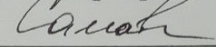


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы
Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

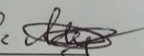
 Е. А. Самойлова
« 17 » 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Оценка кредитоспособности физических лиц на примере АО «Тэмбр-банк»

Исполнитель

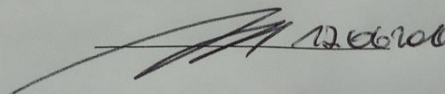
студент группы 571об

17.06.2019. 

А.С. Мурыгин

Руководитель

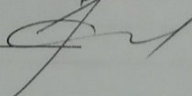
доцент, к.э.н.



О.А.Цепелев

Нормоконтроль

ассистент

17.06.2019 

С.Ю. Колупаева

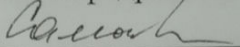
Благовещенск 2019

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

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е. А. Самойлова
« 08 » 03 2019 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Мурыгина Анатолия Сергеевича
1 Тема выпускной квалификационной работы: Оценка кредитоспособности физических лиц на примере АО «Тэмбр-банк»

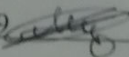
(утверждено приказом от 15.04.2019 № 847-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 17.06.2019
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе:
статистические данные Банка России, других российских и международных организаций, данные банка АО «Тэмбр-банк», правовые и нормативные документы
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов)
1 Теоритические основы кредитоспособности физических лиц; 2 Общая характеристика АО «Тэмбр-банк»; 3 Оценка кредитоспособности физических лиц в АО «Тэмбр-банк»
5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Бухгалтерский баланс АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 гг., Отчет о финансовых результатах деятельности банка АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 гг., Прочие финансовые показатели из финансовой отчётности АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 гг.
6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов)
нет
7. Дата выдачи задания 29.03.2019

Руководитель выпускной квалификационной работы:

Цепелев О.А. доцент, к.э.н.

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 29.03.2019 

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 89 с., 24 таблиц, 22 формулы, 6 рисунков, 3 приложения, 50 источников.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, БАЛАНС, АКТИВ, КРЕДИТОВАНИЕ, ПАС-СИВ, КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ, ОЦЕНКА, КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА ССУ-ДЫ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, СКОРИНГ, АНДЕРРАЙТИНГ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ, ЛИКВИДНОСТЬ, ДОХОД.

Объектом исследования бакалаврской работы является АО «Тэмбр-банк».

Целью бакалаврской работы является разработка рекомендации по совершенствованию оценки кредитоспособности физических лиц.

Предметом исследования данной бакалаврской работы является оценка кредитоспособности физических лиц.

Период исследования 2016 - 2018 гг.

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

В первой главе рассмотрены теоретические основы кредитоспособности физических лиц в коммерческом банке.

Во второй главе дана краткая характеристика АО «Тэмбр-банк». Проведен анализ финансового состояния за 2016-2018 гг., АО «Тэмбр-банк»

В третьей главе рассмотрена существующая методика оценки кредитоспособности физического лица в АО «Тэмбр-банк», даны рекомендации по изменению существующей системы оценки кредитоспособности на скоринговую систему оценки кредитоспособности и оценена её эффективность.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы кредитоспособности физических лиц	7
1.1 Понятие кредитоспособности, цели и задачи оценки кредитоспособности физического лица	7
1.2 Информационная база оценки кредитоспособности физических лиц	10
1.3 Методы оценки кредитоспособности	12
2 Общая характеристика АО «Тэмбр-банк»	25
2.1 Краткая характеристика АО «Тэмбр-банк»	25
2.2 Анализ финансового состояния АО «Тэмбр-банк»	29
2.3 Оценка качества кредитного портфеля АО «Тэмбр-банк»	38
3 Оценка кредитоспособности физических лиц в АО «Тэмбр-банк»	46
3.1 Методика оценки кредитоспособности физических лиц в АО «Тэмбр-банк»	46
3.2 Совершенствование оценки кредитоспособности физических лиц в АО «Тэмбр-банк»	57
3.3 Оценка эффективности изменения методики оценки кредитоспособности в АО «Тэмбр-банк»	65
Заключение	69
Библиографический список	71
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 гг.	76
Приложение Б Отчет о финансовых результатах деятельности банка АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 гг.	78
Приложение В Прочие финансовые показатели из финансовой отчетности АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 гг.	80
Приложение Г Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	89

ВВЕДЕНИЕ

Проблема оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческом банке является одной из важнейших для коммерческих банков на современном этапе развития банковской сферы, определение кредитоспособности физических лиц должно быть максимально гибким, быстрым и качественным, для этого банки разрабатывают свои собственные системы оценки кредитоспособности.

Актуальность бакалаврской работы обусловлена тем, что в современных условиях не стабильности отечественной экономики, оценка кредитоспособности должна определять максимально возможное количество рисков, которые банк собирается взять на себя выдавая кредит.

Роль банковского сектора в условиях любого развития экономики является решающей, особенно в условиях кризиса, когда у населения может быть недостаток денежных средств, которые они будут вынуждены восполнять беря деньги в долг у банков.

Целью бакалаврской работы является разработка рекомендации по совершенствованию оценки кредитоспособности физических лиц.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнение следующих задач:

- изучение теоретических и методологических основ оценки кредитоспособности;
- анализ финансового состояния коммерческого банка на примере АО «Тэмбр-банк»;
- выявление проблем существующей системы оценки, а также разработка рекомендации по усовершенствованию существующей системы оценки кредитоспособности.

В основу написания бакалаврской работы легли следующие методы исследования: теоретический (обзор литературы); системно-структурный метод (анализ финансового состояния и выявление структурных изменений); эконо-

мико-математический и экономико-статистический методы (определение тенденций развития организации, оценка динамики финансовых показателей).

Информационную базу исследования составляют годовая финансовая отчётность АО «Тэмбр-банк» за 2017 и 2018 года, а также учебные пособия и публикации.

Аналитический период 2016 - 2018 гг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Понятие кредитоспособности, цели и задачи оценки кредитоспособности физического лица

Одним из наиболее существенных этапов в организации процесса кредитования считается анализ кредитоспособности. От верной оценки зачастую зависит жизнеспособность коммерческого банка. Неправильный анализ способен послужить причиной к невозврату кредитных средств, что в свою очередь способно нарушить ликвидность банка и в окончательном счете послужить причиной к банкротству. По этой причине банки придают колоссальную роль исследованию современной методологической основы оценки кредитоспособности, тестированию квалификации банковских сотрудников, а кроме того совершенствованию организации контроля и оценки рисков.¹

Оценка кредитоспособности физических лиц базируется на исследовании факторов, определяющих его репутацию, способность погасить ссуду в срок и полностью, наличие обеспечения кредита и др.

Кредитоспособность – это способность заёмщика целиком и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному займу и процентам).

Кредитоспособность физического лица оценивается на основе соотношения двух переменных, суммы запрашиваемого кредита к оценке финансового положения клиента и стоимости его собственности, а также различных параметров от состава семьи и кредитной истории до личных качеств клиента.

При оценке кредитоспособности клиента, как правило, учитываются следующие аспекты:

1 Возможность получать прибыль, а кроме того постоянно оплачивать принятый на себя заём;

2 Существование обеспечения материала кредита;

¹ Дремова У.В. Совершенствование подходов к оценке кредитоспособности заемщиков при долгосрочном кредитовании//Финансы и кредит. – 2015. - №11. – С. 3.

3 Стремление, в совокупности с вероятностью оправдать оказанное доверие;

4 Представление о репутации заёмщика;

5 Правоспособность и дееспособность заёмщика для совершения кредитной сделки.

Вопрос установления совокупности не только количественных, но и качественных характеристик, определяющих финансовые способности заемщиков, носит наименование проблемы оценки кредитоспособности заемщика.

Кредитование как ключевой вид деятельности коммерческого банка подразумевает присутствие кредитного риска из-за финансовых потерь от невозврата выданных кредитов. Кредитный риск для банка возможно уменьшить посредством формирования кредитного портфеля, при этом рост числа займов, объединенных в один портфель, содействует сокращению совокупного риска.

Классификация банковских кредитов по категориям качества помогает банкам создавать резервы на возможные потери по ссудам, которые они обязаны формировать в соответствии с порядком, установленным положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Категория качества ссуды показывает банку степень кредитного риска по выданному займу, определяет процент вероятности финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по ссуде.

Согласно положению № 590-П, классификация выданных банком кредитов осуществляется по пяти категориям качества, представленным в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация банковских кредитов по категориям качества.

Категория качества	Кредитный риск	Вероятность финансовых потерь	Размер сформированного резерва (объединенных в портфель)
1	2	3	4
I – стандартные ссуды	Отсутствует	Равна нулю	0%

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
II – нестандартные ссуды	Умеренный	Вероятность финансовых потерь обуславливает обесценение займа в размере от 1% до 20%	Не более 3% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
III – сомнительные ссуды	Значительный	Обесценение ссуды – 21-50%	Свыше 3 – до 20%
IV – проблемные ссуды	Высокий	Обесценение ссуды – 51-100%	Свыше 20 – до 50%
V – безнадежные ссуды		Отсутствует вероятность возврата, 100% обесценение	Свыше 50%

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Категория качества присваивается кредиту на основании двух критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга (своевременность выплат по основному долгу, процентам, наличие переоформлений условий договора и т. д.).

Процедура установления качества заявки не должна ограничиваться только её анализу согласно этой рейтинговой системе классификации (т.е. к расчету группы риска), так как указанная классификация не способна учитывать все факторы, имеющие влияние на окончательную оценку определенной кредитной заявки. Помимо этого, направленность только лишь на количественную методику анализа зачастую приводит к излишне общим заключениям, в которых никак не предусматриваются характерные черты, свойственные определенному заемщику либо продукту, а кроме того игнорируются факторы, оказывающие большое влияние на группу риска. К примеру, при одинаковой степени риска клиентов обороты по их счетам, показатели их финансового положения и их прибыльность для банка (т.е. условия, которые следует иметь в виду при решении вопроса о предоставлении кредита) могут иметь значительные отличия.

Таким образом, сущность вопроса оценки кредитоспособности заемщика в действительности содержит ответ на два вопроса:

- как определить перспективную финансовую состоятельность клиента – вероятного заемщика, то есть удостовериться в том, что он будет иметь возможность в последствии исполнить свои финансовые обязательства;

- как установить, в какой степени возможный клиент готов исполнить принятые на себя обязательства (в какой степени на заемщика можно полагаться).

1.2 Информационная база оценки кредитоспособности физических лиц

Информационной базой оценки кредитоспособности клиента служит беседа с клиентом, который желает воспользоваться определенным кредитным продуктом, база данных банка на своего потенциального клиента, внешние институты связанные с финансовым положением потенциального клиента, которые могут предоставить важную для оценки информацию, а также анализ финансового положения клиента.

Исходными данными для анализа кредитоспособности физического лица являются следующие документы и информация, а также данные официальных источников:

1) Информация о доходах и имуществе заёмщика:

- справки о доходах заёмщика;

- копии налоговых деклараций по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ за последний или предпоследний завершённый год;

- копия трудовой книжки и/или справка с места работы о занимаемой должности, удостоверенная работодателем с наложением оттиска печати (при наличии);

- сведения о положительной или отрицательной кредитной истории заемщика, полученные Банком из бюро кредитных историй и (или) Центрального каталога кредитных историй;

- информация официальных общедоступных информационных ресурсов (официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интер-

нет») Верховного Суда Российской Федерации, Федеральной службы судебных приставов, Федеральной налоговой службы, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, Единого федерального реестра сведений о банкротстве, Федеральной нотариальной палаты.

2) Анкета заемщика – физического лица, заполняемая на бланке Банка, копия паспорта заемщика (с предъявлением оригинала).

3) Дополнительные документы и информация, характеризующие финансовое положение заемщика, в случае наличия информации и их доступности:

- справки, выписки со счетов заемщика, копии договоров, копия книги доходов и расходов и других документов, подтверждающих получение заемщиком иных доходов (при наличии), не указанных в формах 2-НДФЛ и/или 3-НДФЛ, в том числе:

- дохода от предпринимательской деятельности;
- процентов по вкладам;
- процентов по предоставленным заемщиком займам юридическим и физическим лицам;
- страховой ренты;
- дохода заемщика от сдачи собственности в аренду;
- дивидендов;
- гонорара;
- авторского вознаграждения;
- пенсионного пособия;
- другого пособия;
- алиментов;
- дохода от продажи имущества заемщика;
- других доходов заемщика, которые можно подтвердить документально (справками, договорами, выписками и т.д.);

- копии документов, подтверждающих права собственности заемщика и членов его семьи на движимое и недвижимое имущество (при наличии имущества);

- копии документов, подтверждающих право собственности заемщика и членов его семьи на ценные бумаги и доли в уставных капиталах предприятий (при наличии ценных бумаг и долей)

- копии свидетельства о регистрации брака/расторжении брака;

- копия брачного договора;

- копии документов, подтверждающих наличие у заемщика дополнительных источников дохода в течение срока действия кредитного договора: договор передачи имущества в аренду, договор подряда, договор депозитного вклада, договор страхования, выписка из реестра акционеров, выписка из ЕГРЮЛ, учредительные документы и материалы бухгалтерской отчетности предприятий и организаций, находящихся в единоличной или долевой собственности заемщика, договор о предоставлении займа, договор (предварительный договор) купли-продажи имущества и ценных бумаг, договор с риэлтерской компанией о подборе покупателя недвижимого имущества заемщика, договор уступки прав и др.;

- сведения о деловой репутации и добропорядочности заемщика, в том числе о добросовестной кредитной истории заемщика за последний год, о полученном образовании, о наличии ученых степеней у заемщика, почетных званий, получении государственных и международных премий, о победах в профессиональных конкурсах (соревнованиях), о получении государственных и международных наград, о повышениях в должности.

1.3 Методы оценки кредитоспособности

Существует множество методов оценки кредитоспособности физических лиц, которые имеют свои плюсы и минусы, однако каждый банк старается самостоятельно разработать методику оценки кредитоспособности, так как большинство предложенных вариантов на рынке являются не универсальными и за-

частую подходят только для оценки заёмщика с одной стороны, разрабатывая же свою систему банк старается, чтобы данная система оценивала заёмщика со всех возможных сторон.²

Обработка заявки на кредит в большинстве отечественных банков проходит в два этапа.

На первом этапе банк определяет рациональность выдачи кредита потенциальному клиенту, то есть принимает решение об выдаче или отказе в кредите.

На втором этапе банк устанавливает объем денежных средств, которые он может выдать данному заёмщику, банк может как удовлетворить заявителя в размере кредита, так и исполнить его лишь отчасти выдав меньшее количество денежных средств.

В России наибольшей популярностью пользуются три метода оценки кредитоспособности

- 1) Установление платежеспособности;
- 2) Кредитный андеррайтинг;
- 3) Скоринговые системы.

Установление платежеспособности является самым простым методом.

Для начала нам нужно определить платежеспособность заёмщика, которая определяется по формуле 1.

$$P = Дч \times K \times t, \quad (1)$$

где, P – платёжеспособность заёмщика;

Дч – среднемесячный доход (чистый), большинством банков берется за шесть месяцев, за вычетом всех обязательных платежей (для пенсионеров – размер получаемой ими пенсии).

² Ковшова, М.В. Методы оценки кредитоспособности заемщика и их применение в кредитных организациях. - 2014. - №5. - С. 73-79.

В эту сумму может входить, не только доход по основному месту работы (подтверждается справкой о доходах 2-НДФЛ), но и другие доходы, подтвержденные финансовыми документами.

Обязательными платежами являются коммунальные платежи, алименты, расходы по ранее взятым кредитам, плата за обучение, аренда жилья и др.

K – коэффициент, который меняется в зависимости от величины $Dч$:

- при $Dч \leq 45\ 000$ руб., $K = 0,7$;

- при $Dч > 45\ 000$ руб., $K = 0,8$.

Для каждого банка этот коэффициент может иметь своё значение и 0,3 и 0,9, зависит от банка. t – срок кредитования (в месяцах).

