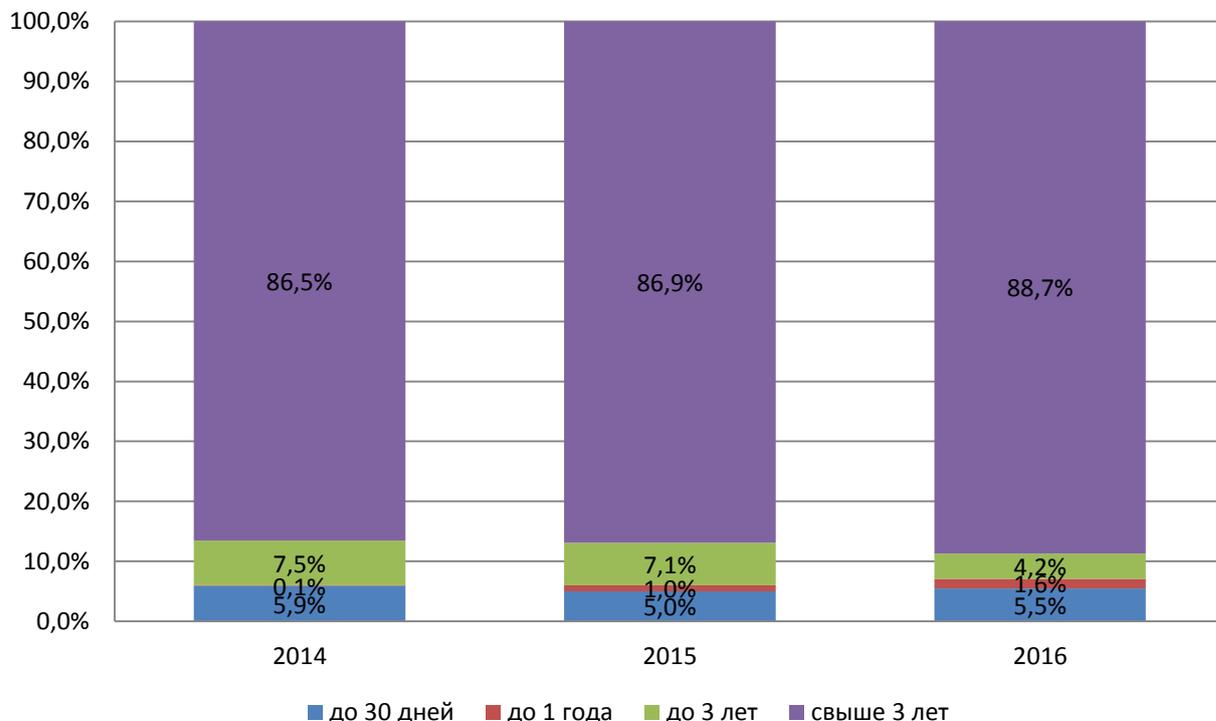


Рисунок 6 – Структура розничного кредитного портфеля ПАО «Росбанк»

ПАО «Росбанк» осуществляет кредитование населения в рамках следующих программ: автокредитование, ипотечное кредитование и кредиты наличными – потребительские.

Долгое время ПАО «Росбанк» имел достаточно низкий удельный вес просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле, что в целом свидетельствует о его качестве, однако за период с начала 2014 года до настоящего времени просроченная задолженность возросла почти в 2 раза, данные представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам ПАО «Росбанк»

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Объем кредитов, представленных физическим лицам, млн руб.	257 639	232 344	175 169
Объем просроченной задолженности физических лиц, млн руб.	14 105	16 667	23 718
Доля просроченной задолженности, %	5,47	7,17	13,54

Наглядно структура просроченной задолженности физических лиц представлена на рисунке 7.