Затем определяем максимальный размер предоставляемого кредита (S_p) исходя из платёжеспособности физического лица по формуле 2.

$$S_p = P: \left(1 + \frac{(t+1) \times i}{2 \times 12 \times 100}\right), \quad (2)$$

где i – процентная ставка по кредиту (в %);

t – срок выплаты кредита (в месяцах).

Как видно из формулы, фактором, влияющим на максимальную сумму кредита, является срок, на который берётся кредит.

Процентная ставка находится в зависимости от уровня риска, который понесет банк при выдаче кредита. Недостаток данных о вероятном заемщике или же способов их обработке повышает риски банка. При определенном уровне риска банк не будет предоставлять кредит в полном размере. Выходит, что заинтересованность банка и заемщика не совпадают.

Заемщик не получает нужный объем средств, а банк упускает выгоду от выдачи кредита не в целом размере из-за риска, образовавшегося в следствии асимметрии сведений. Между тем при «плавающей» стоимости может найтись

процентная ставка, при которой риск банка будет оплачен, а необходимость заемщика в кредите удовлетворена в большей степени.

Цена кредита формируется из стоимости привлеченных средств, операционных издержек на ведение банковской деятельности, нормы доходности и платы за риск. Различные заемщики могут обладать разнообразным уровнем риска, что означает различную стоимость займа у различных заемщиков. То есть стоимость займа для заемщика с большой степенью риска может быть выше, нежели для заемщика с низким уровнем риска. Но в основной массе отечественных банков заемщики выплачивают не за собственную персональную степень риска, а за средний уровень риска по рынку.³

Полная стоимость потребительского займа определяется в процентах годовых по формуле 3.

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100, \quad (3)$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Продолжительность календарного года составляет 365 дней.

Вернемся к первому шагу – установление целесообразности работы с возможным заемщиком. Есть разнообразные методы оценки кредитоспособности физических лиц, которые изменяются с ходом времени. При этом каждый банк обладает собственными оригинальными критерии оценки кредитоспособности заемщика, которые не подлежат публичному разглашению.

Если в течение намечаемого срока кредита платежеспособность заемщика меняется, к примеру, заемщик достигает пенсионного возраста, то совокупная

³ Лаптева, Н.А. Потребительский кредит: современное состояние методики оценки кредитоспособности заемщиков. - 2016. - №1. - С. 546-552.

платежеспособность рассчитывается как сумма платежеспособностей за различные периоды. Для поручителей платежеспособность рассчитывается таким же способом.

Следующим методом оценки кредитоспособности физических лиц является кредитный андеррайтинг.

Андеррайтинг в банковской сфере - это процесс, посредством которого банк оценивает вероятность возврата или невозврата запрашиваемого кредита. Процедура включает проверку платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика в соответствии с методикой, используемой в конкретном банке.

Банковский специалист оценивая потенциального заемщика базируется на трёх основных моментах:

- уровень дохода;
- анализ кредитной истории;
- анализ залога.

В дополнение к вышеупомянутым параметрам существует еще один критерий оценки, который определяется субъективно и называется порядочностью. Даже состоятельный человек иногда может не заплатить платёж по кредиту из-за его индивидуальных качеств.

В финансовом мире термин андеррайтинг имеет несколько значений. Но когда мы говорим о кредите, мы подразумеваем подход к оценке рисков, который позволяет вам при определенных условиях принимать наиболее взвешенное решение о выдаче кредита.⁴

Андеррайтинг может быть автоматическим по ряду кредитных заявок (например, потребительский кредит для участников зарплатного проекта или заемщиков с положительной кредитной историей и стабильным доходам, при высоком скоринговом балле и хорошей благонадежности). По сложным кредитам или спорным бальным оценкам заявка рассматривается андеррайтером

⁴ Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. - 2014. - С. 344.

вручную, допускается рассмотрение заявки несколькими уровнями андеррайтера.

Каждый банк разрабатывает свою собственную методологию андеррайтинга на основе различных критериев и их веса. Процедура андеррайтинга осуществляется кредитным специалистом, на основании документов, представленных заемщиком, он подготавливает личное дело заемщика для рассмотрения кредитным комитетом банка.

Надежность заемщика определяется такими факторами, как уровень дохода, профессия, благосостояние, образование, успешность организации работодателя или самого человека в текущих экономических условиях. Все факторы неравнозначные, но доход является основным показателем для большинства банков. Результатом андеррайтинга является решение о предоставлении кредита, частичном кредитовании или отказе.

Далее рассмотрим скоринговую модель:

Скоринг использует в оценке различные критерии оценки, например такие как: доход, возраст, отрасль производства работодателя заявителя, его должность, семью и т.д

У каждого фактора имеется свой балл и вес в общей системе скоринга при расчёте выводится определенное число, которое говорит может банк выдать кредит под те условия на которые претендует заёмщик или нет, если заёмщику не может быть предоставлен кредит на тех условиях, которые ему привлекательны, банк может предложить немного изменить эти условия, чтобы заёмщик смог получить денежные средства, так возможно увеличение срока кредита, или уменьшение суммы выдаваемого кредита.

Независимо от математических вычислений, используемых в этой модели, скоринг представляет собой абсолютную сумму баллов скоринговой карты.

$$S = A_1 + A_2 + \dots + A_k, \quad (4)$$

где, S – значение скорингового расчета;

$A_1 + A_2 + \dots + A_k$ – баллы, определяющие значимость соответствующих параметров заемщика для расчета его кредитного скоринга или взвешенную сумму факторов риска кредитного качества заемщиков.

$$S = A_1 * X_1 + A_2 * X_2 + \dots + A_k * X_k, \quad (5)$$

где, X_1, X_2, \dots, X_k – параметры клиента, которые входят в оценку кредитного качества;

A_1, A_2, \dots, A_k – весовые коэффициенты, которые характеризуют значимость соответствующих параметров клиента для формирования его кредитного скоринга.

В целях сокращения затрат и увеличения пропускной способности системы скоринга, помимо математической модели, разрабатываются ее программная реализация, а также система правил и процедур, устанавливающих правила работы с программой скоринга.

При этом были использованы так называемые «скоринговые карты», пример которой представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Пример скоринговой карты

Показатель	Значение	Баллы
Возраст	20-25	100
	25-30	107
	30-40	123
Наличие детей	Нет детей	100
	Один	90
	Два	80
	Три	70
	Более трех	30
Доход	1000-3000	130
	3001-5000	145
	Более 5000	160

Оценка кредитоспособности клиента банка по уровню доходов основан на информации о доходах человека и вероятности потери этого дохода. Доход рассчитывается на основании справок о заработной плате или налоговой декларации. После чего происходит его корректировка с учетом обязательных расходов и коэффициентов риска банка. Кредитная история содержит информацию о получении и погашении кредита потенциальным заемщиком в прошлом. Бюро кредитной истории создаются и функционируют для создания кредитных досье в разных странах.

Скоринг не отвечает на вопрос почему заёмщик не платит. Скоринг выделяет те факторы, которые имеют наиболее значимый вес для определения надёжности клиента или наоборот, оценивает то как связана надёжность клиентов с их возрастом, профессией, образованием и т.д.

Именно поэтому у скоринга имеется дискриминационный характер: если человек по формальным критериям близок к группе людей с плохой кредитной историей, то и система его будет оценивать как высокорискового заёмщика, которому кредит лучше не выдавать.⁵

Любая скоринговая модель, применяемая в системе кредитования, вводится с целью получения таких результатов:

- рост кредитного портфеля из-за снижения доли необоснованных отказов по кредитам;
- ускорение процедуры оценки потенциального клиента;
- уменьшение уровня невозврата кредитных средств;
- увеличение качества и точности оценки клиента;
- централизованное накопление данных о заемщике;

⁵ Романюк К.А. Концепция метода оценки кредитоспособности физических лиц //Финансы и кредит. – 2015. – №24. – С. 45-53.

- уменьшение резерва на сумму вероятных потерь по займам;
- оценка динамики изменений индивидуального кредитного счета и всего кредитного портфеля в целом.

Наиболее популярными видами скоринга в современной отечественной банковской практике выступают следующие модели:

1) Application-скоринг (оценка заявки на кредит).

Этот тип скоринга используется при предоставлении кредита или изготовлении кредитной карты. Решение о выдаче кредита может быть принято автоматически.

В разных системах тест на кредитоспособность может значительно отличаться. Каждый банк оценивает кредитоспособность по-своему, основываясь на предыдущем опыте работы с разными категориями клиентов. Для большинства, однако, есть одинаковые моменты. Так, как правило, являются обязательными требованиями:

- наличие работы и стабильного дохода;
- постоянная регистрация;
- отсутствие судимостей.

Модели скоринга в банках часто учитывают также ответы на вопросы о потенциальных клиентах самих сотрудников банка. В этом случае может быть принят во внимание ряд дополнительных факторов, таких как адекватность клиента, его внешность, поведение при ответе на вопросы (лжет он или нет) и т.д.⁶

Идеальной схемы «правильных ответов» и поведения потенциального заемщика не существует. С одной стороны, видение идеального клиента различно для разных банков. С другой стороны, методы проверки кредитоспособности

⁶ Сахабиева, Г.А. О скоринговом методе оценки кредитоспособности клиентов. - 2016. - №38. - С. 109-115.

постоянно совершенствуются, и учитывается опыт погашения кредитов выдаваемых разным категориям.

Системы скоринговой оценки клиентов могут не только дать положительный или отрицательный ответ, но также рекомендовать срок кредитования и адаптировать индивидуальные ставки исходя из уровня надежности.⁷

Кроме того, application-scoring программы взаимодействуют с системами behavioral-scoring, анализирующими финансовые действия заемщиков, а также с fraud-scoring, созданными для предотвращения прямого мошенничества.

2) Behavioral-scoring (поведенческий скоринг).

Поведенческий скоринг – это динамический анализ кредитоспособности текущего заемщика, основанный на данных об истории операций по его счетам (график погашения задолженности, запросы новых кредитов, своевременное поступление зарплаты на карту, оборот по текущим счетам, и т.п.).⁸

Результатом поведенческого скоринга обычно является предложение банка использовать другие банковские продукты: кредитную карту, кредит наличными по сниженной процентной ставке, автокредиты и т.д. Одобрение последующих заявок на кредит в банке для заемщика также является результатом успешного прохождения поведенческого скоринга. На рисунке 1 показана взаимосвязь элементов скоринга на разных этапах кредитования.

⁷ Пфаненштиль, И.В. Методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица. - 2015. - №5(35). - С. 46-48.

⁸ Пикалова, М.Д. Скоринговая система как метод оценки кредитоспособности заемщика-физического лица. - 2016. - №1(10). - С. 76-79.

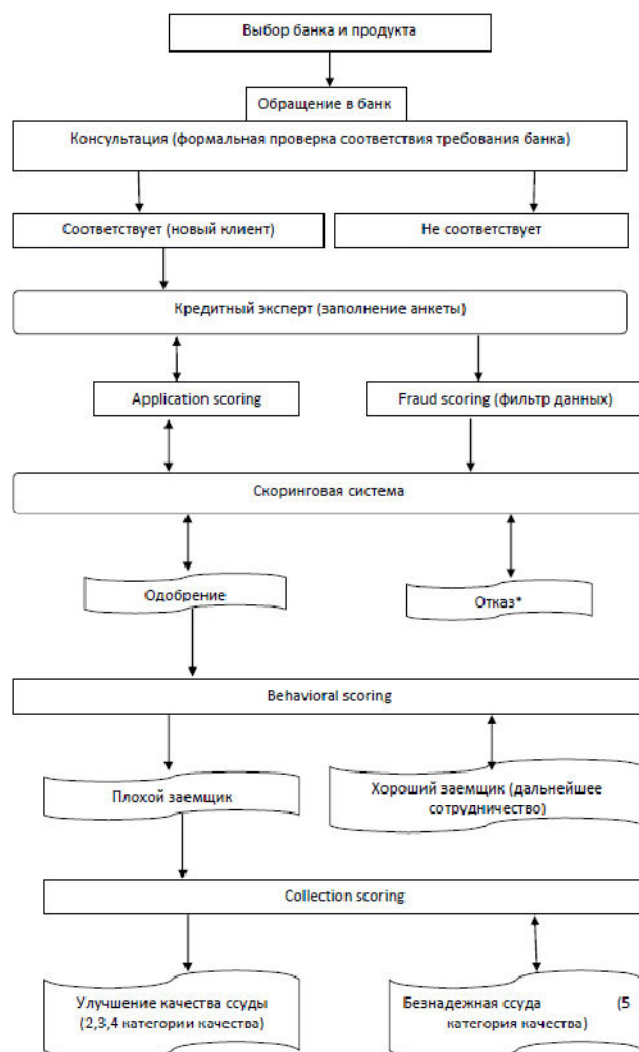


Рисунок 1 – Использование банком скоринговых моделей на различных этапах оценки заемщиков.

3) Fraud-скоринг.

Fraud-scoring - это программа, предназначенная для выявления и предотвращения мошенничества со стороны потенциальных и действующих клиентов-заемщиков. Скоринг по выявлению попыток мошенничества предназначен для принятия немедленных решений по выявлению тех клиентов, чьи заявки на кредит должны быть отклонены или отложены для дальнейшего расследования.

Данный скоринг включает целый ряд процедур:

-проверка информации по «черным» и «серым» спискам.

Определенные поля заявления - анкеты заемщика проверяются на совпадение/схожесть с данными в черных/серых списках мошеннических организаций/сделок и т.п.

-проверка информации на «внутреннюю» непротиворечивость.

По имеющимся в анкете полям со связанной информацией (дата рождения - ИНН, наличие недвижимости - коммунальные платежи, аренда недвижимости – арендная плата и т.п.) оценивается внутренняя непротиворечивость анкеты.

-оценка информации по показателям «внешней» непротиворечивости и соответствию бизнес-правилам.

Имеющиеся в анкете данные проверяются с помощью экспертных бизнес-правил (например, дата выдачи паспорта – не выходной день, указание дополнительных доходов – минимальный учитываемый доход), а также сравниваются с имеющейся информацией в базе заявок или информационных базах банка (действительность адресов, организаций, анализ предыдущих анкет и/или заявок)

-проверка данных на наличие «общих» выбросов.

Сравнение показателей из анкеты с общим распределением по портфелю.

- анализ информации на наличие выбросов в рамках определенной области «клиентов».

Сравнение данными из анкеты с показателями, отобранными по критерию. Например, проверка на «выброс» зарплаты по сравнению с данными по организации, по отрасли, по региону и т.п.

-проверка на потенциально мошенническое действие.

Использование классифицирующей модели, которая на основе анкетных ответов, а также результатов анализа правил определяет возможность мошеннических сделок.

-анализ на близость к «идеальному» заемщику

Использование программ «схожести», которые на основе анкетных ответов и результатов срабатывания правил выявляет степень схожести заемщика с идеальным.

Fraud-скоринг представляет собой совокупность разнообразных процедур, которые помогают отсеять мошенников.

4) Collection-скоринг.

Collection-scoring модели принимают во внимание, как минимум, следующие факторы:

- демографические данные клиента;
- предполагаемый или известный уровень доходов и расходов, имущественное состояние;
- надежные контактные и идентификационные данные (ФИО, паспортные данные и др.);
- история взаимоотношений с дебитором, например, примененные ранее коллекторские воздействия;
- история поведения, использования услуг, начислений, штрафов и т.д.

В отличие от экспертных моделей, статистический скоринг объективно оценивает совокупность факторов риска, легко масштабируется и помогает разработать оптимальную стратегию работы с ненадежными заемщиками на всех уровнях.⁹

Благодаря углубленному анализу мы можем оценить экономический эффект от проведения коллекторской компании до ее непосредственного запуска. Экономическое влияние зависит от суммы долга, прогноза сроков и размера возврата долга, а также от затрат на соответствующие действия. Банки, применяющие программы скоринга к предыдущим кредитам, могут оценить сумму потерь, которых можно было избежать, путем повышенной точности анализа кредитных анкет.¹⁰

⁹ Сердюченко, О.П. Методы оценки кредитоспособности заемщиков. - 2015. - №5. - С. 123-126.