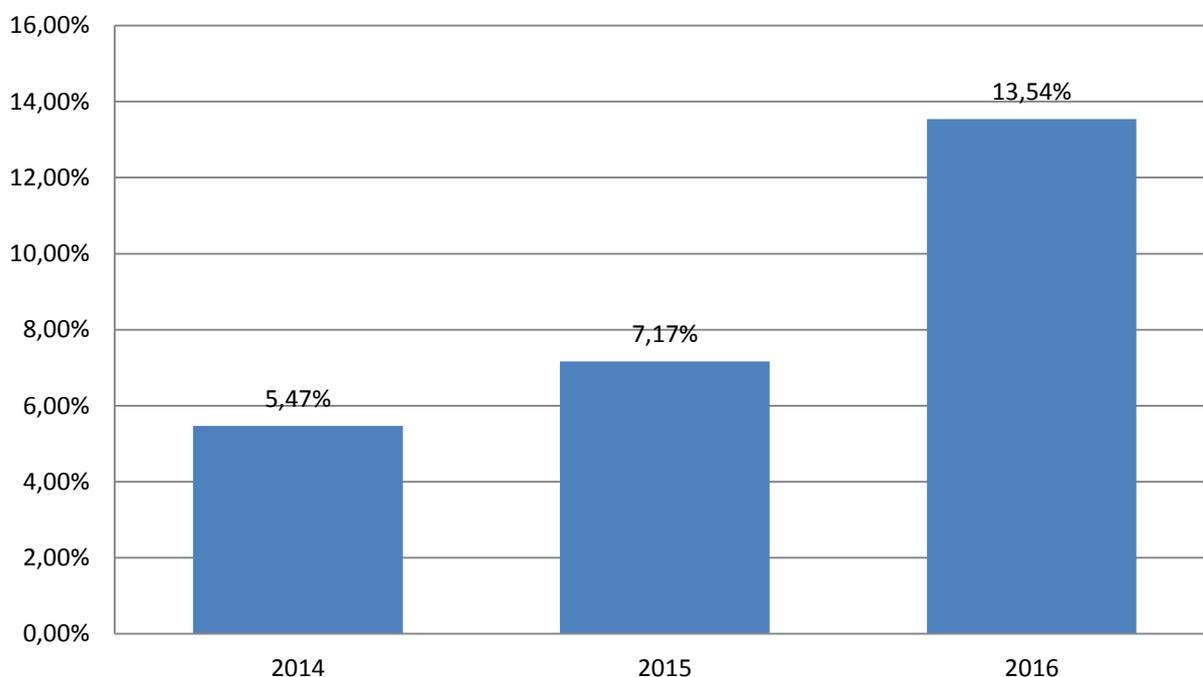


Рисунок 7 – Удельный вес просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле ПАО «Росбанк»

Несмотря на то, что доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле увеличивалась, банк в оценке кредитного риска придерживается консервативного подхода и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

Таблица 13 – Резервы на возможные потери по ссудам ПАО «Росбанк»

в млн. руб.

Показатель	2014	2015	2016
Резервы по ссудам юридическим лицам	1 988	2 048	787
Резервы по ссудам физическим лицам (кроме ИП)	15 143,20	15 332	24 676
Резервы по ссудам индивидуальным предпринимателям	167,5	316	203
Прочие резервы по обесценению кредитного портфеля	29 589,20	36 170	35 386
ИТОГО резервы под обесценение кредитного портфеля	46 887,9	53 866	61 052

Для наглядности, представим соотношение РВПС и просроченной задолженности по ссудам на рисунке 8.

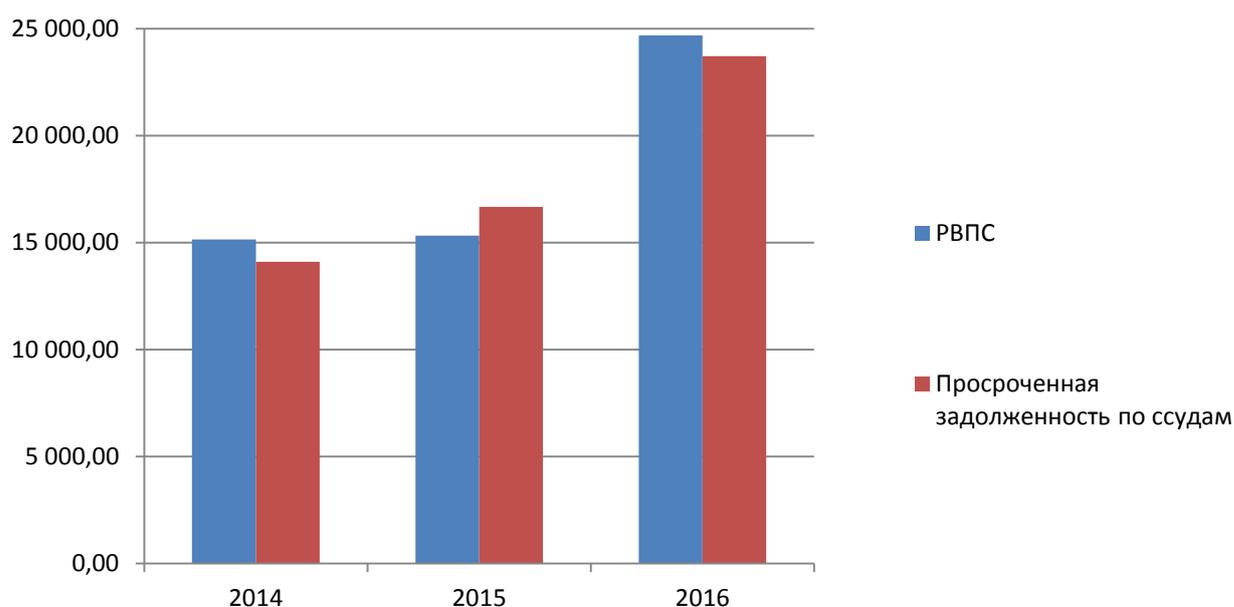


Рисунок 8 – Соотношение РВПС и просроченной задолженности по ссудам

Для обеспечения стабильности деятельности банки создают резервы на возможные потери по ссудам. Эти резервы формируются за счет отчислений, относящихся к расходам банка. Они используются для списания невозвращенных клиентами кредитов.

В ходе проведенного анализа, видно, что объем резервов на возможные потери по ссудам выше по сравнению с объемом просроченной ссудной задолженности. Можно сделать вывод о том, что капитал банка лучше защищен от кредитных рисков и финансовая устойчивость его выше.

Анализ кредитоспособности заемщиков является одним из инструментов регулирования кредитных рисков банка. На сегодняшний день совершенствуются методы управления кредитными рисками, производится перенастройка моделей кредитного скоринга, с учетом всех изменений.

3.2 Предложения по совершенствованию оценки кредитоспособности банковских заемщиков

Кредитная политика банка является достаточно эффективной. Однако, не смотря на этот факт, в ПАО «Росбанк» с каждым годом увеличивается объем просроченной ссудной задолженности по потребительским кредитам.

ПАО «Росбанк» в качестве метода оценки кредитоспособности физических и юридических лиц использует модель, построенную на основе максимальных и минимальных значений показателя.