¹⁰ Локтионова, Ю.Н. Общие вопросы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. - 2016. - №12-1. - С. 168-172.

2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АО «Тэмбр-банк»

2.1 Краткая характеристика АО «Тэмбр-банк»

Своим происхождением и названием Тэмбр-банк обязан предприятиям топливно-энергетического комплекса России. Создание Тэмбр-банка осуществлялось в рамках государственной программы реформирования экономической базы и хозяйственного механизма топливно-энергетического комплекса. В состав учредителей вошли: РАО «ЕЭС России», АО «национальная энергетическая экспортно-импортная компания», Институт автоматизированных систем Министерства науки, высшей школы и технической политики, АО «Клуб 400», ЗАО трест «Газмонтажавтоматика».

Официальной датой основания Тэмбр-банка является 28 марта 1994 года.

На начальном этапе консолидация усилий и ресурсов учредителей в сочетании с высоким профессионализмом коллектива специалистов Банка позволила эффективно справиться с основными задачами. Был создан банк нового поколения – высокотехнологичный, с европейским уровнем сервиса, привлекательный для клиентов. Мониторинг тенденций финансового рынка, гибкая клиентская политика, совершенствование спектра банковских продуктов и услуг явились залогом стремительного развития и укрепления позиций банка в условиях жесткой конкурентной среды.

С момента своего создания и в течение всего времени развития банк динамично наращивал свою ресурсную и клиентскую базы, что позволяло ему увеличивать размер собственного уставного капитала: в 1999 году размер уставного капитала составлял 45,6 млн.руб., в 2009 году составил 668,8 млн.руб., а к 2018 году достиг 1 101,5 млн.руб.

Сегодня Тэмбр-банк – универсальный финансовый институт, давно вышедший за рамки узкоотраслевой специализации. Его клиентами являются предприятия и организации самых различных форм собственности и отрасле-

вой принадлежности, широкие слои населения. Обладая соответствующими лицензиями, Банк осуществляет операции в рублях и иностранной валюте, брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность.

Успешно реализуется программа расширения сети территориально удаленных подразделений банка. На текущий момент филиальная сеть банка насчитывает два основных офиса (в г. Благовещенске, г. Калининграде) и 13 дополнительных офисов.

В основу стратегии сотрудничества банка с клиентами заложены принципы построения длительных партнерских взаимоотношений банка с клиентами, опирающихся на комплексное обслуживание действительных и потенциальных потребностей каждого отдельного клиента, а эффективность взаимодействия оценивается по результирующему финансовому эффекту партнерства.

Полное наименование: Коммерческий Топливо-энергетический межрегиональный банк реконструкции и развития (акционерное общество). Сокращенное наименование: АО «Тэмбр-банк».

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739282581. Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 сентября 2002 года.

Тэмбр-банк действует на основании следующих лицензий:

1) Генеральная лицензия Банка России №2764 от 03 марта 2016 года на осуществление банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 03.03.2016 г. № 2764.

Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3) Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг выданы Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление:

- брокерской деятельности, лицензия №077-03242-100000 от 29 ноября 2000 года;

- дилерской деятельности, лицензия №077-03331-010000 от 29 ноября 2000 года;

- деятельности по управлению ценными бумагами, лицензия №077-03406-001000 от 29 ноября 2000 года;

- депозитарной деятельности, лицензия №077-03718-000100 от 7 декабря 2000 года.

4) Лицензия ЛСЗ № 0012617 Рег. № 15154 Н от 25 мая 2016 г. на оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем.

Сведения о включении в Систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации:

Решением Комитета банковского надзора Банка России АО «ТЭМБР-БАНК» признано соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов и 01 сентября 2005 года под номером 875 включено в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

ТЭМБР-БАНК является членом профессиональных организаций и платежных систем: ОАО "Московская биржа"; ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"; Ассоциация российских банков; Московский банковский союз; Международная Организация Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций S.W.I.F.T.; Российская национальная ассоциация членов S.W.I.F.T.; национальная платежная система «МИР»; система международных денежных переводов «WesternUnion»; платежная система «Золотая Корона»; международная платежная система VISA International; специализированная межбанковская система электронных расчетов «Таможенная карта»; система «Международные денежные переводы «Лидер»; платежная система «Рапида»; общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»; гарант ФТС по уплате таможенных платежей; входит в перечень банков, отвечающих требованиям ОАО «РОСНАНО» для оказания услуг расчетно-кассового обслуживания проектным компаниям в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО»; участник Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах; зарегистрирован в информационной системе Федерального казначейства, обеспе-

чивающей ведение реестра банковских гарантий, выдаваемых в соответствии с законодательством о государственных закупках; член саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» в отношении следующих видов профессиональной деятельности: брокерской, дилерской, депозитарной и доверительного управления.

Органами управления являются:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- 4) Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

2.2 Анализ финансового состояния АО «Тэмбр-банк»

Анализ финансового состояния коммерческого банка целесообразнее всего проводить по методике центрального банка, для начала проведем анализ бухгалтерского баланса АО «Тэмбр-банк» на основе данных годового финансового отчета за 2016–2018 годы. Структура и динамика активов представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Структура и динамика активов баланса АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Статья баланса	2016		2017		2018		Абсолютное изменение	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016-2017	2017-2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Денежные средства	389218	3,52	358188	2,95	439515	4,04	-31030	81327
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	228544	2,07	629902	5,19	269496	2,48	401358	-360406
Обязательные резервы	71702	0,65	73964	0,61	72974	0,67	2262	-990
Средства в кредитных организациях	152429	1,38	153237	1,26	129569	1,19	808	-23668

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7391734	66,87	8269012	68,09	7466401	68,66	877278	-802611
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	365299	3,30	352548	2,9	272284	2,5	-12751	-80264
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	33631	0,30	33394	0,27	30626	0,28	-237	-2768
Отложенный налоговый актив	58708	0,53	107445	0,88	104676	0,96	48737	-2769
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2393904	21,66	2187560	18,01	2099707	19,31	-206344	-87853
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	40516	0,37	52936	0,44	62044	0,57	12420	9108
Всего активов	11053983	100	12144222	100	10874318	100	1090239	-1269904

Можно сделать следующий вывод: в 2018 году валюта баланса уменьшилась на 1269904 тыс. руб.. Уменьшение активов произошло из-за уменьшения чистой ссудной задолженности, средств кредитной организации в центральном банке РФ, а также основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Увеличился удельный вес денежных средств на 0,52 %.

Наибольшая доля принадлежит чистой ссудной задолженности – 68,66 %.

На рисунке 2 представим динамику чистой ссудной задолженности, которая в структуре активов занимает самую высокую позицию.

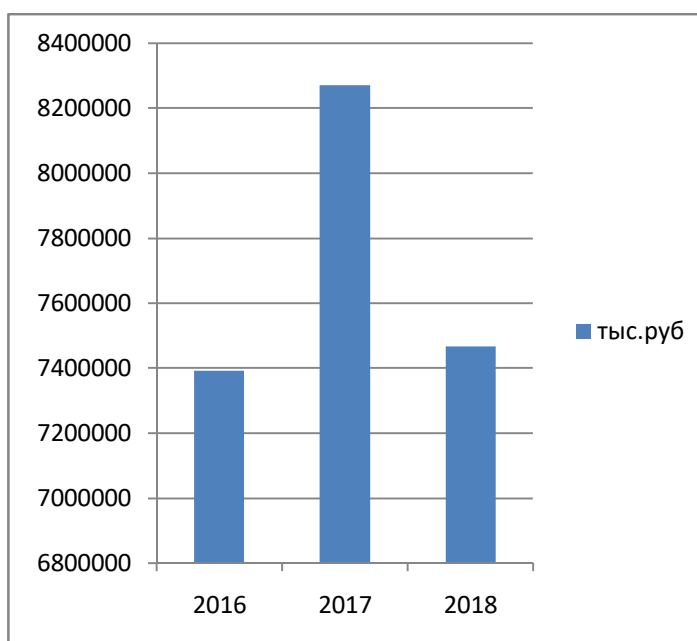


Рисунок 2 – Динамика чистой ссудной задолженности АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Ссудная задолженность клиентов за период с 2016–2018 года имела нестабильную динамику, в 2017 году улучшила свои показатели на 11,87 % по сравнению с 2016 годом, однако к 2018 году показатель снизился до уровня 2016 года и составил 7466401 тысячи рублей.

Структура и динамика обязательств представлена в таблице 5

Таблица 5 – Структура и динамика обязательств АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Статья баланса	2016		2017		2018		Абсолютное изменение	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016-2017	2017-2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8428732	92,21	9705977	94,89	8527943	95,24	1277245	-1178034
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7202969	78,8	7048214	68,91	6520807	72,82	-154755	-527407
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	138817	1,52	11899	0,12	36428	0,41	-126918	24529
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	15	0,0001	221	0,002	15	206
Отложенное налоговое обязательство	148055	1,62	126782	1,24	118898	1,33	-21273	-7884
Прочие обязательства	405124	4,43	376179	3,68	263202	2,94	-28945	-112977
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19939	0,22	7665	0,07	4874	0,05	-12274	-2791
Всего обязательств	9140667	100	10228517	100	8954566	100	1087850	-1273951

Баланс обязательств уменьшился в 2018 году на 1273951 тыс.руб. Основная доля обязательств принадлежит средствам клиентов не являющихся кредитными организациями – 95,24 %. Резервы на возможные потери в 2018 году по условным обязательствам кредитного характера составляют всего 0,05 %.

На рисунке 2 представим динамику средств клиентов не являющихся кредитными организациями, так как в структуре обязательств они занимают наибольшую долю.

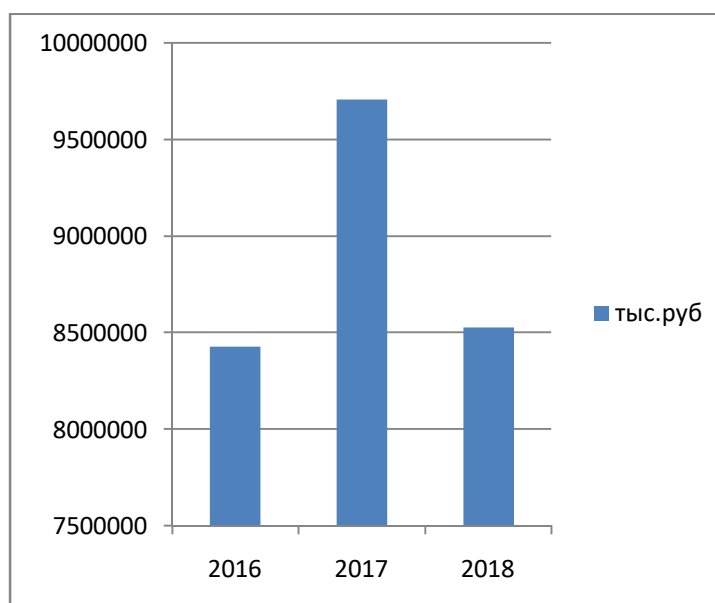


Рисунок 3 – Динамика средств клиентов (не являющихся кредитными организациями) АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Доля привлечённых средств от физических лиц в период с 2016 по 2018 годы имела не стабильную динамику, так в 2017 году по сравнению с 2016 годом имело место увеличение средств от физических лиц, однако в 2018 году показатель снизился на 1178034 тысяч рублей.

В таблице 6 проанализируем структуру и динамику источников собственных средств банка АО «Тэмбр-банк».

Таблица 6 – Структура и динамика собственных средств АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Показатель	2016		2017		2018		Абсолютное изменение	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016-2017	2017-2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства акционеров (участников)	1329776	69,50	1329776	69,41	1329776	69,16	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0,00	0	0
Эмиссионный доход	15981	0,84	15981	0,83	15981	0,83	0	0
Резервный фонд	254500	13,30	254500	13,28	254500	13,24	0	0

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1358	-0,07	-2373	-0,12	-672	-0,03	-1015	1701
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	162722	8,50	160709	8,39	159476	8,29	-2013	-1233
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0,00	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0,00	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0,00	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	150401	7,86	151695	7,92	158062	8,22	1294	6367
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1294	0,07	5417	0,28	5629	0,29	4123	212
Всего источников собственных средств	1913316	100	1915705	100	1922752	100,00	2389	7047

Общая сумма источников собственных средств банка в 2018 году увеличилась на 7047 тыс. руб. в сравнении с 2017 годом. На это повлияло повышение таких статей баланса как: нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период.

Наибольший удельный вес в структуре собственных средств занимают средства акционеров 69,16 % в 2018 году. За период с 2016 по 2018 год неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период увеличилась на 4345 тыс. руб.

Средства акционеров банка оставались на одном уровне на протяжении трех лет, однако их удельный вес в структуре собственного капитала к 2018 году сократился на 0,34 %.

Далее проведем структурный анализ отчета о прибылях и убытках(таблица 7).

Таблица 7 – Структура и динамика финансовых результатов деятельности АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное изменение		Темп роста	
				2016-2017	2017-2018	2016-2017	2017-2018
Чистые процентные доходы	91652	283661	395480	192009	111819	209,5	39,42
Процентные доходы	809801	928723	916669	118922	-12054	14,69	-1,30
Процентные расходы	718149	645062	521189	-73087	-123873	-10,18	-19,20
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	57878	349412	230526	291534	-118886	503,7	-34,02
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	0	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	83143	67805	86231	-15338	18426	-18,45	27,17
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-1	0	2	1	2	-100	200
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20982	-8998	-14968	11984	-5970	57,12	-66,35
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы	144109	147009	118001	2900	-29008	2,01	-19,73
Комиссионные доходы	169494	188536	169810	19042	-18726	11,23	-9,93
Комиссионные расходы	25385	41527	51809	16142	10282	63,59	24,76
Прочие операционные доходы	435390	150428	140683	-284962	-9745	-65,45	-6,48
Чистые доходы (расходы)	663910	661120	559716	-2790	-101404	-0,42	-15,34
Операционные расходы	589387	649314	491433	59927	-157881	10,17	-24,32
Возмещение (расход) по налогам	73229	6389	62654	-66840	56265	-91,28	880,65
Прибыль (убыток) до налогообложения	74523	11806	68283	-62717	56477	-84,16	478,38
Финансовый результат (балансовый)	982	2389	6097	1407	3708	143,28	155,21

В 2018 году процентные доходы увеличились по сравнению с 2016 годом на 13,39 % и составили 916669 тыс.руб. Процентные расходы снизились на 39,38 % и составили 521189 тыс.руб.

Комиссионные доходы выросли на 1,3 % и составили в 2018 году 169810 тыс.руб. (в 2016 году комиссионные доходы составляли 169494 тыс.руб.).

В то же время комиссионные расходы за рассматриваемый период выросли на 88,35 % и составили 51809 тыс. руб.

Далее следует провести анализ выполнения нормативов достаточности капитала(таблица 8).

Таблица 8 – Анализ выполнения обязательных нормативов достаточности капитала АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

в процентах

Норматив	Допустимое значение норматива	2016	2017	2018	Абсолютное изменение	
					2016-2017	2017-2018
Н1.0 - Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка.	Min 8	12,54	12,42	12,19	-0,12	-0,23
Н1.1 - Норматив достаточности базового капитала банка.	Min 4,5	11,56	11,45	12,06	-0,11	0,61
Н1.2 - Норматив достаточности основного капитала банка.	Min 6	11,56	11,45	12,06	-0,11	0,61

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) поддерживается на достаточном уровне – в 2017 году значение норматива составляло 12,42 %, а в 2018 году – составил 12,19 % (при минимально допустимом значении 8 %).

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) на протяжении рассматриваемого периода находится в пределах требуемого минимума – в 2018 году значение было 12,06 %, а в 2017 год – 11,45 % (при минимально допустимом значении 4,5 %).

Далее проведем анализ рыночного риска (таблица 9).

Таблица 9 – Анализ рыночного риска АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютное изменение, тыс.руб.		Темп роста, %	
				2016-2017	2017-2018	2016-2017	2017-2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Рыночный риск, тыс.руб. в т.ч:	645191,3	606297,4	93149,3	-38893,9	-513148	-6,03	-84,64

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8
Процентный риск, тыс.руб. в т.ч:	51615,3	44580	4855,6	- 7035,3	- 39724,4	- 13,63	- 89,11
- общий, тыс.руб.	7896,1	5329,9	1834,4	- 2566,2	-3495,5	-32,5	- 65,58
- специальный, тыс.руб.	43719,2	39250,1	3021,2	- 4469,1	- 36228,9	- 10,22	- 92,30
Фондовый риск тыс.руб.	0	0	0	0	0	0	0
Валютный риск, тыс.руб.	0	3923,8	2596,3	3923,8	-1327,5	0	- 33,83
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	1913316	1915705	1922752	2389	7047	0,12	0,37
Показатель достаточности капитала Н1.0, %	12,54	12,42	12,19	-0,12	-0,23	-0,96	-1,85

Из таблицы видно, что рыночный риск уменьшается, к 2017 году рыночный риск сократился на 6,03 % и составил 606297,4 тысяч рублей, а в 2018 году составил 93149,3 тысячи рублей, что на 84,64 % меньше чем в 2017 году. Произошло это из-за уменьшения процентного риска из большей части которого и состоит рыночный риск, уменьшение процентного риска в 2017 году составило 39724,4 тыс. руб.

Следом нам требуется провести анализ обязательных нормативов ликвидности (таблица 10).

Таблица 10 – Анализ выполнения обязательных нормативов ликвидности АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

в процентах

Норматив	Допустимое значение норматива	2016	2017	2018	Абсолютное изменение	
					2016-2017	2017-2018
Н2 - Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15	190,95	267,58	176,43	76,63	-91,15
Н3 - Норматив текущей ликвидности банка.	Min 50	795,70	378,33	287,41	-417,37	-90,92
Н4 - Норматив долгосрочной ликвидности банка.	Max 120	25,20	21,42	32,28	-3,78	10,86

Анализ выполнения обязательных нормативов ликвидности показал, что все нормативы находятся в пределах допустимых значений, так норматив мгновенной ликвидности банка составляет 176,43%, норматив текущей с 2016 по 2018 уменьшился на 508,29 %, однако не опускается минимальных значений и значительно превышает их, но тенденция сокращения данного норматива говорит о потере ликвидности банка.

2.3 Оценка качества кредитного портфеля АО «Тэмбр-банк»

Оценка кредитоспособности напрямую влияет на качество кредитного портфеля, чем лучше проводится оценка кредитоспособности банковских клиентов тем меньше будет выдано проблемных кредитов и лучше будет качество кредитного портфеля в банке.

Для начала рассмотрим структуру и динамику кредитного портфеля в АО «Тэмбр-банк». Структура кредитного портфеля по категориям заёмщиков представлена на рисунке 4.

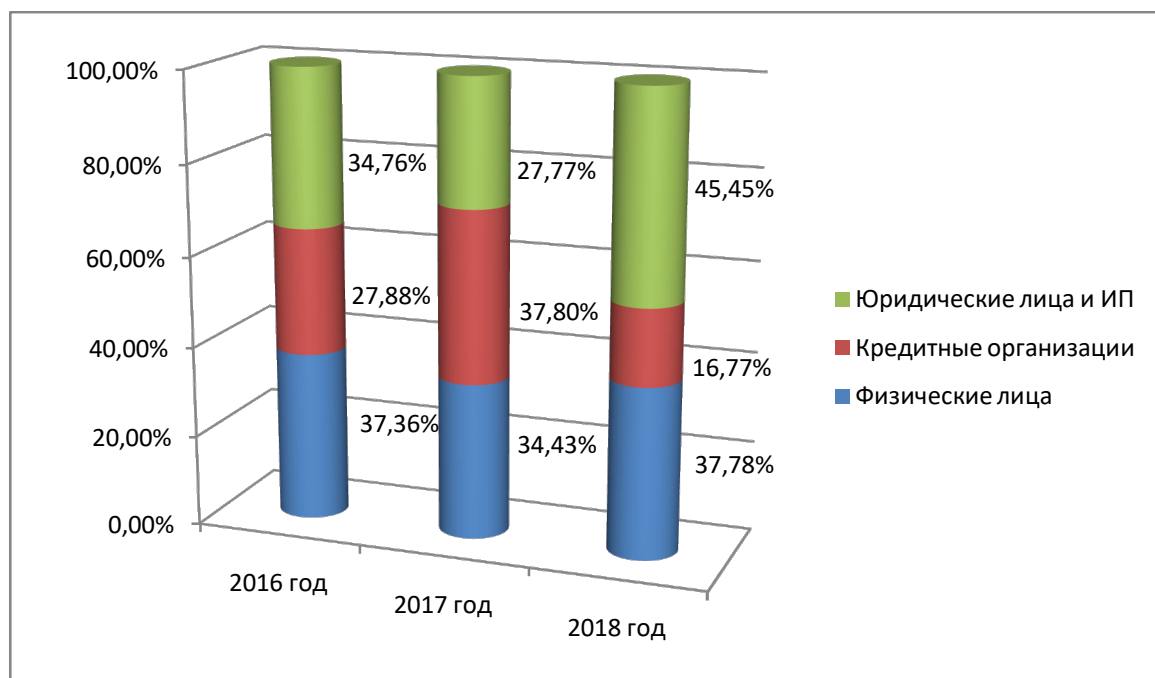


Рисунок 4 – Структура кредитного портфеля по категориям заёмщиков в АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Из рисунка 4 видно, что в анализируемый период наблюдается значительное сокращение доли кредитов, выданных кредитным организациям и увеличение доли кредитов, выданных юридическим лицам, а доля кредитов выданных физическим лицам сохраняла стабильность. Если по состоянию на 2017 год доля кредитов, выданных кредитным организациям составляла 37,8 %, то к 2018 году доля данных кредитов составила всего 16,77 %. Причиной этому является закрытие старых задолженностей и отсутствие спроса на кредиты у кредитных организаций в 2018 году.

Рассмотрим динамику состава кредитного портфеля по выданным кредитам физическим лицам АО «Тэмбр-банк», таблица 11.

Таблица 11 –Динамика состава кредитного портфеля по выданным кредитам физическим лицам АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Показатель	2016		2017		2018		Абсолютное изменение, тыс.руб.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016-2017	2017-2018
Ипотечное кредитование	670715	25,27	942270	33,59	421742	18,72	271555	-520528
Автокредитование	1321	0,05	0	0,00	0	0	-1321	0
Потребительские кредиты	1981803	74,68	1862910	66,41	1831638	81,28	-118893	-31272
Всего	2653839	100	2805180	100	2253380	100,00	151341	-551800

Из таблицы 11 видно, что кредитный портфель по выданным кредитам физическим лицам уменьшился за рассматриваемый период на 400459 тысяч рублей, это произошло из-за значительного сокращения объемов ипотечного кредитования. Приоритетными для АО «ТЭМБР-БАНК», являются потребительские кредиты, в 2018 году совокупная доля потребительских кредитов в кредитном портфеле по выданным кредитам физическим лицам на фоне сокращения объемов ипотечного кредитования составила 81,28 %.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля по валютам, представленную на рисунке 5.

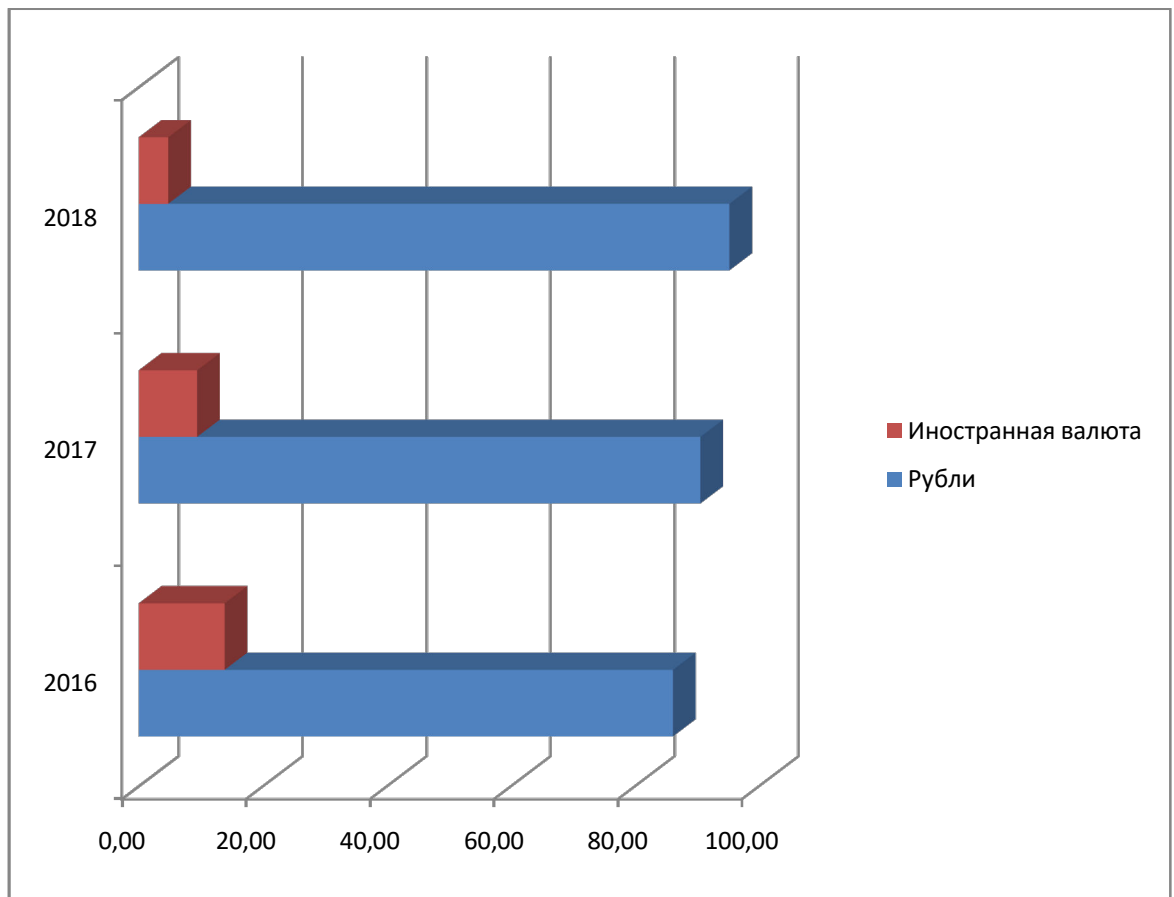


Рисунок 5 – Структура кредитного портфеля по валютам в АО «Тэмбур-банк» за 2016-2018 года

Из рисунка 5 видно, что в структуре портфеля преобладают рубли, и валютные кредиты выдаются очень редко, также преимущественно кредиты в иностранной валюте выдаются физическим лицам, а не банкам или юридическим лицам, в анализируемом периоде кредиты выданные в иностранной валюте имеют тенденцию к сокращению своей доли в совокупности выдаваемых кредитов, так к 2018 году они сократились до 4,75 %, это обусловлено снижением курса иностранной валюты(преимущественно американского доллара).

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля по выданным кредитам физическим лицам по срокам погашения, представленную на рисунке 6.

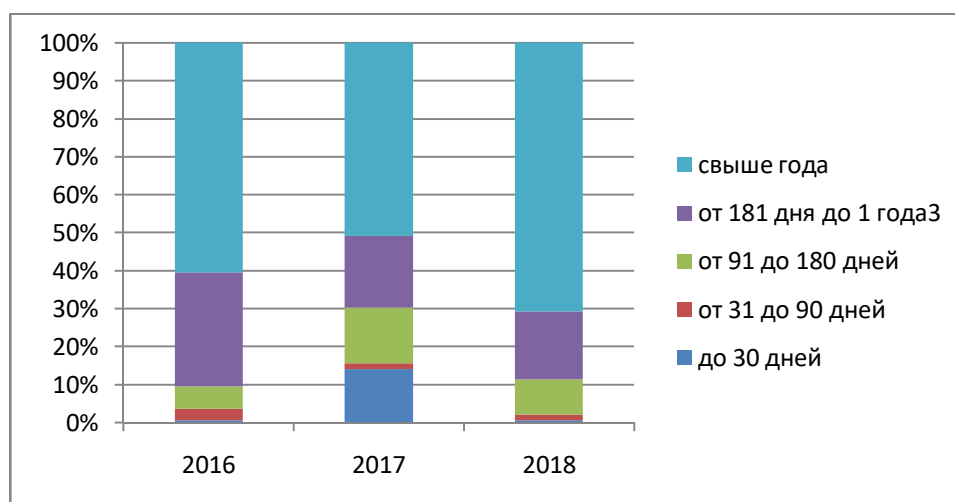


Рисунок 6 – Структура кредитного портфеля по выданным кредитам физическим лицам по срокам погашения в АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Из рисунка видно, что в структуре преобладают кредиты сроком погашения свыше одного года, так в 2018 году доля кредитов с таким сроком увеличилась с 50,76 % до 70,70 %, или на 19,94 %, и приносит банку наибольшую прибыль.

На втором месте после кредитов сроком погашения свыше года - кредиты со сроком от 181 дня до 1 года снизились с 19,02 % в 2017 до 17,87 %, что связано с нестабильной экономической ситуацией, которая влияет на возможность людей брать кредиты на данный срок.

После анализа состояния кредитного портфеля АО «Тэмбр-банк» необходимо проанализировать структуру кредитного портфеля по категориям качества ссуд, в таблице 12.

Таблица 12 – Структура кредитного портфеля по категориям качества ссуд в АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Показатель	2016		2017		2018		Абсолютное изменение, тыс.руб.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016-2017	2017-2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I категория качества	3755546	42,67	4230324	46,05	3864435	46,36	474778	-365889

Продолжение таблицы 12

1	2	3	4	5	6	7	8	9
II категория качества	1917911	21,79	1755018	19,11	2149112	25,78	-162893	394094
III категория качества	1182062	13,43	994541	10,83	1414030	16,96	-187521	419489
IV категория качества	1349900	15,34	1320080	14,37	322689	3,87	-29820	-997391
V категория качества	596601	6,78	885879	9,64	585772	7,03	289278	-300107
Всего	8802020	100	9185842	100	8336038	100	383822	-849804

Из таблицы 12 видно, что за анализируемый период наибольший удельный вес был у I категории качества кредитов, которые являются самыми благонадежными и не требующими резервов на возможные потери, динамика данной категории оставалась стабильной на протяжении всего периода, в то же время динамика IV категории качества являлась не стабильной и в период с 2017 по 2018 год сократилась на 10,50 %, это произошло из-за закрытия ранее выданных «проблемных» кредитов и из-за улучшения финансового положения текущих заёмщиков перешедших из одной категории качества в другую, так на 6,67 % увеличилась доля II категории качества в период 2017-2018 г.г., а так же увеличения доли III категории качества на 6,13 % в тот же период.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля по категориям качества ссуд более детально, а именно по физическим лицам, таблица 13.

Таблица 13 – Структура кредитного портфеля по категориям качества ссуд(физических лиц) в АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Показатель	2016		2017		2018		Абсолютное изменение, тыс.руб.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016-2017	2017-2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I категория качества	173685	6,54	125576	4,48	90517	3,94	-48109	-35059
II категория качества	893195	33,66	1138266	40,58	1085602	47,21	245071	-52664
III категория качества	734003	27,66	456268	16,27	470624	20,47	-277735	14356
IV категория качества	570995	21,52	457121	16,3	232511	10,11	-113874	-224610

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6	7	8	9
V категория качества	281961	10,62	627949	22,39	420210	18,27	345988	- 207739
Всего	2653839	100	2805180	100	2299464	100	151341	- 505716

Из таблицы 13 видно, что у физических лиц ситуация немного иная чем в целом по портфелю, здесь наибольший удельный вес имеет II категория качества 33,66 % в 2016 году, 40,58 % в 2017 году и 47,21 % в 2018 году, а также ситуация менее стабильная, так за анализируемый период IV категория качества сократилась с доли в 21,52 % в портфеле, до 10,11 %, можно отметить, что V категория качества имеет схожую динамику, однако в обратную сторону.