В данной модели оценка проводится относительно предельного допустимого уровня, так называемой нижней бальной границы. Если набранная оценка ниже этого значения, то решение об одобрении выдачи кредита может быть принято в индивидуальном порядке. Если балльные значения значительно выше минимального предела, то это является основанием для решения вопроса о выдаче кредита в пользу заемщика.

Скоринговую оценку рассматривают как предварительную. Она добавляется более подробным анализом финансового положения заемщика и сбором дополнительной информации.

При кредитовании физических лиц основным способом снижения кредитного риска банка является проведение более точного, детального анализа кредитоспособности заемщика. Должна быть проведена оценка вероятности погашения займа, и как следствие принятие положительного или отрицательного решения по заявлению на предоставление кредита.

Оценивая общие тенденции на рынке потребительского кредитования банку можно порекомендовать усовершенствовать систему кредитного скоринга.

Стандартные методы кредитного скоринга уделяют внимание в основном кредитной истории. Данная технология существует уже достаточно долго, но не все банки ее применяют.

Так как, в приоритете для ПАО «Росбанк» расширение кредитования населения, то совершенствование данной технологии особенно актуально для банка. Планируется увеличить объем кредитного портфеля двумя способами, Во-первых за счет расширения лимитов кредитования основных заемщиков, а во-вторых за счет привлечения новых клиентов.

Так большое количество внимание уделяется изменению кредитного портфеля. Рост количества потенциальных заемщиков планируется за счет увеличения и активизации работы филиалов по всей стране.

Решение данных задач состоит в создании быстро приспосабливающихся систем кредитного скоринга, опирающихся на демографическую, ситуационную и операционную информацию.

Демографическая информация - информация о клиенте, содержащаяся в заполненной им анкете.

Ситуационная информация - информация о том в какое время, в какое отделение и за каким пришел клиент.

Операционная информация - информация о количестве и истории проведенных финансовых операций с клиентом.

Как только получена информация, следующим этапом проводится ее проверка, затем кредитный скоринг.

Проверка информации включает в себя:

1) Проверка информации на полноту и достоверность (если возникает необходимость, то информация уточняется у клиента);

2) Проверка информации с использованием внешних баз данных (для проверки данных о прописке, владении чем-либо, банк может получить доступ

к демографическим базам данных) Часть таких проверок может нуждаться проверки вручную.

3) Проверка информации на соответствие анкет. Данные проверки могут выявить, например семейные ситуации, когда муж уже получил кредит, а жена подает заявку на еще один потребительский кредит.

Для скоринга чаще всего предлагается использовать искусственную нейронную сеть. Нейронная сеть обучается на конкретных демографических и ситуационных данных.

Как и с любой искусственной системой, с нейронной сетью возникают проблемы. Самое сложное – обучение на демографических и ситуационных данных и дальнейший ввод в эксплуатацию.

В самом начале полностью отсутствует история выданных кредитов. А также существует не соответствие данных по регионам. В каждом отдельном регионе важны свои признаки.

Для начала предлагается собрать как можно больше анкет и ситуационных данных о клиентах. Обработав всю собранную информацию, и данные, не влияющие на кредитный риск, отделить.

Начальное обучение искусственной нейронной сети выполняется с помощью специально подобранной выборки анкет, простой скоринговой модели и экспертных оценок.

Другой проблемой, связанной с использованием искусственной нейронной сети является принимаемые ею решения. Человеку не просто понять что было ключевым моментом в принятии решения, отсутствует прозрачность в заключениях.

В таком случае, решением, предлагаемым разработчиками таких автоматизированных систем, служит:

- извлечение правил из нейронной сети для понимания факторов, влияющих на кредитные риски;
- утверждение и использование в операционной деятельности дерева решений.

К примеру, программа «EGAR Scoring» это модуль управления взаимоотношениями с клиентами, который включает в себя систему скоринга. Производится расчет кредитного рейтинга, и настраивается в соответствии с правилами и регламентами, принятыми в кредитной организации.

Система выполняет отработанный и полный бизнес-процесс работы с клиентом в части предоставления им продуктов. Процесс может быть выстроен на условиях конкретного банка.

Назначение данной системы в следующем представим на рисунке 9.