Следом проведем анализ обязательных нормативов кредитного риска, таблица 14.

Таблица 14 – Анализ обязательных нормативов кредитного риска АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

в процентах

Норматив	Допустимое значение норматива	2016	2017	2018	Абсолютное изменение	
					2016-2017	2017-2018
Н6 - Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков банка	Max25	22,4	20,4	19,2	-2	-1,2
Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка	Max800	250,8	278	282,2	27,2	4,2
Н9.1 - Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам(акционерам).	Max50	0	0,3	0	0,3	-0,3

Из таблицы 14 видно, что обязательные нормативы кредитного риска находятся в допустимых значениях, имея стабильную динамику за исследуемый

период времени, однако небольшие изменения присутствуют так норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщика имеет тенденцию к снижению, в 2017 году норматив потерял 2 процентного пункта, а затем к началу 2019 года еще 1,2 процентного пункта, что говорит о небольшом снижении рисков на одного заёмщика. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 27,2 %, а к 2019 году увеличился еще на 4,2 %, тенденция роста данного показателя говорит о увеличении размеров крупных кредитных рисков банка, что означает увеличение спроса крупных кредитов у клиентов банка.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля по просроченным и реструктурированным задолженностям в разрезе физических лиц, представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Структура кредитного портфеля по просроченным и реструктурированным задолженностям в разрезе физических лиц АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 года

Показатель	2016		2017		2018		Абсолютное изменение, тыс.руб.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016-2017	2017-2018
Непросроченная задолженность	1315277	49,56	1380380	49,21	1142833	49,7	65103	-237547
Реструктурированная задолженность	1145327	43,16	757759	27,01	890888	38,74	-387568	133129
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	193235	7,28	667041	23,78	265743	11,56	473806	-401298
- менее 30 дней	443	0,02	386019	13,76	460	0,02	385576	-385559
- от 30 до 90 дней	29409	1,11	614	0,02	698	0,03	-28795	84
- от 90 до 180 дней	3274	0,12	3444	0,12	789	0,03	170	-2655
- от 180 до 360 дней	653	0,02	105971	3,78	1577	0,07	105318	-104394
- выше 360 дней	159455	6,01	170993	6,1	262219	11,4	11538	91226
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2653839	100	2805180	100	2299464	100	151341	-505716

Из таблицы 15 видно, что наибольший удельный вес в ссудной задолженности банка составляют непросроченные кредиты, однако доля составляет менее 50 %, что является не удовлетворительным показателем, так же в доле ссудной задолженности банка имеет большой процент реструктурированная задолженность с 38,74 % в 2018 году, а просроченная задолженность составляет 11,56 %, наибольшую долю в которой имеют просрочки свыше 360 дней. Просроченная задолженность на протяжении всего анализируемого периода растёт, так в 2016 году она составляла 6,01 % от всей ссудной задолженности банка, а к 2019 году составляет 11,4 %, что говорит о проблемной ситуации в стране, где люди теряют возможность платить по своим обязательствам, а также недостаточно эффективной оценке кредитоспособности в банке.

Таким образом, проведенный анализ показал, что в целом качество кредитного портфеля АО «Тэмбр-банк», удовлетворительное, однако необходимо обратить внимание на существенные недостатки, так кредитный портфель имеет тенденцию к значительному сокращению, и банку требуется провести меры по его увеличению, а также вызывают сомнения данные категории качества выданных ссуд, так у физических лиц преобладание III - V категорий качества ссуд. И за исследуемый период наблюдается рост просроченной задолженности свыше 360 дней, что вызывает сомнения в надёжности оценки кредитоспособности заёмщиков на этапе выдачи кредита.

3 ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В АО «ТЭМБР-БАНК»

3.1 Методика оценки кредитоспособности физического лица в АО «Тэмбр-банк»

В первой главе бакалаврской работы подпункт 1.3 посвящен основным методам оценки кредитоспособности физических лиц и показывает, что кредитоспособность оценивается с использованием смешанного подхода, основанного на экспертной оценке и использовании экономических и математических методов андеррайтинга. Тэмбр-банк оценивает кредитоспособность своих клиентов именно при таком подходе.

Определение кредитоспособности физического лица в АО «Тэмбр-банк» производится на основании оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Но для начала потенциальный клиент банка заполняет анкету, в которой он должен подходить по ряду показателей представленных в таблице 16.

Таблица 16 - Обязательным требования к потенциальному заемщику

1) Возраст от 21 до 60 лет
2) Постоянная регистрация на территории кредитующего отделения банка
3) Трудовая деятельность на территории кредитующего отделения банка
4) Официально оформленные трудовые отношения с работодателем, подтвержденные документально
5) Трудовой стаж сроком не менее 1 года
6) Отсутствие отрицательной кредитной истории
7) Ежемесячный уровень дохода, отраженный в анкете заемщика не менее 18000 рублей
8) Для женщин-заявителей возраст ребенка при его наличии – не менее шести месяцев
9) Для мужчин-заявителей в возрасте менее 27 лет отсутствие проблем со службой в Вооруженных силах

Несоответствие хотя бы одному пункту данных требований, влечет незамедлительный отказ в выдаче кредита.

Оценка финансового положения физического лица производится банком на основе методики комплексной оценки в баллах.

Основными показателями для определения финансового положения физического лица в банке являются:

1) Платежеспособность заемщика - способность заемщика исполнить обязательства по кредитному договору за счёт получаемых доходов или их части.

2) Ликвидность - способность заемщика исполнить свои обязательства по кредитным договорам за счёт имеющихся у него накоплений денежных средств и реализации принадлежащих ему по праву собственности движимого и (или) недвижимого имущества, а также ценных бумаг или долей в уставных капиталах предприятий.

Дополнительным показателем определения финансового положения физического лица в банке является:

3) Положительная деловая репутация заемщика - готовность заемщика исполнить обязательства по кредитным договорам в установленный срок вне зависимости от внешних обстоятельств.

Расчёт платежеспособности физического лица:

Платежеспособность физического лица определяется на основании коэффициента платежеспособности заемщика (Пл) и оценивается в баллах по формуле 6:

$$\text{Платежеспособность} = \text{Пл} \times 100 \text{ баллов} , \quad (6)$$

где, Пл - коэффициент платежеспособности.

Если коэффициент платежеспособности (Пл) больше или равен 1, то оценка платежеспособности составляет 100 баллов.

Коэффициент платежеспособности(Пл) физического лица определяется по следующей формуле 7:

$$\text{Пл} = \frac{\text{Дч} - \text{Кп} - \text{Пв} \times \text{К1} \times \text{Ср} \times \text{К2}}{\text{Сумма запрашиваемого(анализируемого) кредита}} , \quad (7)$$

где, 1) Дч (доход чистый) – среднемесячный чистый доход заемщика из всех его источников;

2) Кп (кредиты полученные) - среднемесячная сумма обязательств по полученным заемщиком кредитам на дату проведения анализа, определяется по формуле 8:

$$Кп = \sum \frac{ОЗПК + \sum НПП}{КМОП}, (8)$$

где, ОЗПК - остаток задолженности по кредиту;

НПП - Начисленные и неуплаченные проценты до дня полного погашения кредита;

КМОП - Количество месяцев, оставшихся до дня погашения полного кредита.

3) Пв (поручительства выданные) – среднемесячная условная сумма обязательств по выданным заемщиком поручительствам, определяется с учетом риска взыскания задолженности по поручительству, составляющему не более 10%, по формуле 9:

$$Пв = \sum \frac{ОЗПК + \sum НПП}{КМОП \times КППКД \times 10}, (9)$$

где, КППКД - Количество поручителей по кредитному договору.

4) К1 – коэффициент, который отражает необходимость использовать часть дохода на содержание заемщика и его семьи и устанавливается в зависимости от наличия дохода у супруга (супруги) заемщика в следующем порядке:

К1 = 0,9 - при условии, что супруг (супруга) заемщика представил в Банк справку о наличии самостоятельного дохода;

К1 = 0,6 - при отсутствии справки супруга (супруги) заемщика о наличии самостоятельного дохода или если заемщик холост (не замужем);

- 5) Ср (срок кредитования) - срок кредитования в календарных месяцах;
- 6) К2 - коэффициент, который позволяет учитывать размер подлежащих уплате процентов по анализируемому (запрашиваемому) кредиту и устанавливается в зависимости от процентной ставки по анализируемому кредиту;

$K2 = 1 / (1 + \text{значение \% ставки годовых по анализируемому кредиту в долях от единицы}).$

Например: при процентной ставке 16% годовых $K2 = 1 / (1 + 0,16)$.

Расчет ликвидности физического лица:

Ликвидность физического лица определяется на основании коэффициента ликвидности заёмщика (Ли) и оценивается в баллах по формуле 10:

$$\text{Ликвидность} = \text{Ли} \times 100 \text{ баллов}, \quad (10)$$

Если коэффициент ликвидности (Ли) больше или равен 1, то оценка ликвидности составляет 100 баллов.

Коэффициент ликвидности (Ли) определяется по следующей формуле:

$$\text{Ли} = \frac{0,5 \times (\text{СНИП} + \text{СДИ} + \text{САИД}) + \text{БЛВИДС}}{\sum \text{ОЗПВДКЗ} + \text{Сумма запрашиваемого (анализируемого) кредита}}, \quad (11)$$

где, СНИП - Стоимость недвижимости и прав - рыночная стоимость находящихся в собственности заемщика объектов недвижимого имущества, а также рыночная стоимость прав, связанных с недвижимым имуществом;

СДИ - Стоимость движимого имущества - рыночная стоимость находящихся в собственности заемщика объектов движимого имущества;

САИД - Стоимость акций и долей - стоимость принадлежащих заемщику долей в уставных капиталах российских предприятий и организаций и стоимость принадлежащих заемщику пакетов акций российских предприятий (организаций), не имеющих рыночных котировок;

$$\text{Стоимость доли(пакета акций)} = \frac{\text{стоимость чистых активов} \times \text{номинал акций заёмщика}}{\text{размер оплаченного уставного капитала}}, \quad (12)$$

где, БЛВИДС - Быстроликвидные вложения и денежные средства -остатки денежных средств на депозитных и иных счетах заёмщика в российских кредитных организациях, подлежащие возврату страховые суммы, перечисленные заёмщиком страховым компаниям в соответствии с договорами страхования, рыночная стоимость принадлежащих заемщику ценных бумаг, указанных в п.6.2. и п.6.3. Положения Банка России №590-П; принадлежащие заемщику аффилированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);

Определение положительной деловой репутации заемщика:

Положительная деловая репутация заемщика оценивается в баллах по формуле 13:

$$\text{Положительная деловая репутация} = \text{количество положительных фактов} \times 5 \text{ баллов}, \quad (13)$$

Показатель «Положительная деловая репутация заемщика» должен составлять не более 10% от всей суммы основных показателей: платежеспособность заемщика или ликвидность заемщика.

Деловая репутация физического лица имеет положительную оценку при условиях одновременного отсутствия в Банке негативной информации о заемщике и его деятельности из средств массовой информации, судебных и налоговых органов, банков и др. источников, и наличия в Банке письменной информации, подтверждающей одно или несколько положительных событий или фактов:

- полное выполнение заемщиком обязательств перед Банком по кредитному договору с наступившим сроком погашения кредита в срок, не превы-

шающий 5 рабочих дней с даты наступления установленного срока погашения.

Принимается в расчет информация за последние 3 года;

- отсутствие просроченной задолженности заемщика перед Банком по действующим кредитным договорам на момент оценки деловой репутации;

- отсутствие просроченной задолженности заемщика перед другим банком по кредитному договору, заключенному с другим банком и/или наличие положительной кредитной истории в другом банке за период от 3 последних месяцев до 3 последних лет;

- отсутствие просроченной задолженности заемщика перед другими кредиторами, в том числе перед бюджетом по уплате налогов, перед коммунальными службами по уплате платежей и др.

- отсутствие наложенных взысканий по месту работы (по данным трудовой книжки и/или соответствующей справки с места работы),

- окончание курсов повышения квалификации, получение диплома о втором высшем образовании. Принимается в расчет информация за три последних года;

- наличие ученых степеней;

- наличие званий в любых областях профессиональной деятельности (воинской, артистической, художественной, педагогической, строительной и т.д.)

Например, народный художник СССР, заслуженный строитель РФ, заслуженный учитель Мордовии;

- присуждение заемщику и/или возглавляемой заемщиком организации победы в профессиональном конкурсе (соревновании) и/или присуждение звания лауреата, дипломанта, призера. Принимается в расчет информация за последние 10 лет;

- присуждение государственных, общественных, международных наград, премий, призов заемщику и/или возглавляемой заемщиком организации и/или включение в список кандидатов на премию, награду, приз по итогам профессиональной или общественной деятельности. Принимается в расчет информация за последние 15 лет;

- повышение заемщика в должности, звании, степени, избрание руководителем исполнительного органа предприятия, организации, избрание членом (представителем) законодательного органа РФ любого уровня. Принимается в расчет информация за последние 3 года;

- заключение заемщиком по итогам тендера (конкурса) контракта (договора) с работодателем (заказчиком), предусматривающего получение заемщиком дохода;

- окончание учебного заведения с отличием.

Далее мы проводим комплексную оценку финансового положения физического лица с учетом выше описанных показателей по формуле(14).

$$\text{ФП} = (\text{Пл} + \text{Ли}) + \text{Положительная деловая репутация заёмщика}, \quad (14)$$

где, ФП - Финансовое положение физического лица.

Комплексная оценка финансового положения (Фп) оформляется путем составления в свободной форме заключения о результатах комплексной оценки финансового положения заемщика в баллах (Фп), которое подписывается ответственным исполнителем отдела управления анализа и контроля кредитных операций и рисков, и помещается вместе с документами, характеризующими финансовое положение заемщика в кредитное досье заемщика.

Классификация финансового положения заёмщика по баллам представлена в таблице 17.

Таблица 17 –Классификация финансового положения заёмщика по баллам по методике оценки кредитоспособности физического лица АО«ТЭМБР-БАНК»

Оценка финансового положения	Суммарное количество баллов
Хорошее	От 100 и более
Среднее	От 40 до 100
Плохое	Менее 40

Далее проводится оценка качества обслуживания долга.

Основными критериями, которые учитывает банк при проведении оценки качества обслуживания долга являются:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам;
- сроки просроченных платежей по основному долгу;
- сроки просроченных платежей по процентам;
- наличие факта предоставления ссуды заемщику в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- оценка качества обслуживания долга по ранее предоставленной ссуде;
- изменение существенных условий первоначального договора по ссуде в сторону

Источниками информации при проведении Банком оценки качества обслуживания долга заемщиком являются следующие документы:

- кредитный договор и дополнительные соглашения к кредитному договору;
- договоры по размещенным межбанковским депозитам;
- договоры по предоставленным межбанковским кредитам;

- договоры по иным сделкам с финансовыми инструментами, признаваемым ссудами

- иные договоры кредитного характера;

- выписки из лицевых счетов по учету.

Анализ и определение уровня оценки качества обслуживания долга осуществляется на основе мотивированного (профессионального) суждения с применением классификационных признаков факторов кредитного риска, ранжированных по уровням оценки

Далее заёмщику на основании оценки финансового положения и качества обслуживания долга присваивается категория качества ссуды, представлена данная оценка в таблице 18.

Таблица 18 - Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Обслуживание долга	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Финансовое положение			
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Далее принимается решение о предоставлении кредита или отказе, на основании классификации категория качеств ссуд:

- I и II категория качества - кредит предоставляется;

- III категория качества - заявка выносится на индивидуальную обработку специальным комитетом от решения, которого будет зависеть выдача или отказ в кредите.

- IV-V категория качества - в кредите отказывается.

Рассмотрим использование данной методики оценки кредитоспособности на примере гипотетического гражданина Патина Дмитрия Юрьевича, который обратился в АО «Тэмбр-банк» за получением кредита выдаваемым в настоящее время по ставке 16 % годовых на сумму до 500 тысяч рублей на срок от одного года до пяти лет без требования обеспечения и поручительства. Желаемый срок пользования кредитом 2 года, запрашиваемая сумма 100 тысяч рублей.