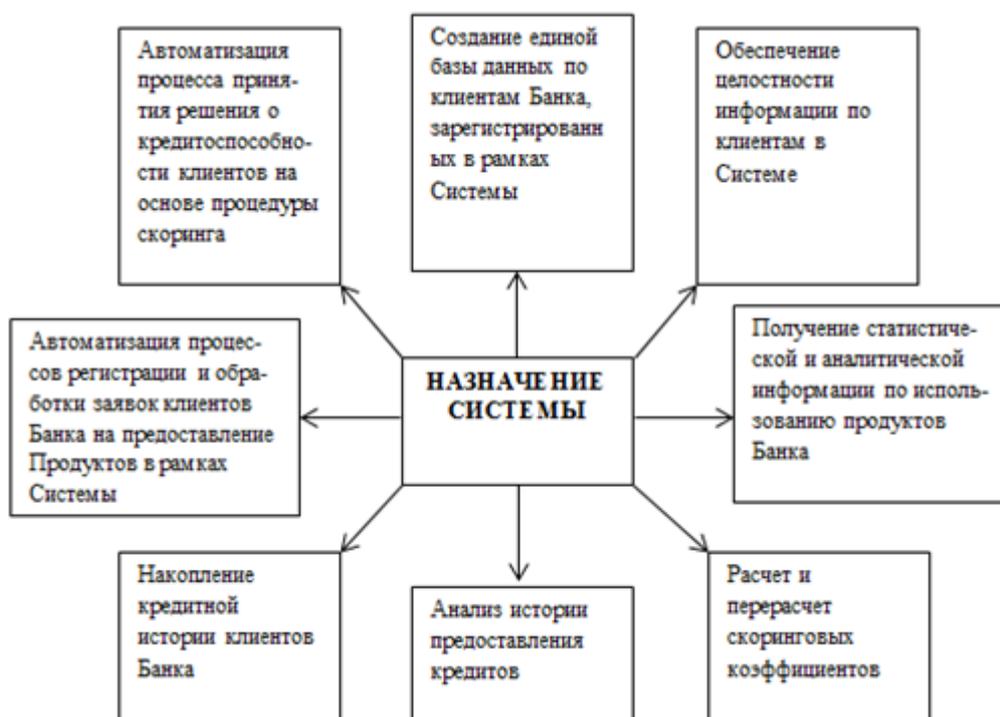


Рисунок 9 – Назначение системы скоринга

Данная система выполняет следующие функции:

- 1) регистрация, ведение и выполнение проверок поступающих заявлений от клиентов на предоставление Продукта;
- 2) регистрация и ведение информации о клиентах, сбор информации о клиентах от других модулей Системы;
- 3) выполнение скоринга;
- 4) регулирование статусов клиентов, а также статусов кредитов;

Схема бизнес-процессов в части предоставления продуктов представлена на рисунке 10.



Рисунок 10 - Схема бизнес-процессов предоставления продуктов

Выделим основные преимущества от внедрения скоринговой системы:

1) Уменьшение времени на принятие решения о предоставлении кредита. За счет того, что уменьшится документооборот при выдаче займа, увеличится скорость обработки заявлений клиентов;

2) Уменьшение воздействия зависимых факторов при принятии решения о предоставлении займа. Гарантия объективности в оценке заявок во всех филиалах банка;

3) Подбор условий кредита под возможности определенного клиента (кастомизация кредитного продукта).

4) Осуществление цельного подхода при оценке заемщиков для разных видов кредитных продуктов банка(экспресс-кредиты, кредитные карты, потребительские кредиты, автокредитование, ипотечные кредиты).

5) Контроль за всеми шагами в рассмотрении заявки

В качестве иллюстрации на рисунке 11 представлен пример бизнес-процесса работы банка по кредитной заявке - от начала общения с потенциальным заемщиком до вынесения банком предварительного решения о предоставлении займа на конкретную сумму. Основную роль в уменьшении рисков до минимального значения играет слаженная работа сотрудников банка в соответствии с утвержденной схемой принятия решения.



Рисунок 11 - Пример бизнес-процесса работы банка по кредитной заявке

Таким образом, система скоринга позволит ПАО «Росбанк» резко увеличить объем продаж кредитных продуктов банка путем уменьшения сроков проверки кредитной заявки. В целом система скоринга гарантирует быструю и точную оценку уровня рисков выдаваемых кредитов и принятие таких решений по ссудам, которые уменьшат кредитные риски портфеля.

3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Экономическая эффективность введения предложенной методики оценки кредитоспособности заключается в снижении финансового убытка ПАО РОСБАК от неоплаты просроченной задолженности по кредитам. На конец 2016 года сумма такой задолженности составила 36 293 млн. руб.

Экономическая эффективность подготовленных мероприятий, которые направленные на совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Росбанк» заключается в следующем:

- снижение сумм просроченной ссудной задолженности;
- уменьшение отчислений в РВПС;
- увеличение активных операций банка за счет увеличения числа заемщиков, благодаря более точной оценке их кредитоспособности.

Итак, просроченная ссудная задолженность на конец 2016 года составила 36 293 млн. руб.

В таблице 14 сделан расчет необходимой суммы РВПС по категориям кредитных вложений ПАО «Росбанк» по прогнозу с учетом взыскания просроченной задолженности.

Таблица 14 – Расчет необходимой суммы РВПС ПАО «Росбанк»

Виды кредитных вложений	Группы риска	Отчисления в резерв, %	2016 г.		Прогноз на 2017 г.		Изменение суммы РВПС, млн. руб.
			сумма кредитных вложений, млн. руб.	отчисления в резерв, млн. руб.	сумма кредитных вложений, млн. руб.	отчисления в резерв, млн. руб.	
Стандартные ссуды	1 группа	2	453 263	9 065	453 263	9 065	-
Нестандартные ссуды	2 группа	5	204 165	10 208	204 165	10 208	-
Сомнительные ссуды	3 группа	30	79 839	23 952	79 839	23 952	-
Опасные ссуды	4 группа	75	46 215	34 661	-	-	- 34 661
Безнадежные ссуды	5 группа	100	11 986	11 986	-	-	- 11 986
Всего			795 468	89 872		43 225	- 46 647

Как видно из таблицы 14, в случае взыскания просроченной задолженности ПАО «Росбанк» сможет сократить обязательные отчисления в РВПС на сумму – 46 647 млн. руб.

Теперь оценим экономическую эффективность внедрения системы автоматизации оценки кредитоспособности «EGAR Scoring».

Введение данной системы окажет влияние следующим образом:

- повысится качество принятия решения о выдаче кредита;
- уменьшится риск невозврата кредитов;
- уменьшится размер просроченной задолженности по ссудам;
- повысится профессиональный уровень работников кредитного отдела, благодаря внедрению этой системы у работников будет больше времени для экономического анализа;

Затраты, которые возникают в связи с приобретением и введением автоматизированной системы «EGAR Scoring», включают:

- оплата программы «EGAR Scoring»;
- оплата труда программиста, который установит и запустит программу, и далее обучит сотрудников;
- отчисления во внебюджетные фонды.

Затраты рассчитаем по формуле (5):

$$z = z_{\text{п}} \times T_0 \times (1 + \kappa_c) + c_{\text{пр}}, \quad (5)$$

где $z_{\text{п}}$ – часовая оплата программиста, руб.;

T_0 – время, затрачиваемое на обучение персонала, час;

κ_c – коэффициент отчислений во внебюджетные фонды %;

$c_{\text{пр}}$ – стоимость программы «EGAR Scoring».

Обозначим следующие условия:

- 1) Заработная плата программиста составляет 700 руб. в час;

2) Ставки взносов во внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ – 22 %, ФСС РФ – 2,9 %, Федеральный фонд ОМС – 5,1 %). Итого суммарная ставка взносов составляет 30 %;

3) Затраты на установку ПО «EGAR Scoring» составят 71 840 руб. в расчете на один офис, расчеты приведены в таблице 15.

Таблица 15 - Расчет затрат ПАО «Росбанк» на внедрение автоматизированной системы «EGAR Scoring» в расчете на один офис

Показатели	Условное обозначение	Значение показателя
Заработная плата программиста в час, руб.	Z_p	700
Время, затрачиваемое на обучение персонала, час	T_o	24
Взносы во внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, Федеральный фонд ОМС), %	K_c	30
Стоимость ПО «EGAR Scoring», руб.	$C_{пр}$	50 000
ИТОГО, руб.	K	71 840

Таким образом, можно сделать вывод, что затраты ПАО «Росбанк», связанные с введением автоматизированной системы «EGAR Scoring» составляют 71 840 руб. в расчете на один офис.

Произведенный расчет экономического эффекта от внедрения автоматизированной системы «EGAR Scoring» определяет увеличение скорости обработки заявлений и информации, вследствие чего решение о выдаче или не выдаче кредита будет определяться быстрее.

При введении новой автоматизированной системы оценки кредитоспособности клиентов, сокращается время работы персонала, что влечет за собой сокращение расходов на оплату труда. Результаты произведенных расчетов, с учетом этих факторов, представлены в таблице 15.

Экономический эффект от введения данной системы «EGAR Scoring» характеризуется показателями, которые отражают соотношение затрат на внедрение и результатов, которые принесет данная программа. Как видно из таблицы 15 экономия от введения данной системы в одном офисе составляет 648 960 руб.

Экономический эффект считается за минусом затрат, идущих на установку программы в размере 71 840 руб., составит 577 120 руб. Данные рассчитаны на один офис.

Таблица 16 - Расчет затрат на внедрение автоматизированной системы «EGAR Scoring» в расчете на один офис

Показатели	Значение показателя
При ручной оценке кредитоспособности заемщиков	
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заемщиков, чел	10
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков, чел.-час	$10 \text{ чел} \times 20 \text{ дней} \times 8 \text{ час.} = 1600 \text{ руб.}$
Среднечасовая оплата труда, руб.	780
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве, %	30
Расходы на оплату труда, всего, руб.	$1600 \text{ чел. час.} \times 780 \text{ руб.} \times 130\% = 1\,622\,400 \text{ руб.}$
При автоматизированной оценке кредитоспособности заемщиков	
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заемщиков, чел	6
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщика, чел.-час	$6 \text{ чел} \times 20 \text{ дней} \times 8 \text{ час.} = 960 \text{ руб.}$
Среднечасовая оплата труда, руб.	780
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве, %	30
Расходы на оплату труда, всего, руб.	$960 \text{ чел. час.} \times 780 \text{ руб.} \times 130\% = 973\,440 \text{ руб.}$
Эффект от использования, руб.	$1\,622\,400 - 973\,440 = 648\,960 \text{ руб.}$

На сегодняшний день ПАО «Росбанк» имеет 507 филиалов и дополнительных офисов по всей России. Значит, экономический эффект от автоматизации всех филиалов ПАО «Росбанк» составит 293 млн. руб.:

$$577\,120 \text{ руб.} \times 507 \text{ офисов} = 293 \text{ млн. руб.}$$

Расчеты показывают, что введение автоматизированной системы «EGAR Scoring» предназначенной для оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Росбанк» целесообразно, так как произведенные расчеты показали достаточно высокую эффективность данного внедрения.

Теперь можем рассчитать объем средств ПАО «Росбанк», которые высвободятся за счет уменьшения обязательных отчислений в РВПС, взыскания задолженности по ссудам и экономии затрат за счет автоматизации системы оценки кредитоспособности заемщиков.

$$36\,293 \text{ млн. руб.} + 46\,647 \text{ млн. руб.} + 293 \text{ млн. руб.} = 83\,233 \text{ млн. руб.}$$

Высвобожденные денежные средства в размере 83 233 млн. руб. ПАО «Росбанк» может направить на увеличение объема активных операций.

Благодаря автоматизации оценки кредитоспособности, а также более эффективной оценки достоверности анкетных данных заемщика, в значительной мере уменьшится количество отказов в заявках на кредит по причине ошибочных решений.

Возьмем среднюю процентную ставку по кредитам для физических лиц в ПАО «Росбанк» в размере 21 % годовых. Теперь рассчитаем сумму доходов, если высвобожденные средства предоставить физическим лицам в кредиты, на общую сумму 83 233 млн. руб.:

$$83\,233 \text{ млн. руб.} \times 21 \% = 17\,479 \text{ млн. руб.}$$

Теперь возьмем величину среднего риска при кредитовании физических лиц в размере 1,5 %. Если учитывать банковских риск, то доходность банковского риска кредитования физических лиц в ПАО «Росбанк» составит 17 479 млн. руб.:

$$17\,479 \times (1 - 0,015) = 17\,217 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, можно сделать вывод, что, за счет совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков, процентные доходы ПАО «Росбанк» вырастут на 17 217 млн. руб. в год.

Показатели экономической эффективности проекта совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Росбанк» представлены на рисунке 12.

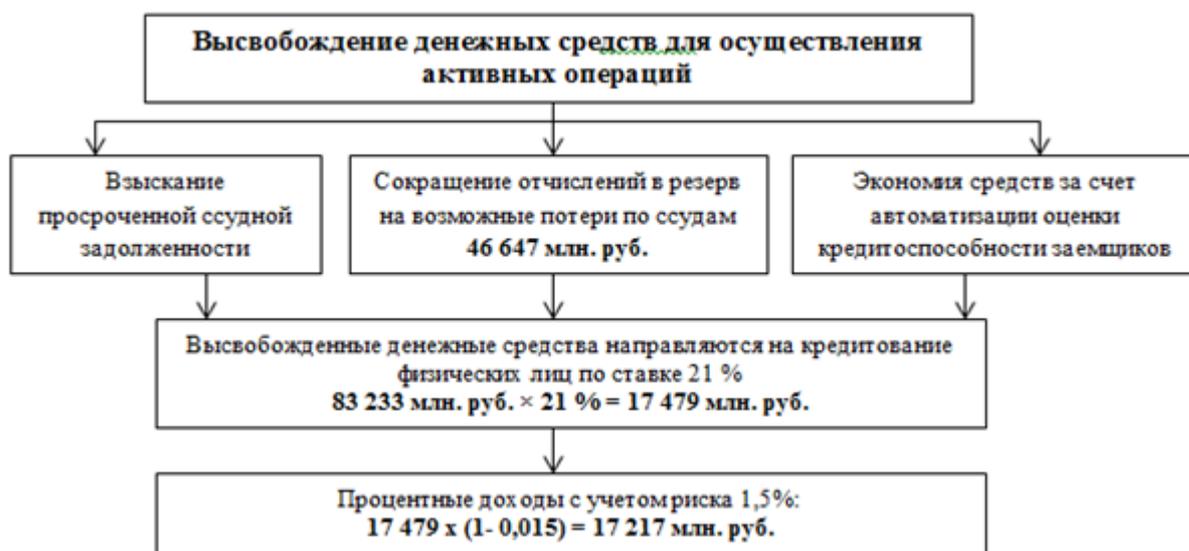


Рисунок 12 – Показатели экономической эффективности проекта совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Росбанк»

В заключении, по результатам работы над проектом совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Росбанк» можно сделать следующие выводы:

1) Чтобы совершенствовать систему оценки кредитоспособности банковских заемщиков целесообразно более тщательно проверять все предоставленные клиентом паспортные данные, документы, содержащие информацию о доходах, в случае ипотечного кредитования, документы об объектах недвижимости. Сравнивать заявленные документы с данными официальных учреждений.

2) В целом, для полной автоматизации процесса оценки кредитоспособности заемщиков, целесообразно внедрение системы новой системы «EGAR Scoring». Использование данной системы позволяет снизить трудовые затраты, а также повысить точность и достоверность в обработке информации.

3) В ходе произведенных расчетов, общий экономический эффект от введения проекта совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков, посредством автоматизации процесса в ПАО «Росбанк» составляет 17 217 млн. руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Росбанк всегда специализировался на обслуживании крупных корпоративных клиентов, инвестиционном бизнесе и услугах частным состоятельным клиентам. Однако конкуренция в данных сегментах рынка обострялась. Традиционные области деятельности Росбанка постепенно стали терять свою привлекательность: снижалась рентабельность, падали объемы рынка. Сильные позиции банка в корпоративном бизнесе позволили Росбанку стать по-настоящему универсальным финансовым институтом, имеющим мощную филиальную сеть от Калининграда до Дальнего Востока.

В настоящее время Росбанк ориентируется на корпоративный бизнес, розничный бизнес, обслуживание малого и среднего бизнеса.

Российский рынок кредитования малого и среднего бизнеса до сих пор далек от насыщения. На протяжении многих лет данная область остается одной из наиболее проблемных в российской экономике. Несмотря на все сложности и явные проблемы в законодательстве, системообразующие банки, в числе которых Росбанк, разработали и запустили специальные программы кредитования малого и среднего бизнеса.

Сегодня не многим банкам удается успешно продвигать направление работы с физическими лицами. Данная сфера считается наиболее сложной для развития, но при этом весьма перспективной.

В первой главе рассмотрены теоретические основы и сущность кредитоспособности банковских заемщиков.

Кредитоспособность клиента коммерческого банка - способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу.

Уровень кредитоспособности клиента свидетельствует о степени индивидуального (частного) риска банка, связанного с выдачей конкретной ссуды конкретному заемщику.

Несмотря на единство критериев, и способов оценки, существует специфика в анализе кредитоспособности юридических и физических лиц, крупных, средних и мелких клиентов. Эта специфика заключается в комбинации применяемых способов оценки, а также в их содержании.

Во второй главе был проведен анализ финансово-экономической деятельности ПАО «Росбанк».

По данным проведенного анализа были сделаны следующие выводы.

В 2016 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (88,58 % - на конец 2016 года и 88,73 % - по состоянию на 1 января 2016 года) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, в сравнении с началом отчетного года, незначительно уменьшилась (10,65 % против 15,64 %). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 7,30 % против 12,51 %).

Прибыль по итогам 2016 года составила 7,699 млрд. руб. убыток – 3,067 тыс. руб. Увеличение финансового результата связано с проводимой оптимизацией сети и повышением производительности отделений, ростом операционной эффективности, расширением продуктового предложения, в том числе в части транзакционного бизнеса.

Балансовая стоимость активов за 2016 год сократилась на 102,85 млрд. руб., за предыдущий год – 80,131 млрд. руб.

Величина резервов собственных средств (капитала) Банка сократилась на 6,83 млрд. руб. Основная причина снижения капитала связана с падением курсов иностранных валют по отношению к рублю и соответствующей переоценкой субординированных кредитов в иностранной валюте.

В третьей главе были представлены мероприятия, по усовершенствованию оценки кредитоспособности банковских заемщиков. Главным предложением выступило внедрение новой системы скоринговой оценки «EGAR Scoring».

Экономический эффект от введения данной системы «EGAR Scoring» характеризуется показателями, которые отражают соотношение затрат на внедрение и результатов, которые принесет данная программа. Экономия от введения данной системы в одном офисе составляет 648 960 руб.

Экономический эффект за минусом затрат, идущих на установку программы в размере 71 840 руб., составит 577 120 руб. на один офис, всех филиалов банка – 293 млн. руб.

В ходе произведенных расчетов, общий экономический эффект от введения проекта совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков, посредством автоматизации процесса в ПАО «Росбанк» составляет 17 217 млн. руб.

Высвобожденные денежные средства в размере 83 233 млн. руб. ПАО «Росбанк» может направить на увеличение объема активных операций. Благодаря автоматизации оценки кредитоспособности, а также более эффективной оценки достоверности анкетных данных заемщика, в значительной мере уменьшится количество отказов в заявках на кредит по причине ошибочных решений.

Расчеты показывают, что введение автоматизированной системы «EGAR Scoring» предназначенной для оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Росбанк» целесообразно, так как произведенные расчеты показали достаточно высокую эффективность данного внедрения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Анализ банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://faraz/analysis/banks> – 21.05.2017.
- 2 Ашмарина, Е. М. Банковское право / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. – М. : Юрайт, 2015. – 404 с.
- 3 Банк и банковские операции. – М. : КНОРУС. – Москва, 2015. – 272 с.
- 4 Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л. Г. Батракова. – М. : Логос, 2013. – 118 с.
- 5 Боровкова, В. А. Банки и банковское дело / В. А. Боровкова. – М. : Юрайт, 2016. – 623 с.
- 6 Внутренняя инструкция ПАО «Росбанк» «Организация бухгалтерской работы и документооборота».
- 7 Внутренняя инструкция ПАО «Росбанк» «Порядок составления и предоставления отчетности по форме 0409102 «Отчеты о наличном и денежном обороте»».
- 8 Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – М. : Юрайт, 2014. – 528 с.
- 9 Глушкова, Н. Б. Банковское дело / Н. Б. Глушкова // Академический Проект, Культура, 2015. – 432 с.
- 10 Годовой отчет ПАО «Росбанк» за 2014 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://rosbank.ru> – 21.05.2017.
- 11 Годовой отчет ПАО «Росбанк» за 2015 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://rosbank.ru> – 21.05.2017.
- 12 Годовой отчет ПАО «Росбанк» за 2016 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://rosbank.ru> – 21.05.2017.
- 13 Господарчук, Г. Г. Оценка уровня стабильности российской банковской системы / Г. Г. Господарчук, А. В. Аникин // Деньги и кредит, 2014. – № 5. – 55 с.

- 14 Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. – М. : НОРМА: ИНФРА-М, 2013. – 399 с.
- 15 Жарковская, Е. П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. – М. : Омега-Л, 2015. – 476 с.
- 16 Жуков. Е. Ф. Банковское дело / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 687 с.
- 17 Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учеб. и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий. – М. : Юрайт, 2017. – 455 с.
- 18 Иванов, В. В. Банк и банковские операции : учеб. и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов, Б. И. Соколова. – М. : Юрайт, 2017. – 189 с.
- 19 Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учеб. и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов, Б. И. Соколова. – М. : Юрайт, 2015. – 371 с.
- 20 Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (в ред. от 07.04.2016) «Об обязательных нормативах банков» // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/.
- 21 Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И (в ред. 14.11.2016) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/
- 22 Камысовская, С. В. Банковский финансовый учет и аудит : учеб. пособие / С. В. Камысовская. – М. : ФОРУМ, 2013. – 288 с.
- 23 Киреев, В. Л. Банковское дело : учеб. / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М. : КНОРУС, 2015. – 239 с.
- 24 Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. пособие / Т. М. Костерина. – М. : Юрайт, 2014. – 336 с.
- 25 Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.

26 Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учеб. и практикум для академического бакалавриата / Ю. А. Кропин. – М. : Юрайт, 2017. – 364 с.

27 Лаврушин, О. И. Банковские риски : учеб. / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцова. – М. : КНОРУС. – 2013. – 292 с.

28 Масленченков, Ю. С. Банк - партнер предприятия : учеб. / Ю. С. Масленченков, А. М. Тавасиев. – М. : Юнити-Дана, 2015. – 352 с.

29 Мартыненко, Н. Н. Банковские операции : учеб. / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова. – М. : Юрайт, 2014. – 612 с.

30 ПАО «Росбанк» : офиц. сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rosbank.ru> –21.05.2017.

31 Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого банка : учеб. пособие для вузов / Г. С. Панова. – М. : ДИС, 2014. – 316 с.

32 Положение Банка России от 26.03. 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в ред. от 14.11.2016г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597/.

33 Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в ред. от 30.11.2015) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831/.

34 Положение Банка России от 27.02. 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» // Справочно-правовая система Консультант-Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/.

35 Положение Банка России от 20.03. 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (в ред. от 04.08.2016) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_59828/.

36 Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в ред. от 06.11.2015) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/.

37 Положение Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (в ред. от 01.06.2015) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_91747/.

38 Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : учеб. / Л. Н. Тепман. – М. : Юнити–Дана, 2013. – 312 с.

39 Розанова, Н. М. Деньги и банки : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. – М. : Юрайт, 2017. – 322 с.

40 Романова, К.А. Платежные средства. Банковские карты : учеб. пособие / К.А. Романова, 2013. – 49 с.

41 Сазонов, С. П. Российский рынок банковских услуг : учеб. пособие / Сазонов С. П. – СПб. : СПбГУ, 2015. – 236 с.

42 Система Анализа финансового состояния банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://analizbankov.ru> – 21.05.2017.

43 Тавасиев, А. М. Организация деятельности коммерческих банков : учеб. / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков. – М. : Юрайт, 2014. – 736 с.

44 Тагирбекова, К. Р. Основы банковской деятельности : учеб. пособие / К. Р. Тагирбекова. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 135 с.

45 Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (в ред. от 26.02.2016) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93742/.

46 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа :

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

47 Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О национальной платежной системе» // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/.

48 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.

49 Центральный банк Российской Федерации : офиц. сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru> – 21.05.2017.

50 Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски : оценка, управление, портфель инвестиций : учеб. / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс на 01.01.2016 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17622116	2272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "1" января 2016 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маша Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	24,493,695	33,681,986
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	33,947,826	19,470,933
2.1	Обязательные резервы	4.1	3,697,600	5,109,072
3	Средства в кредитных организациях	4.1	7,080,389	26,832,231
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	58,158,353	147,183,011
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	547,244,740	530,218,846
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	44,477,096	43,583,726
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	38,267,238	38,016,159
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	99,722,949	80,825,893
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4, 12	27,298	1,958,639
9	Отложенный налоговый актив	5.4	7,376,915	7,230,751
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	25,054,134	28,177,253
11	Прочие активы	4.7	13,701,444	22,253,446
12	Всего активов	7, 12	861,285,339	941,416,715
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	18,300,000	40,400,000
14	Средства кредитных организаций	4.9	110,270,911	136,444,361
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	492,683,920	448,637,783
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	196,814,996	166,942,633
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	54,131,270	123,381,740
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	56,518,230	57,892,819
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.12	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.4	3,601,502	5,144,023
20	Прочие обязательства	4.12	15,030,430	16,224,424
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.1	966,722	1,091,078
22	Всего обязательств	4	751,502,985	829,216,228
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	15,514,019	15,514,019
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
25	Эмиссионный доход	6	58,089,633	58,089,633
26	Резервный фонд	6	775,701	775,701
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-660,741	-1,263,131
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	5,075,190	5,369,219
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	34,055,535	26,329,562
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	-3,066,983	7,385,484
31	Всего источников собственных средств	3.3	109,782,354	112,200,487
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	889,551,623	1,434,676,658
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	98,174,034	88,543,308
34	Условные обязательства кредитного характера	4.14	17,287	38,872

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"9" марта 2016 г.



(Handwritten signatures)

Олюнин Д.Ю.

Садовая М.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс на 01.01.2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17522116	2272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "1" января 2017 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	17,879,220	24,493,695
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	16,205,253	33,947,826
2.1	Обязательные резервы	4.1	4,735,238	3,697,600
3	Средства в кредитных организациях	4.1	14,750,265	7,080,389
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	38,955,677	58,158,353
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	486,589,571	547,244,740
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	46,480,331	44,477,096
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	38,256,983	38,267,238
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	97,951,131	99,722,949
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4, 12	1,166	27,798
9	Отложенный налоговый актив	5.4	4,757,029	7,376,915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	25,794,451	25,054,134
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	125,720	0
12	Прочие активы	4.7	8,941,990	13,701,444
13	Всего активов	7, 12	758,431,804	861,285,339
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	189,896	18,300,000
15	Средства кредитных организаций	4.9	100,170,657	110,270,911
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	437,023,144	492,683,920
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	204,915,285	196,814,996
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	34,226,393	54,131,270
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	50,499,861	56,518,230
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.12	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.4	925,812	3,601,502
21	Прочие обязательства	4.12	18,209,314	15,030,430
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10. 1	771,285	966,722
23	Всего обязательств	4	642,016,362	751,502,985
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.13	15,514,019	15,514,019
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
26	Эмиссионный доход	6	58,089,633	58,089,633
27	Резервный фонд	6	775,701	775,701
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-447,035	-660,741
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	4,538,900	5,075,190
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	6	30,245,128	34,055,535
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	7,699,096	-3,066,983
35	Всего источников собственных средств	3.3	116,415,442	109,782,354
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	914,938,215	894,801,623
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	108,767,646	98,174,034
38	Условные обязательства некредитного характера	4.14	2,859	17,287

Председатель Правления

Олюнин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Садовая М.В.

М.П.
"06" февраля 2017 г.