Гражданин Патин Д.Ю. документально подтвердил следующую информацию о себе:

- возраст - 24 года, семьи не имеет, проживает один.
- имеет официально задокументированный доход с места основной работы на заводском предприятии в качестве специалиста по сооружению металлоконструкций.
- не являлся клиентом банка ранее, за получением кредита или выполнения других операций не обращался.
- срочную службу в рядах Вооруженных сил РФ не проходил, однако гражданин предоставил копию военного билета с предъявлением оригинала, тем самым подтвердив, что он невоеннообязанный.
- среднемесячный чистый доход за последние 6 месяцев составил 25 тысяч рублей.
- ежемесячные расходы превышают 50 % заявленных доходов, фиксированные платежи отсутствуют;
- имеет в собственности квартиру, рыночная стоимость которой составляет 2,5 миллиона рублей, операций с недвижимостью или прочих крупных сделок по покупке-продаже имущества в последние 5 лет не совершал.

Далее необходимо проверить заёмщика по анкете, подходит ли он по обязательным требованиям, представлено в таблице 19.

Таблица 19 – Проверка гражданина Патина на соответствие обязательным требованиям банка.

Требования	Документально подтвержденные данные
1) Возраст от 21 до 60 лет	+
2) Постоянная регистрация на территории кредитующего отделения банка	+
3) Трудовая деятельность на территории кредитующего отделения банка	+
4) Официально оформленные трудовые отношения с работодателем, подтвержденные документально	+
5) Трудовой стаж сроком не менее 1 года	+
6) Отсутствие отрицательной кредитной истории	+
7) Ежемесячный уровень дохода, отраженный в анкете заемщика не менее 18000 рублей	+
8) Для женщин-заявителей возраст ребенка при его наличии – не менее шести месяцев	+
9) Для мужчин-заявителей в возрасте менее 27 лет отсутствие проблем со службой в Вооруженных силах	+

Далее оценим финансовое положение Патина Д.Ю. :

Определим коэффициент платежеспособности физического лица по формуле 7:

$$Пл = \frac{25000 \times 0,6 \times 24 \times (1/(1 + 0,16))}{100000} = 3,1$$

Так как получившийся коэффициент больше 1, то оценка платежеспособности составляет 100 баллов.

Далее определим коэффициент ликвидности физического лица по формуле 11:

$$Ли = \frac{0,5 \times (2500000)}{100000} = 12,5$$

Так как получившийся коэффициент больше 1, то оценка ликвидности составляет 100 баллов.

Определение положительной деловой репутации заемщика:

Гражданин Патин Д.Ю. не попадает не под один критерий положительной деловой репутации.

Далее для того, чтобы определить финансовое положение необходимо проведем комплексную оценку физического лица по формуле 14:

$$\text{Финансовое положение} = 100 + 100 = 200$$

Показатель финансового положения Патина Д.Ю, оценивается в 200 баллов, то его финансовое положение оценивается как хорошее, так как оно больше нужных 100 баллов для этой оценки.

Далее требуется оценить качества обслуживания долга, так как наш клиент предоставил всю необходимую документацию, подаем прошение о предоставлении кредитной истории в бюро кредитных истории, которое обслуживает наш банк.

В результате проверки не выявлены недопустимые просроченные платежи и качество клиента оценивается как хорошее.

Теперь на основании принятой методики определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, определим категорию качества ссуды нашего заёмщика.

На основании таблицы 15 можно сделать вывод, что категорией качества ссуды нашего физического лица является I категория качества или стандартная.

3.2 Совершенствование оценки кредитоспособности физических лиц в АО «Тэмбр-банк»

Работа на массовом рынке розничных кредитов и микрофинансирования требует использования инструментов, которые позволяют быстро принимать решения без ущерба для качества кредитного портфеля.

Решение о предоставлении кредита должно быть принято в течение нескольких минут, но в то же время должны быть выполнены все этапы проверки и анализа рисков, которые могут быть реализованы только с высокой степенью

автоматизации и минимальным влиянием человеческого фактора. В этом случае вы можете обеспечить высокое качество обслуживания клиентов на приемлемом уровне.

Наилучшим решением для усовершенствования действующей в банке системы оценки кредитоспособности является переход на самую популярную, удобную и быструю в данный момент методику оценки, а именно скоринговую систему, которая сможет обеспечить ускорение принятия решения по клиенту, определить наиболее выгодные для банка условия предоставления кредита, а так же определить наиболее доходное и менее рискованное соотношение суммы запрашиваемого кредита потенциальным заёмщиком к сроку пользования денежными средствами банка.

Для начала необходимо установить обязательные требования к заёмщикам, и они не будут отличаться от тех, что уже имеются в банке, которые представлены в таблице 25. Лицо не соответствующее любому пункту обязательных требований к заёмщику в кредите будет отказано, и дальнейший расчёт проводится не будет.

На первом этапе расчёта необходимо провести расчёт реального текущего дохода на основании сведений указанных в анкете и предоставленных документов. Рассчитывается текущий доход по формуле 15:

$$ТД = ЗД \times БСПТД, \quad (15)$$

где, ЗД - Доход заявленный в анкете;

БСПТД - Балл скоринга по текущему доходу;

ТД - Текущий доход.

Далее рассчитаем балл скоринга по текущему доходу по формуле 16:

$$БСПТД = ББСД \pm \text{дополнительные баллы}, \quad (16)$$

где, ББСД - базовый балл скоринга дохода - среднее ожидаемое завышение заявленного дохода над реальными доходами заёмщика, рассчитывается по показателям представленным в таблице 20.

Таблица 20 - Расчёт базового балла скоринга дохода

Вид дохода	Базовый балл скоринга	
	Основной заёмщик или поручитель	Созаёмщик
Документально подтвержден	100 %	100 %
Документально не подтвержден	60 %	60 %
Документально не подтвержден (созаёмщиком не представлены документы подтверждающие его доход)	60 %	40 %

Если часть дохода подтверждена, то она принимается с базовым баллом 100 %, а неподтвержденная часть от 40 % до 60 % согласно данным из таблицы.

Дополнительные же баллы скоринга предназначены для наиболее эффективного определения реального текущего дохода, в основном для заёмщиков с неподтвержденными доходами.

Расчёт дополнительных баллов скоринга представлен в таблице 21.

Таблица 21 - Расчёт дополнительных баллов скоринга

Показатель	Основной Заемщик/Поручитель	Созаемщик
1	2	3
Наличие оборотов по счету клиента (счет банковской карты, текущие счета, срочный счет (депозитный), проч.)		
Объемы оборотов	Балл	Балл
Оборот по счету составляет менее 30% заявленного дохода клиента	0%	0%
Оборот по счету составляет от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	10%
Оборот по счету составляет более 50% заявленного дохода клиента	15%	15%
При предоставлении клиентом выписки по счету рассчитывается среднемесячный оборот по счету.		
Потенциальный заемщик является клиентом Банка		
Да	5%	5%
Нет	0%	0%
Приобретение семьей недвижимости за последние 5 лет (квартиры, дома)		
Стоимость имущества в рублях	Балл	Не анализируется
Менее 1 000 000	0%	-
От 1 000 000 до 2 000 000	5%	-

Продолжение таблицы 21

1	2	3
От 2 000 000 до 3 000 000	15%	-
Свыше 3 000 000	20%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей движимого имущества за последние 5 лет (автомобиль, мотоцикл, яхта, прочее дорогостоящее имущество)		
Стоимость имущества в рублях	Балл	Не анализируется
Менее 150 000	0%	-
От 150 000 до 500 000	5%	-
От 500 000 до 1 500 000	10%	-
Свыше 1 500 000	15%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей земельных участков за последние 5 лет		
Стоимость имущества в рублях	Балл	Не анализируется
Менее 150 000	0%	-
От 150 000 до 500 000	5%	-
От 500 000 до 1 500 000	10%	-
Свыше 1 500 000	15%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет. Стоимость имущества оценивается кредитным специалистом на основании данных газеты «Из рук в руки» либо аналогичного регионального издания.		
Наличие страхования имущества семьи, жизни членов семьи, проч.		
Размер страховой суммы в рублях	Балл	Не анализируется
Менее 150 000	0%	-
От 150 000 до 500 000	5%	-
От 500 000 до 1 500 000	7%	-
Свыше 1 500 000	10%	-
Владение долей предприятия членами семьи.		
Размер доли участия в предприятии	Балл	Не анализируется
Менее 10%	0%	-
От 10% до 25%	10%	-
От 25% до 50%	15%	-
Подтверждение ежемесячных расходов семьи.		
Размер расходов	Балл	Не анализируется
Расходы составляют менее 30% заявленного дохода клиента	15%	-
Расходы составляют от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	-
Расходы составляют более 50% заявленного дохода клиента	0%	-
Анализируются документально подтвержденные расходы. Под документально подтвержденными расходами в рамках настоящей Методики понимаются расходы, по которым клиент может предоставить документы, содержащие ФИО клиента или членов его семьи, наименование расходов и суммы (например, приобретение бытовой техники)		
Доля собственных средств в приобретаемом имуществе (для ипотечного кредита)		
Размер доли собственных средств	Баллы	Не анализируется
До 40%	0	-
От 40% до 50%	5%	-
От 50% до 60%	10%	-
Более 60%	15%	-

Второй этап заключается в расчёте ожидаемого дохода. Ожидаемым доходом является стабильная часть дохода физического лица, которую заёмщик вероятно сможет получать в будущем, здесь учитывается риски потери стабильной занятости и востребованность физического лица на рынке труда.

$$\text{ОД} = \text{ТД} \times \text{Балл скоринга по стабильности дохода(17)}$$

Балл скоринга по стабильности дохода рассчитывается по таблице 22.

Таблица 22 - Расчёт дополнительных баллов скоринга

Показатель	Основной Заемщик / Поручитель	Созаемщик
1	2	3
Отраслевая принадлежность предприятия-работодателя		
Наименование отрасли	Балл (%)	Балл (%)
Электроэнергетика	10	10
Атомная промышленность	10	10
Машиностроение	10	10
Нефтедобыча, нефтепереработка, нефтехимия	10	10
Газовая промышленность	10	10
Горнодобывающая промышленность	10	10
Черная и цветная металлургия	10	10
Авиастроение	0	0
ВПК	0	0
Стройиндустрия	5	10
Государственные органы	5	0
Транспорт	10	10
Связь и телекоммуникации	5	10
СМИ	10	10
Оптовая и розничная торговля	10	10
Сфера услуг	5	10
Легкая и пищевая промышленность	10	10
Сельское хозяйство	0	0
Вооруженные силы	5	0
Здравоохранение	10	10
Издательская деятельность	5	10
Наука, культура, образование	10	10
Финансы, банковское дело, страхование	5	10
Должность клиента		
Руководитель / зам. руководителя организации	30	30
Руководитель подразделения / зам. руководителя подразделения	25	25
Высококвалифицированный сотрудник	20	20
Специалист	10	10
Рабочий	-10	-10
Индивидуальный предприниматель	20	20
3 Функциональные обязанности клиента		
Участие в основной / профилирующей деятельности	10	10
Не основная деятельность:		
Бухгалтерия, финансы, кадровая служба	10	10

Продолжение таблицы 22

1	2	3
Снабжение, сбыт	0	0
Хозяйственная служба	0	0
Канцелярия, секретариат	0	0
Юридическая служба	10	10
Служба безопасности	10	10
Длительность трудовой деятельности (стаж)		
Общий стаж более 5 лет	20	20
Стаж от 3 до 4 лет	10	10
Стаж от 1 до 3 лет	-10	-10
Непрерывность трудовой деятельности за последние 5 лет		
Перерыв менее 3 месяцев	0	0
Перерыв от 3 месяцев до 1 года (2)	-10	-20
Перерыв более 1 года (2)	-50	-50
(2) не применяется к женщинам, находившимся в отпуске по уходу за ребенком		
6 Стаж на последнем месте работы		
Более 3 лет	10	10
От 1 до 3 лет	5	5
От 6 месяцев до 1 года	-20	-20
Частота смены работы за последние 5 лет		
Не более трех	5	0
От трех до четырех	0	-10
Более четырех	-15	-20
Наличие карьерного роста за последние 5 лет		
Есть	10	10
Нет	0	0
Образование		
Ученая степень, 2 и более высших образования	20	20
Высшее	10	10
Незаконченное высшее	0	0
Средне-специальное	0	0
Среднее	-10	-10
Возраст клиента		
Менее 24 лет	5	5
От 25 до 45 лет	10	10
От 46 до 55 лет	0	0
Более 56 лет	-10	-10
Кредитная история		
Положительная (своевременное выполнение обязательств по обслуживанию кредита)	15	15
Удовлетворительная (не имеет кредитной истории)	0	0
Кредитная история клиента оценивается как положительная, если клиент своевременно выполнял обязательства по погашению задолженности по ранее полученным кредитам либо погашение задолженности было осуществлено несвоевременно по независящим от клиента объективным причинам.		
Кредитная история клиента оценивается как удовлетворительная, если клиент не имеет кредитной истории либо имел просроченную задолженность сроком выше 5 календарных дней не более 1 раза в течение срока погашения кредита по субъективным зависящим от клиента причинам.		

Третий этап - Расчёт свободного дохода физического лица

Свободный доход физического лица - сумма, которая остается у него после оплаты всех обязательных расходов, такие как проживание и оплата фиксированных платежей, то есть сумма денежных средств, которую можно направ...

вить на оплату своих обязательств по кредиту. Расчет данного показателя производится по формуле (18):

$$СД = ОД * (1 - K_{min}) - ЕП, \quad (18)$$

где, K_{min} - коэффициент минимальных расходов, зависящий от количества членов семьи клиента.

ЕП - Сумма фиксированных платежей - рассчитывается как сумма всех фиксированных ежемесячных платежей.

Расчёт K_{min} представлен в таблице 23.

Таблица 23 - Расчёт K_{min}

Количество членов семьи	K_{min}
0	30%
1	35%
2	40%
3	45%
4	50%
5 и более	70 %

Свободный доход заёмщика - это максимальная сумма аннуитетного платежа.

Аннуитетный платёж - это сумма, которую заёмщик отдает банку в качестве платежей по кредиту, аннуитет всегда равен, однако, то как взимаются проценты во время срока кредитования, отличается, так в начале заёмщик будет платить больше процентов чем основной долг, а концу будет выплачивать больше основную часть долга чем проценты.

Максимальная сумма кредита определяется по формуле 19:

$$\max \alpha = \frac{Max Pa}{Ka}, \quad (19)$$

где, тахр - максимальная сумма кредита;

Ка - аннуитетный коэффициент.

Ка рассчитывается по формуле 20:

$$Ka = \frac{i \times (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}, \quad (20)$$

где i- месячная процентная ставка;

n - количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

Ежемесячный аннуитетный платеж складывается из двух составляющих - возвращения основного долга и начисленных процентов. В случае, когда известна запрашиваемая сумма ссуды, ежемесячный аннуитетный платеж рассчитывается как произведение первоначальной суммы ссуды на аннуитетный коэффициент(формула 21).

$$Pa = P \times Ka, \quad (21)$$

где, Pa - аннуитетный платеж;

P - первоначальная сумма ссуды.

Ка - коэффициент ежемесячных аннуитетных выплат.

Итак, предложенная скоринговая методика оценки кредитоспособности имеет ряд преимуществ:

- она является универсальной при предоставлении физическим лицам всех видов кредитных продуктов;
- проста в использовании;
- учитывает множество факторов одновременно, что позволяет точно оценить заёмщика.

3.3 Оценка эффективности изменения методики оценки кредитоспособности в АО «Тэмбр-банк»

Для правильной оценки эффективности предложенного изменения методики требуется сравнить методику оценки кредитоспособности физических лиц, которая действует сейчас и предложенное изменение методики оценки кредитоспособности.

Для этого необходимо сравнить две методики на одном и том же клиенте. Поэтому проведем анализ клиента Патина Дмитрия Юрьевича упомянутого в пункте 1.3 данной бакалаврской работы.

Так как мы уже выяснили, что Патин Д.Ю. подходит под обязательные требования к потенциальному клиенту банка, то начнём с первого этапа - расчёта реального текущего дохода.

Для этого выясним его базовый скоринговый балл и дополнительные баллы:

- базовый балл = 100 %, так как Патин Д.Ю. подтвердил доход документально;

- дополнительные баллы = 15 % за имеющуюся в собственности квартиру, которая оценивается в 2,5 миллиона рублей.

Далее считаем текущий доход по формулам 15 и 16:

- балл скоринга по текущему доходу $100 + 15 = 115$ %;

- ТД = $25000 \times 115\% = 28750$ рублей.

Далее рассчитаем балл скоринга по стабильности дохода:

1 Отраслевая принадлежность предприятия-работодателя - черная и цветная металлургия (10 баллов);

2 Должность клиента - рабочий (-10 баллов);

3 Обязанности клиента - участие в основной деятельности (10 баллов);

4 Стаж - 2 года(-10 баллов);

5 Непрерывность трудовой деятельности за последние 5 лет - перерыв менее 3 месяцев (0 баллов);

- 6 Стаж на последнем месте работы - 2 года(5 баллов);
- 7 Частота смены работы за последние 5 лет - не более трёх (5 баллов);
- 8 Наличие карьерного роста за последние 5 лет - нет (0 баллов);
- 9 Образование - средне-специальное (0 баллов);
- 10 Возраст клиента - 24 года(5 баллов);
- 11 Удовлетворительная кредитная история (не имеет кредитной истории)(0 баллов).

Итого: 15 баллов.

Далее рассчитаем ожидаемый доход по формуле 34:

$$28750 \times 15 \% = 4312,5 \text{ рублей.}$$

Произведем расчёт свободного дохода вычислив K_{min} по таблице 23:

$$\text{СД} = 4312,5 \times (1 - 0,3) = 3018,75 \text{ рублей.}$$

Рассчитаем аннуитетный коэффициент.

$$K_a = (0,013 \times (1 + 0,013)^{24}) : ((1 + 0,013)^{24} - 1) = 0,04877$$

Размер ежемесячных выплат составит:

$$100000 \times 0,04877 = 4877 \text{ рублей.}$$

В кредите будет отказано, потому что свободный доход клиента меньше максимально возможной суммы аннуитетного платежа (3018,75 рублей < 4877 рублей).

Предположительно, что подобным образом вместо решения о выдаче кредита, будет отказано за год в 7 % случаев от общего числа выдаваемых кредитов по методике используемой банком сейчас.

Спрогнозируем структуру кредитного портфеля по физическим лицам на 2019 год с помощью формулы среднего абсолютного прироста и уменьшим объем ссудной задолженности на 7 %, а также соответственно объем просроченной задолженности на ту же сумму.

Так в прогнозном 2019 году объем ссудной задолженности физических лиц составил 2122276,5 тыс. руб.

$2122276,5 \times 7 \% = 148559,36$ тыс.руб. - потенциальная просроченная задолженность от которой банк защищает себя в случае применения предложенной методики оценки кредитоспособности.

$2122276,5 - 148559,36 = 1973717,14$ тыс.руб. - объем ссудной задолженности на прогнозируемый период с учётом изменения оценки кредитоспособности.

Объем просроченной задолженности в прогнозном 2019 году составлял 301997 тыс.руб.

Прогнозируя объем просроченной задолженности с применением скоринговой методики оценки кредитоспособности на 2019 год вычтем объем прогнозируемой просроченной задолженности за 2019 год от потенциальной просроченной задолженности с применением новой системы оценки кредитоспособности физических лиц.

$$301997 - 148559,36 = 153437,64 \text{ тыс.руб.}$$

Представим полученные прогнозные значения в таблице 24.

Таблица 24 – Структура кредитного портфеля попросроченным и реструктурированным задолжностям в разрезе физических лиц АО «Тэмбр-банк» в 2017-2018 году, а также в прогнозном периоде, с применением совершенствования оценки кредитоспособности

Показатель	2017		2018		2019	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Непросроченная задолженность	1380380	49,21	1142833	49,7	1056611	53,53
Реструктурированная задолженность	757759	27,01	890888	38,74	763668,5	38,69
Просроченная задолженность	667041	23,78	265743	11,56	153437,64	7,77
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2805180	100	2299464	100	1973717,14	100

Из таблицы 24 видно, что с применением скоринговой системы оценки кредитоспособности физических лиц в прогнозном периоде значительно сокра-

тится просроченная задолженность на 3,79 %, и составит 153437,64 тысяч рублей - это значительно увеличит качество кредитного портфеля.

Таким образом исходя из данных на прогнозируемый 2019 год, можно сделать вывод, что предложенное мероприятие по совершенствованию оценки кредитоспособности физических лиц эффективно.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной бакалаврской работе была рассмотрена одна из наиболее актуальных тем банковского сектора последних лет - оценка кредитоспособности физических лиц, также были проанализированы самые актуальные методы оценки кредитоспособности физических лиц на сегодняшний день.

Современные банки имеют большое количество разнообразных систем и методов оценивания потенциальных клиентов, однако не все системы являются универсальными и эффективными, так самой эффективной, быстрой и удобной системой оценки физических лиц является методика кредитного скоринга - это математическая и статистическая модель оценивания кредитоспособности заёмщиков, сейчас самая популярная среди отечественных банков методика, т.к. помогает любому коммерческому банку почти моментально оценивать кредитоспособность своих клиентов.

В первой главе были рассмотрены теоретические основы оценки кредитоспособности физических лиц, а именно понятие кредитоспособности, цели и задачи оценки кредитоспособности физического лица, была изучена информационная база на базе которой осуществляется оценка кредитоспособности физических лиц, а также рассмотрены методы оценки кредитоспособности, а в частности, такие методы как установление платежеспособности заёмщика, кредитный андеррайтинг и скоринговые системы.

Во второй главе было рассмотрена краткая характеристика АО «ТЭМБР-БАНК», Тэмбр-банк является универсальным финансовым институтом, который давно вышел за рамки отраслевого банка. Его клиентами на данный промежуток времени являются предприятия и организации самых разных форм собственности и отраслевой принадлежности, а также все слои населения, банк обладает всеми нужными лицензиями для осуществления самых востребованных операций на рынке в данный момент, производит операции как в рублях так и в

иностранной валюте, занимается брокерской, дилерской и депозитарной деятельностью

Органами управления являются:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- 4) Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

Так же во второй главе было оценено финансовое состояние и кредитный портфель АО «Тэмбр-банк» за 2016-2018 годы, которое показало, что финансовое состояние банка является удовлетворительным и соблюдает все нужные обязательные банковские нормативы, однако имеется не стабильная динамика в активах и пассивах банка, т.к. банк является небольшим.

Банк в 2017 году по сравнению с 2016 и 2018 годом имел очень серьёзный рост валюты баланса за счёт чистой ссудной задолженности в активах и средств клиентов в пассивах, что говорит о серьёзном притоке клиентов в этот год, объясняется это послаблением конкуренции со стороны банков крупнее.

В третьей главе была рассмотрена методика оценки кредитоспособности действующая в банке в данный момент, рассмотрены её плюсы и минусы, выявлена серьёзная не гибкость системы, а также то, что она серьёзно устарела.

Были даны рекомендации по замене нынешней оценки кредитоспособности на более современную, а также гибкую и быструю, также в главе была оценена эффективность новой системы по сравнению с уже отжившей своей системой.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Артюхова, А. В. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения / А. В. Артюхова. А. А. Литвин // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 747
- 2 Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 366с.
- 3 Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 366 с.
- 4 Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент: учебное пособие / О. Н. Богатырева, Т. В. Шмулевич. - ВШТЭ СПбГУПТД .- СПб., 2016 – 73 с.
- 5 Байдукова, Н.В. Современные подходы к анализу кредитоспособности заемщика в России и за рубежом / Н.В. Байдукова, Р.С. Федоров // Ученые записки Международного банковского института. - 2016. - №15. - С. 127.
- 6 Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2014). - С. 216.
- 7 Берберова, Е.Г. Совершенствование инструментов оценки банковских рисков при кредитовании физических лиц / Е.Г. Берберова, И.А. Павленко, С.Г. Мурадова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2016. - №10(92). - С. 36.
- 8 Белоусова, А.П. Критерии оценки кредитоспособности заемщика / А.П. Белоусова // Новая наука: Стратегии и векторы развития. - 2016. - №6-1(88). - С. 54.
- 9 Ваганова, А.В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России / А.В. Ваганова // Молодой ученый. - 2016. - №20. - С. 277.

10 Ворошилова, И.В. К вопросу о совершенствовании механизма определения кредитоспособности / И.В. Ворошилова, В.В. Скурина // Финансы и кредит. - 2014. - №8. - С. 29.

11 Демин, Д.Н. Современный взгляд на понятие кредитоспособности / Д.Н. Демин // Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем: сб. статей Международной научно - практической конференции. - 2016. - С. 105.

12 Дремова, У.В. Совершенствование подходов к оценке кредитоспособности заемщиков при долгосрочном кредитовании//Финансы и кредит. – 2015. - №11. – С. 22.

13 Жуковская, О.А. Интервальное обобщение байесовской модели принятия коллективного решения в конфликтных ситуациях / О.А. Жуковская // Кибернетика и системный анализ. – 2015. – №3. – С. 144.

14 Зяброва, Н.П. Современные банковские технологии оценки кредитоспособности заемщика / Н.П. Зяброва // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2016. - №10-1. - С. 199.

15 Иванова, Д.О. Сравнительный анализ методов оценки кредитоспособности физических лиц / Д.О. Иванова // ScienceTime. - 2015. - №4(16). - С. 317.

16 Иманкулова, Ш.А. Анализ кредитоспособности заемщика / Ш.А. Иманкулова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. - 2014. - №37. - С. 13.

17 Ковшова, М.В. Методы оценки кредитоспособности заемщика и их применение в кредитных организациях / М.В. Ковшова, О.А. Иванова, Д.И. Лапин // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. - 2014. - №5. - С. 79.

18 Конягина, М.Н. Вопросы совершенствования подходов к оценке кредитоспособности / М.Н. Конягина //Деньги и кредит. – 2015. – №10. – С. 72.

19 Комаров, Д.С. Применение современных технологий для оценки кредитоспособности физических лиц / Д.С. Комаров // Молодой ученый. - 2017. - №5. - С. 180.

20 Кочкуров, Д.С. Оценка кредитоспособности заемщика / Д.С. Кочкуров // Вестник Науки и Творчества. - 2016. - №2(2). - С. 45.

21 Курилов, К.Ю. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц / К.Ю. Курилов // Карельский научный журнал. - 2017. - №1(18). - С. 61.

22 Лаптева, Н.А. Потребительский кредит: современное состояние методики оценки кредитоспособности заемщиков / Н.А. Лаптева, Е.И. Наумова // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. - 2016. - №1. - С. 552.

23 Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – М.: КноРус, 2015. – 264 с.

24 Локтионова, Ю.Н. Общие вопросы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка / Ю.Н. Локтионова, В.Ф. Латыпов // Новая наука: От идеи к результату. - 2016. - №12-1. - С. 172.

25 Макаров, В.Ю. Уточнение требований к оценке кредитоспособности заемщиков / В.Ю. Макаров // Известия Саратовского университета. Новая серия. - 2017. - № 1. - С. 80.

26 Масленников, А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика / А.А. Масленников // Сервис в России и за рубежом. - 2016. - №5 (66). - С. 58-68.

27 Пензин, Р.А. Актуальные аспекты оценки кредитоспособности органов заемщика / Р.А. Пензин // Вестник Науки и Творчества. - 2016. - №4(4). - С. 168.

28 Прокопенко, К. И., Шурко Н. В., Тукач В.С. Анализ кредитного риска банков и оценка качества обслуживания клиентов банками на примере одной из

операций, осуществляемых банками / К.И. Прокопенко, Н.В. Шурко, В.С. Тукач // Молодой ученый. — 2015. — №17. — С. 488.

29 Пикалова, М.Д. Скоринговая система как метод оценки кредитоспособности заемщика-физического лица / М.Д. Пикалова // Управление. Бизнес. Власть. - 2016. - №1(10). - С. 79.

30 Питик, М.В. Этапы развития отечественного опыта для оценки кредитоспособности физических лиц / М.В. Питик // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. - 2015. - №1(31). - С. 109.

31 Пфаненштиль, И.В. Методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица / И.В. Пфаненштиль, А.А. Васильева // Проблемы современной науки и образования. - 2015. - №5(35). - С. 48.

32 Романюк, К.А. Концепция метода оценки кредитоспособности физических лиц / К.А. Романюк // Финансы и кредит. – 2015. – №24. – С. 53.

33 Сахабиева, Г.А. О скоринговом методе оценки кредитоспособности клиентов / Г.А. Сахабиева // Вестник Камчатского государственного технического университета. - 2016. - №38. - С. 115.

34 Сердюченко, О.П. Методы оценки кредитоспособности заемщиков / О.П. Сердюченко // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. - 2015. - №5. - С. 126.

35 Столбовская, Н.Н. Проблемы оценки инвестиционной кредитоспособности заемщика / Н.Н. Столбовская, И.Ю. Павлова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2017. - №1-1(3). - С. 27.

36 Уркаева, Э.Ш. Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика / Э.Ш. Уркаева // Научные Известия. - 2016. - №1(2). - С. 65-68.

37 Усман, С.С. Оценка кредитоспособности заемщиков банков / С.С. Усман // Economics. - 2015. - №7(8). - С. 53.

38 Фаронов, В.В. Банковское дело / В.В. Фаронов. - М. :КноРус, 2016. - 800 с.

39 Ханнанова, Е.А. Теоретические основы оценки кредитоспособности / Е.А. Ханнанова // Вестник науки и образования. - 2016. - №12(24). - С. 48.

40 Харина, Ю.Н. Оценка кредитоспособности заемщика и ее аналитическое обеспечение / Ю.Н. Харина // Инновационное развитие экономики. - 2014. - №4(21). - С. 111.

41 Хлебников, А.С. К вопросу о трансформации оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка / А.С. Хлебников // Социальные науки. - 2016. - №5-1 (15). - С. 119.

42 Шевченко, И.В. Создание виртуальной клиентской базы для анализа кредитоспособности российских предприятий / И.В. Шевченко, А.А. Халафян, Е.Ю. Васильева // Финансы и кредит. - 2016. - №1.- С. 37.

43 Шурова, Н.В. К вопросу о понятийном аппарате оценки кредитоспособности / Н.В. Шурова // Новая наука: От идеи к результату. - 2016. - №6-1(90). - С. 276.

44 Шмыгленко, Ю.С. Рынок банковского кредитования населения: анализ, структура и проблемы / Ю.С. Шмыгленко // Молодой ученый. – 2015. – №20. – С. 320.

45 Шмыгленко, Ю. С. Особенности функционирование рынка банковского кредитования населения в России / Ю.С. Шмыгленко // Молодой ученый. – 2015. – №20. – С. 324.

46 Шамин, Д. Оценка кредитных рисков / Д. Шамин // Бухгалтерия и банки. – 2014. – № 12. – С. 42.

47 Шевчук, Д.А. Банковские операции / Д.А. Шевчук. – Ростов н/Д. : Феникс, 2017. - 224 с.

48 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. - М. : ИНФРА-Москва, 2017. – 376 с.

49 Шестоперов, О. Современные тенденции развития банковского кредитования в России / О. Шестоперов // Вопросы экономики. – 2014. - № 4. - с. 65.

50 Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки. Практикум : учебник / И.А. Янкина. - М. : КНОРУС, 2016. - 190 с.


ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс АО «ТЭМБР-БАНК» за 2016 – 2018 гг.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		Данные на 01.01.2018 года	Данные на 01.01.2017 года
	по ОКПО	Регистрационный номер / порядковый номер		
45246585000	29293916	2764		

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (пуб.ликв. форма) на 01.01.2018 года				
Кредитной организации: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (публичное общество) / АО «ТЭМБР-БАНК»				
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 127473, г. Москва, 1-й Волжский пер., д.10				
			код формы 0409806 Квартал/год (Год/кв.) тыс. руб.	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные на 01.01.2018 года	Данные на 01.01.2017 года
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	358 188	389 218
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	629 902	228 544
2.1	Обязательные резервы		73 964	71 702
3	Средства в кредитных организациях	4.2	153 237	152 429
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	8 269 012	7 391 734
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	352 548	365 299
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		33 394	33 631
9	Отсроченный налоговый актив		107 445	58 708
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	2 187 560	2 393 904
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6	52 936	40 516
13	Всего активов		12 144 222	11 053 983
II ПАССИВЫ				
14	Кредиты, займы и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не включенных в кредитные организации	4.7	9 705 977	8 428 732
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	7 048 214	7 202 969
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.8	11 899	138 817
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		15	0
20	Отложенное налоговое обязательство		126 782	148 055
21	Прочие обязательства	4.9	376 179	405 124
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными официальными з/м		7 665	19 939
23	Всего обязательств		10 228 517	9 140 667
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	1 329 776	1 329 776
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.10	15 981	15 981
27	Резервный фонд	4.10	254 500	254 500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2 373	-1 358
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на Отложенные налоговые обязательства	4.10	160 709	162 722
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов финансирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи и вменения)		0	0
33	Перераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.10	151 695	150 401
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.10	5 417	1 204
35	Всего источников собственных средств		1 915 705	1 913 316
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безвозмездные обязательства кредитной организации		494 303	1 128 971
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		747 136	471 250
38	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Председатель Правления	Орехина Е.Д.
Главный бухгалтер	Гусейнова А.А.
«11» мая 2018 г.	



4

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс АО «ТЭМБР-БАНК» за 2016 – 2018 гг.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер / порядковый номер
45286585000	29293916	2764

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / АО «ТЭМБР-БАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 127473, г. Москва, 1-й Волжский пер., д.10

код формы 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поправки	Данные на 01.01.2019 года	Данные на 01.01.2018 года
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	439 515	358 188
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	269 496	629 902
2.1	Обязательные резервы		72 974	73 964
3	Средства в кредитных организациях	4.2	129 569	153 237
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	7 466 401	8 269 012
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	272 284	352 548
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		30 626	33 394
9	Отложенный налоговый актив		104 676	107 445
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	2 099 707	2 187 560
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6	62 044	52 936
13	Всего активов		10 874 318	12 144 222
II ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	8 527 943	9 705 977
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	6 520 807	7 048 214
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.8	36 428	11 899
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		221	15
20	Отложенное налоговое обязательство		118 898	126 782
21	Прочие обязательства	4.9	263 202	376 179
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4 874	7 665
23	Всего обязательств		8 951 566	10 228 517
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	1 329 776	1 329 776
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.10	15 981	15 981
27	Резервный фонд	4.10	254 500	254 500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.10	-672	-2 373
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства	4.10	159 476	160 709
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	4.10	158 062	151 695
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.10	5 629	5 417
35	Всего источников собственных средств		1 922 752	1 915 705
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		536 781	494 303
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		425 224	747 136
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  Сучлинина Е.Д.

Главный бухгалтер  Гусейнова А.А.

«15» мая 2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах деятельности банка АО «ТЭМБР-БАНК» за 2016-2018 гг.

Банковская отчетность		
Код территории по ОБАТО	Код кредитной организации (филиал) по ОКПО	Регистрационный номер / порядковый номер
45286585000	29293916	2764

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации: **КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / АО «ТЭМБР-БАНК»**
Адрес (место нахождения) кредитной организации: **127473, г. Москва, 1-й Волжский пер., д.10**

код формы 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год
РАЗДЕЛ 1. О ПРИВЫЛКАХ И УБЫТКАХ				
1	Процентные доходы, в том числе:		928 723	809 801
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		240 213	120 153
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		636 604	628 009
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		51 906	61 639
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		645 062	718 149
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	2 791
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		642 225	693 941
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 837	21 417
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		283 661	91 652
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численных процентных доходах, всего, в том числе:		65 751	-33 774
4.1	изменение резерва на возможные потери по численным процентным доходам		3 562	-41 198
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		349 412	57 878
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-8 807	939
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-16	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		67 805	83 143
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-8 998	-20 982
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	-1
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5	188 536	169 494
15	Комиссионные расходы	5	41 527	25 385
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-26 206	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	-9 507	-36 566
19	Прочие операционные доходы		150 428	435 390
20	Чистые доходы (расходы)		661 120	663 910
21	Операционные расходы	5	649 314	589 387
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 806	74 523
23	Возмещение (расход) по налогам		6 389	73 229
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 417	1 294
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 417	1 294
РАЗДЕЛ 2. О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 417	1 294
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-2 516	3 212
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2 516	3 212
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с условными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-503	642
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 013	2 570
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 269	-3 609
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1 269	-3 609
6.2	изменение фонда переоценки денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-254	-721
8	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 015	-2 882
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3 028	-312
10	Финансовый результат за отчетный период		2 389	982

Председатель Правления:  Сушилов Е.Д.

Главный бухгалтер:  Гусейнова Л.А.

«11» мая 2018 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах деятельности банка АО «ТЭМБР- БАНК» за 2016-2018 гг.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКТО	Регистрационный номер / порядковый номер
45286583000	29283916	2764

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: **КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ** (акционерное общество) / АО «ТЭМБР-БАНК»
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 127473, г. Москва, 1-й Волжский пер., д.10

код формы 040980/
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год
РАЗДЕЛ 1. О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ				
1	Процентные доходы, в том числе:		916 669	928 723
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		171 479	240 213
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		713 877	636 604
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		31 313	51 906
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		521 189	645 062
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		21	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		516 730	642 225
2.3	по выданным кредитным обязательствам		4 438	2 837
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		395 480	283 661
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численным процентным доходам, всего, в том числе:	5	-164 954	65 751
4.1	изменение резерва на возможные потери по численным процентным доходам		-74 312	3 562
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		230 526	349 412
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2 474	-8 807
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-18	-16
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	86 231	67 805
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	-14 968	-8 998
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5	169 810	188 536
15	Комиссионные расходы	5	51 809	41 527
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-26 206
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	1 733	-9 507
19	Прочие операционные доходы		140 683	150 428
20	Чистые доходы (расходы)		539 716	661 120
21	Операционные расходы	5	491 433	649 314
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		68 283	11 806
23	Возмещение (расход) по налогам		62 854	6 389
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 629	5 417
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 629	5 417
РАЗДЕЛ 2. О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ				
			5 629	5 417
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-1 540	-2 516
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 540	-2 516
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-307	-503
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 629	5 417
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 233	-2 013
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 126	-1 269
6.2	изменение фонда переоценки денежных потоков		2 126	-1 269
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		425	-254
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 701	-1 015
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		468	-3 028
10	Финансовый результат за отчетный период		6 097	2 389

Председатель Правления  Сущлиня Е.Д.

Главный бухгалтер  Гусейнова А.А.

в/Бюджет 2019 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ В

Прочие финансовые показатели из финансовой отчетности АО «ТЭМБР-БАНК» за 2016-2018 гг.

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер / порядковый номер
45286585000	29293916	2764

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01 января 2019 года

Кредитной организации: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / АО «ТЭМБР-БАНК»
 Адрес (место нахождения) кредитной организации: 127473, г. Москва, 1-й Волжонский пер., д.10

код формы 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
					процент
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	4.5	12.2	11.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6.0	12.2	11.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	8.0	12.3	11.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской КО, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	6	3.0	13.2	
6	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	6	15.0	173.2	262.8
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	282.8	371.8
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	32.3	21.7
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	6	25.0	19.2	20.4
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	6	800.0	282.2	278.0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0	0.3
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	0.3	0.7
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	6	25.0	0.0	0.0

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из финансовой отчетности АО «ТЭМБР-БАНК» за 2016-2018 гг.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер / порядковый номер
45286585000	29293916	2764

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2018 г.

Кредитной организации: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / АО «ТЭМБР-БАНК»
 Адрес (место нахождения) кредитной организации: 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., д.10

код формы 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
			процент	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	11.4	11.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	11.4	11.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8.0	11.6	11.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской КО, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)		15.0	262.8	161.2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	371.8	644.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	21.7	25.6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	278.0	250.8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.3	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.7
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из финансовой отчетности АО «ТЭМБР-
БАНК» за 2016-2018 гг.

4.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Приоритетными направлениями деятельности Банка в рамках кредитования остается сохранение объемов кредитования, получения дохода от оказания услуг кредитования и поддержания качества кредитного портфеля.

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе видов предоставленных ссуд

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов,%	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов,%
Предоставлено кредитов заемщикам, всего, в том числе:	8 177 988	100.0	9 079 485	100.0
Кредитным организациям	1 000 000	12.2	3 080 000	34.0
Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе:	2 710 900	33.2	2 262 791	24.9
на финансирование текущей деятельности	1 606 532	19.6	1 311 851	14.4
на расчеты с поставщиками	168 959	2.1	249 234	2.7
на приобретение основных средств	732 669	9.0	526 542	5.8
на строительство объектов	197 283	2.4	150 292	1.7
на погашение кредитов	5 457	0.1	24 872	0.3
Физическим лицам, всего, в том числе:	2 253 380	27.6	2 805 180	30.9
ипотечные ссуды	421 742	5.2	942 270	10.4
автокредиты	0	0.0	0	0.0
иные потребительские ссуды	1 831 638	22.4	1 862 910	20.5
Учтенные векселя	794 869	9.7	745 480	8.2
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	1 418 839	17.3	186 034	2.0
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>711 587</i>	<i>8.7</i>	<i>810 473</i>	<i>8.9</i>
Итого чистая ссудная задолженность	7 466 401	0	8 269 012	0

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из финансовой отчетности АО «ТЭМБР-
БАНК» за 2016-2018 гг.

4.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам
в разрезе видов предоставленных ссуд**

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов,%	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов,%
Предоставлено кредитов заемщикам, всего, в том числе:	9 079 485	100.0	8 292 179	100.0
Кредитным организациям	3 080 000	34.0	1 980 000	23.9
Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе:	2 262 791	24.9	2 468 894	29.8
на финансирование текущей деятельности	1 311 851	14.4	1 758 079	21.2
на расчеты с поставщиками	249 234	2.7	0	0.0
на приобретение основных средств	526 542	5.8	385 115	4.6
на строительство объектов	150 292	1.7	325 700	3.9
на погашение кредитов	24 872	0.3	0	0.0
Физическим лицам, всего, в том числе:	2 805 180	30.9	2 653 839	32.0
ипотечные ссуды	942 270	10.4	670 715	8.1
автокредиты	0	0.0	1 321	0.0
иные потребительские ссуды	1 862 910	20.5	1 981 803	23.9
Учетные векселя	745 480	8.2	755 177	9.1
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	186 034	2.0	434 269	5.2
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	810 473	8.9	900 445	10.9
Итого чистая ссудная задолженность	8 269 012	0	7 391 734	0

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из финансовой отчётности АО «ТЭМБР-
БАНК» за 2016-2018 гг.

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

тыс. руб.

	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на	на	на	на
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	2 710 900	2 262 791	2 253 380	2 805 180
- до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	186 107	113 042	13 756	397 015
- от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	183 980	304 551	36 440	43 627
- от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	317 794	137 159	207 241	407 059
- от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	560 638	545 230	402 781	533 540
- свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	1 462 381	1 162 809	1 593 162	1 423 939

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из финансовой отчётности АО «ТЭМБР-
БАНК» за 2016-2018 гг.

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

	тыс. руб.			
	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	2 262 791	2 468 894	2 805 180	2 653 839
- до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	113 042	105 811	397 015	17 582
- от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	304 551	88 581	43 627	80 056
- от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	137 159	422 829	407 059	158 857
- от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня	545 230	582 832	533 540	793 916
до 1 года				
- свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	1 162 809	1 268 841	1 423 939	1 603 428

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из финансовой отчётности АО «ТЭМБР-
БАНК» за 2016-2018 гг.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г.

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуаль ные предпринима тели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	2 950 223	2 080 841	341 483	1 142 833	6 515 380
Реструктурированная задолженность	0	512 978	26 707	890 888	1 430 573
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	0	124 342	0	265 743	390 085
- от 30 до 90 дней	0	0	0	460	460
- от 90 до 180 дней	0	0	0	698	698
- от 180 до 360 дней	0	0	0	789	789
- свыше 360 дней	0	0	0	1 577	1 577
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 950 223	2 718 161	368 190	2 299 464	8 336 038
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	3 304	294 086	262	411 297	708 949
Итого чистая ссудная зadolженность	2 946 919	2 424 075	367 928	1 888 167	7 627 089

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2018 г.

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуаль ные предпринима тели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	3 986 787	1 300 798	25 220	1 380 380	6 693 185
Реструктурированная задолженность	0	779 591	29 722	757 759	1 567 072
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	0	0	0	386 019	386 019
- от 30 до 90 дней	0	22	0	614	636
- от 90 до 180 дней	0	0	0	3 444	3 444
- от 180 до 360 дней	0	41 884	0	105 971	147 855
- свыше 360 дней	0	216 638	0	170 993	387 631
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 986 787	2 338 933	54 942	2 805 180	9 185 842
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	26 206	409 630	0	395 720	831 556
Итого чистая ссудная зadolженность	3 960 581	1 929 303	54 942	2 409 460	8 354 286

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из финансовой отчётности АО «ТЭМБР-
БАНК» за 2016-2018 гг.

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества
по состоянию на 01.01.2019 г.**

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность			Итого
		юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивиду- альных предпри- мателей	физических лиц	
I категория качества	2 946 919	502 098	324 901	90 517	3 864 435
II категория качества	0	1 025 678	37 832	1 085 602	2 149 112
III категория качества	0	937 949	5 457	470 624	1 414 030
IV категория качества	0	90 178	0	232 511	322 689
V категория качества	3 304	162 258	0	420 210	585 772
Итого финансовые активы	2 950 223	2 718 161	368 190	2 299 464	8 336 038
Расчетный резерв на возможные потери	3 304	492 174	2 719	653 945	1 152 142
Сформированный резерв на возможные потери	3 304	294 086	262	411 297	708 949
Итого чистые финансовые активы	2 946 919	2 424 075	367 928	1 888 167	7 627 089

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества
по состоянию на 01.01.2018 г.**

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность			Итого
		юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивиду- альных предпри- мателей	физических лиц	
I категория качества	3 960 581	131 782	12 385	125 576	4 230 324
II категория качества	0	587 277	29 475	1 138 266	1 755 018
III категория качества	0	525 191	13 082	456 268	994 541
IV категория качества	0	862 959		457 121	1 320 080
V категория качества	26 206	231 724		627 949	885 879
Итого финансовые активы	3 986 787	2 338 933	54 942	2 805 180	9 185 842
Расчетный резерв на возможные потери	26 206	874 712		974 600	1 875 518
Сформированный резерв на возможные потери	26 206	409 630		395 720	831 556
Итого чистые финансовые активы	3 960 581	1 929 303	54 942	2 409 460	8 354 286

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из финансовой отчётности АО «ТЭМБР-
БАНК» за 2016-2018 гг.

Информация о размере рыночного риска Банка

Наименование показателя	на 01.01.2019	тыс. руб. на 01.01.2018
Рыночный риск, всего, в том числе:	93 149.3	606 297.4
Процентный риск, всего, в том числе:	4 855.6	44 580.0
общий процентный риск	1 834.4	5 329.9
специальный процентный риск	3 021.2	39 250.1
Фондовый риск	0.0	0.0
Валютный риск	2 596.3	3 923.8
Товарный риск	0.0	0.0

Информация о размере рыночного риска Банка

Наименование показателя	на 01.01.2018	тыс. руб. на 01.01.2017
Рыночный риск, всего, в том числе:	606 297.4	645 191.3
Процентный риск, всего, в том числе:	44 580.0	51 615.3
общий процентный риск	5 329.9	7 896.1
специальный процентный риск	39 250.1	43 719.2
Фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
общий фондовый риск	0.0	0.0
специальный фондовый риск	0.0	0.0
Валютный риск	3 923.8	0.0
Товарный риск	0.0	0.0

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований