

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Кредитование банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства: состояние, перспективы, риски (на примере ПАО РОСБАНК)»

Студент

К.В. Ракова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Ю.А. Анисимова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультант

Е.В. Косс

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

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

(личная подпись)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Кристина Владимировна Ракова

Тема работы: «Кредитование банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства: состояние, перспективы, риски (на примере ПАО РОСБАНК)»

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова

Цель исследования – проведение анализа кредитования банком корпоративных клиентов на цели жилищного строительства с целью разработки мероприятий, направленных на совершенствование кредитования банком корпоративных клиентов на цели жилищного строительства в будущем периоде.

Объект исследования – публичное акционерное общество «РОСБАНК», сокращенное наименование ПАО РОСБАНК.

Предмет исследования – система кредитования на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК.

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате применения разработанных мероприятий в ПАО РОСБАНК усовершенствуется кредитование корпоративных клиентов на цели жилищного строительства.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 40 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 46 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 5, рисунков – 17.

Abstract

Bachelor's work completed: Kristina Rakova

Theme of work: “Crediting of corporate clients by banks for housing construction: state, prospects, risks (by the example of PJSC ROSBANK)”

Scientific adviser: Ph.D. econ Associate Professor Yu.A. Anisimova

The purpose of the study is to analyze the bank lending to corporate clients for housing construction with the aim of developing activities aimed at improving bank lending to corporate clients for housing construction in the future.

The object of the research is the public joint-stock company “ROSBANK”, the contracted name of PJSC ROSBANK.

The subject of the research is the system of crediting for the purposes of housing construction in PJSC ROSBANK.

Research methods - factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on undergraduate work: as a result of the application of the developed activities in PJSC ROSBANK, lending to corporate clients for housing construction will be improved.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of material of subsections 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

Structure and scope of work. The work consists of introduction, 3 sections, conclusion, list of references from 40 sources and 3 applications. The total amount of work, without attachments, 46 pages of typewritten text, including tables - 5, figures - 17.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы кредитования банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства.....	7
1.1 Сущность и особенности кредитования банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства	7
1.2 Нормативно – правовая база регламентирующая кредитование банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства	13
1.3 Критерии кредитования банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства	15
2 Анализ кредитования ПАО РОСБАНК корпоративных клиентов на цели жилищного строительства.....	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО РОСБАНК	18
2.2 Анализ финансового состояния ПАО РОСБАНК	23
2.3. Анализ кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК.....	28
3 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК.....	33
3.1 Мероприятия, направленные на совершенствование кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства	33
3.2 Экономический эффект от разработанных мероприятий	36
Заключение	40
Список используемой литературы	44
Приложение	47

Введение

Выбранная тема исследования является актуальной, так как кредитование банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства на сегодняшний день является востребованным видом кредитования.

Для коммерческого банка кредитование на цели жилищного строительства приносит ряд преимуществ в виде диверсификации клиентской базы, привлечения дополнительных депозитов, которые служат источниками компенсации за кредитный риск.

Потребность на жилищное строительство с каждым годом возрастает.

При кредитовании корпоративных клиентов на цели жилищного строительства коммерческие банки недвижимость берут в залог, в качестве гаранта по обеспечению современных обязательств по кредитному договору.

Цель написания работы является проведение анализа кредитования банком корпоративных клиентов на цели жилищного строительства с целью разработки мероприятий, направленных на совершенствование кредитования банком корпоративных клиентов на цели жилищного строительства в будущем периоде.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы кредитования банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства;
- провести анализ кредитования банком корпоративных клиентов на цели жилищного строительства;
- разработать мероприятия, направленных на совершенствование кредитования банком корпоративных клиентов на цели жилищного строительства.

В качестве объекта исследования выбрано публичное акционерное общество «РОСБАНК», сокращенное наименование ПАО РОСБАНК.

Предметом исследования выступает система кредитования на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК.

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

В первой главе рассмотрены теоретические основы кредитования банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства. Изучены сущность и особенность кредитования банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства, рассмотрена нормативно – правовая база регламентирующая кредитование банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства, критерии кредитования.

Во второй главе представлен анализ кредитования ПАО РОСБАНК корпоративных клиентов на цели жилищного строительства, представлена технико-экономическая характеристика ПАО РОСБАНК, проведен анализ финансового состояния банка.

В третьей главе разработаны мероприятия, направленные на совершенствование кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК, подсчитан экономический эффект от разработанных мероприятий.

Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных авторов в области исследования темы такие как: Бобрых Р.О., Елистратова В.А., Калашников В.В., Нестеренко Ю.С., Остапов В.А., Симонова Р.О. и другие авторы.

Нормативно – правовой базой послужили Жилищный Кодекс Российской Федерации, Градостроительный Кодекс Российской Федерации, Гражданский Кодекс Российской Федерации, Федеральные законы, регламентирующие банковскую деятельность в России.

Практическая значимость исследования заключается в применении разработанных мероприятий в ПАО РОСБАНК с целью совершенствования кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства в будущем периоде.

1 Теоретические основы кредитования банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства

1.1 Сущность и особенности кредитования банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства

Корпоративными клиентами коммерческого банка являются юридические лица разной формы собственности, приобретающие товары и услуги банка для внутреннего потребления [16; с. 149].

Кредитование банками корпоративных клиентов осуществляется с соблюдением принципов кредитования банка, которые представлены на рисунке 1.

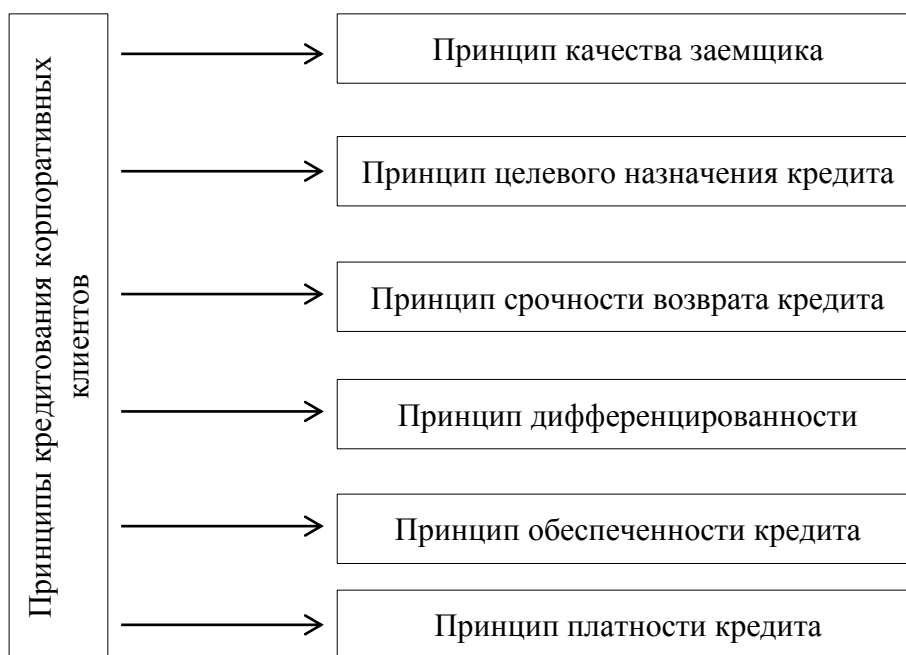


Рисунок 1 - Принципы кредитования корпоративных клиентов коммерческого банка

Основными принципами кредитования корпоративных клиентов коммерческого банка являются:

- принцип качества заемщика коммерческого банка;
- принцип целевого назначения кредита коммерческого банка;
- принцип срочности возврата кредита корпоративным клиентом коммерческого банка;
- принцип дифференцированности кредита коммерческого банка;
- принцип обеспеченности кредита коммерческого банка;
- принцип платности кредита коммерческого банка.

Принцип качества заемщика коммерческого банка основывается на проведении оценки корпоративного клиента. В результате оценки выявляется честность, порядочность и профессиональные способности корпоративного клиента [10; с. 284].

Принцип целевого назначения кредита коммерческого банка для корпоративных клиентов отличается от цели приобретения кредита, в качестве цели выступают:

- кредит на финансирование капитальных затрат компании;
- кредит на приобретение оборудования, сырья;
- кредит на погашение задолженности по заработной плате;
- кредит на жилищное строительство и другие виды кредитования.

Принцип срочности возврата кредита основывается на процессе возврата предоставленного кредита корпоративному клиенту. «Под принципом возвратности кредита понимается необходимость возвращения кредитору ссудной задолженности. Кредитор может предоставить кредит только тому заемщику, который сможет его вернуть» [22; с. 223].

Принцип дифференцированности предоставления кредитов коммерческим банком представляет собой различные формы кредитов по срокам, суммам, видам, которые выдаются корпоративным клиентам с учетом их индивидуального кредитного риска.

Индивидуальный кредитный риск корпоративного заемщика определяется путем расчета коэффициентов ликвидности, платежеспособности, рентабельности и других коэффициентов, отражающих финансово – экономическое состояние юридического лица.

Принцип обеспеченности кредита основывается на гарантии возврата кредита своевременно в соответствии с условиями кредитного договора. В качестве гаранта коммерческим банкам предоставляется имущество или часть имущества заемщика, которое на время кредитования является залогом или же с помощью которого погашается ссудная задолженность перед кредитором.

Принцип платности кредита основывается на предоставлении кредита заемщику на платной основе за определенный процент по кредиту.

«Для коммерческого банка предоставление процентов по кредиту приносит прибыль за использование временно свободных денежных средств, для заемщика уплата процента означает, что он должен использовать полученный кредит таким образом, чтобы полученная им прибыль обязательно превышала размеры уплаченного процента, иначе рыночная деятельность юридического лица будет неэффективной и высокая конкуренция его быстро разорит» [10; с. 284].

Кредитование корпоративных клиентов коммерческого банка на цели жилищного строительства осуществляется путем предоставления ипотечного кредита. Ипотечный кредит представляет собой залог недвижимости корпоративного клиента для обеспечения обязательств перед коммерческим банком.

Корпоративный клиент банка получает ипотечный кредит на жилищное строительство с обязательством перед банком погасить своевременно кредит, на условиях его предоставления по кредитному договору и обеспечивает коммерческому банку исполнение обязательства по ипотечному кредитованию в качестве залога недвижимости.

В качестве залога корпоративный клиент коммерческого банка может предоставить не только имеющееся в собственности жилье, но и земельный участок, автомобиль и другое, что предоставляет экономическую ценность и является гарантом для банка в случае недобросовестности погашения клиентов по своим обязательствам.

«Ипотека - это одна из форм имущественного обеспечения обязательства должника, при которой недвижимое имущество остается в собственности должника, а кредитор в случае невыполнения последним своего обязательства приобретает право получить удовлетворение за счет реализации данного имущества» [27; с. 358].

«Ипотека обеспечивает уплату залогодержателю основной суммы долга по кредитному договору, процентов за пользование кредитом (заемными средствами), а также других расходов, связанных с обращением взыскания и реализацией заложенного имущества и возмещением убытков кредитора вследствие ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства» [18; с. 420].

Основными отличительными чертами ипотечного кредитования коммерческого банка является:

- предметом ипотечного кредитования является недвижимость, к недвижимости ипотечного кредитования относятся земельные участки, здания, сооружения и т.п.;
- на объект, приобретенного на средства ипотечного кредита устанавливается ограничение прав и обременение в пользу коммерческого банка до момента выплаты всех обязательств по кредиту заемщиков, после выполнения обязательств по кредитному договору все ограничения и обременения снимаются;
- при неисполнении обязательств по ипотечному кредитному договору заемщиком банк (кредитор) вправе продать заложенное имущество с помощью публичных торгов.

На российском рынке существует множество предложений по ипотечному кредитованию, с помощью которых заемщик может приобрести средства на покупку нового жилья, строящегося жилья, строительства жилья, частного дома, доли недвижимости [24; с. 308].

При целевом займе коммерческий банк в качестве залога приобретает недвижимость, на которую был приобретен ипотечный кредит до момента полных исполнений по обязательствам заемщиком.

Нецелевой займ ведается заемщику под залог имеющейся у заемщика недвижимости, выданные денежные средства по займу клиент может тратить на любые цели. Земельный займ выдается заемщику на приобретение участка земли. Загородный займ выдается для приобретения загородной недвижимости.

Разновидности ипотечного кредитования представлены на рисунке 2.

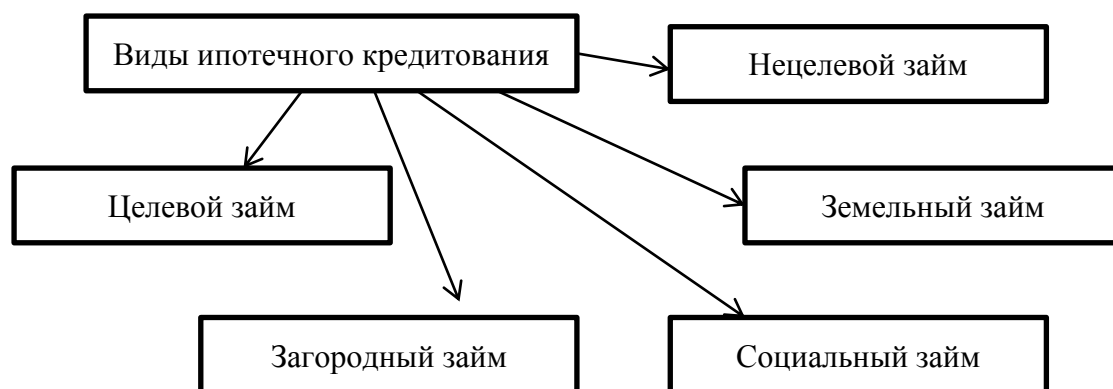


Рисунок 2 - Разновидности ипотечного кредитования в коммерческих банках Российской Федерации

Социальный займ выдается отдельным категориям граждан, определяющихся региональными и федеральными органами. Социальные займы отличаются от других займов льготными условиями по предоставлению ипотечного кредита, наиболее распространенными являются программы для военнослужащих, молодых семей и сотрудников банковских учреждений, в которых приобретается ипотечный социальный кредит.

Особенностями кредитования корпоративных клиентов коммерческого банка на цели жилищного строительства являются:

- предоставление ипотечного кредита на длительный срок;
- большая сумма предоставления кредита;
- целевое использование кредита;
- наличие определенных требований со стороны коммерческого банка к заемщику, который приобретает кредит на цели жилищного строительства.

Основными характеристиками кредитования банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства являются:

- определение цели финансирования кредита;
- определение размера кредита и его срока предоставления;
- определение объекта кредитования;
- определение состава участников кредитования;
- определение характера обеспечения по предоставляемому кредиту;
- определение процентной ставки по кредиту;
- определение области функционирования кредитования.

Кредитование на цели жилищного строительства предоставляется коммерческим банком на краткосрочный срок до трех лет и среднесрочный срок от трех до пяти лет. Ипотечное же кредитования предоставляется на более длительный срок, как правило, на 10 – 35 лет.

Кредитование корпоративных клиентов на цели жилищного строительства может осуществляться как в денежной, так и в натуральной форме предоставления кредита. В денежной форме кредит предоставляется в виде ипотечного и потребительского кредитования. В натуральной форме кредит предоставляется в виде рассрочки или отсрочки платежа при приобретении строящегося жилья [29; с. 319].

Основными участниками кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства выступают коммерческие банки, застройщики – юридические лица, продавцы жилья – юридические лица,

страховые компании, государственные органы и инфраструктурные звенья (органы опеки и попечительства, паспортные и нотариальные органы и т.д.).

Таким образом, корпоративными клиентами коммерческого банка являются юридические лица разной формы собственности, приобретающие товары и услуги банка для внутреннего потребления. Кредитование корпоративных клиентов основывается на принципах, которые необходимо соблюдать при предоставлении кредита.

1.2 Нормативно – правовая база регламентирующая кредитование банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства

Рассмотрим более подробно правовое регулирование жилищного строительства. Предоставление земельных участков на цели жилищного строительства регламентируется нормами жилищного права, земельного права и градостроительными нормами.

Согласно части 1, статье 19: «Жилищный кодекс РФ (далее – ЖК РФ) содержит понятие жилищного фонда, под которым понимается совокупность всех жилых помещений, находящихся на территории Российской Федерации, независимо от того, кому они принадлежат, каков правовой режим их использования и пр.» [1].

В российском законодательстве существуют следующие формы собственности жилищного фонда, представленные на рисунке 3.

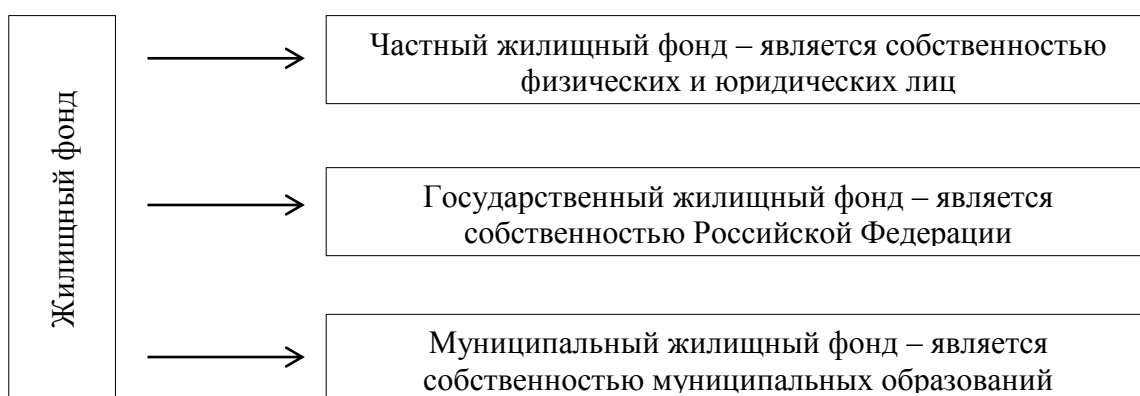


Рисунок 3 - Формы собственности жилищного фонда

В зависимости от цели использования жилищный фонд подразделяется на следующие виды:

- жилищный фонд социального назначения;
- специализированный жилищный фонд;
- индивидуальный жилищный фонд;
- жилищный фонд коммерческого использования.

Согласно главе 1 статье 15 ЖК РФ: «Жилым помещением признается изолированное помещение, которое является недвижимым имуществом и пригодно для постоянного проживания граждан, отвечающее санитарным правилам и нормам, а также иным требованиям законодательства. Закрепляется, что жилое помещение должно быть предназначено для проживания граждан» [1].

Жилищное строительство регламентируется Градостроительным кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ).

Согласно п. 2 статье 35 ГРК РФ: «Жилищное строительство осуществляется в жилых зонах, определяемых в результате градостроительного зонирования. В состав жилых зон могут включаться: зоны застройки индивидуальными жилыми домами; зоны застройки малоэтажными жилыми домами; зоны застройки среднеэтажными жилыми домами; зоны застройки многоэтажными жилыми домами; зоны жилой застройки иных видов» [2].

Помимо ЖК РФ и ГРК РФ кредитование на цели жилищного строительства регламентируется Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Согласно главе 8 статье 74-78: «По Закону предметом ипотеки, могут быть жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат; дачи, садовые дома, гаражи и

другие строения потребительского назначения; здания, в том числе жилые дома и иные строения, и сооружения, непосредственно связанные с землей. Ипотека здания или сооружения допускается только с одновременной ипотекой по тому же договору земельного участка, на котором находится это здание или сооружение, либо части этого участка, функционально обеспечивающей закладываемый объект, либо принадлежащего залогодателю права аренды этого участка или его соответствующей части. Ипотека распространяется на все неотделимые улучшения предмета ипотеки, если иное не предусмотрено договором или настоящим Федеральным законом» [3].

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ) к жилым помещениям относятся: дома, квартиры, части домов и квартир, дачи, садовые участки [4].

Таким образом, основными нормативно-правовыми документами регламентирующими кредитование банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства являются Жилищный Кодекс Российской Федерации, Градостроительный кодекс Российской Федерации, Гражданский Кодекс Российской Федерации и федеральные законы.

1.3 Критерии кредитования банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства

Одним из критериев выдачи кредита банками корпоративным клиентам на цели жилищного строительства является меньший срок кредитования от 5 до 10 лет, по сравнению с ипотечным кредитом для физических лиц от 10 до 30 лет.

Процентные ставки по кредиту на цели жилищного строительства для корпоративных клиентов выше на 2-3 % и составляют на 2018 г. в среднем 13,5 – 19,5 %.

Первоначальный взнос для получения кредита на цели жилищного строительства корпоративному клиенту предусмотрен и составляет от 10 до 30 %. Малая доля банков выдают кредиты без первоначального взноса.

Процесс рассмотрения заявки на выдачу кредита корпоративным клиентам представляет собой длительный процесс, который включает в себя рассмотрение банком документов с целью принятия положительного или отрицательного решения.

Каждый банк стремится максимально больше привлечь клиентов, кредит корпоративным клиентам на цели жилищного строительства предоставляется банками с рядом преимуществ.

ПАО Сбербанк предлагает корпоративным клиентам при выдаче кредита на цель жилищного строительства следующие преимущества:

- финансирование под залог новой недвижимости или же имеющейся недвижимости;
- возможность срока кредитования на срок до 10 лет;
- возможность осуществлять погашение ссудной задолженности по кредитам других банков и лизинговых организаций;
- возможность приобрести строящийся объект у аккредитованных компаний – застройщиков ПАО Сбербанк;
- отсутствие комиссий за досрочное погашение ссудной задолженности.

Коммерческий банк ВТБ 24 предлагает корпоративным клиентам при выдаче кредита на цель жилищного строительства следующие преимущества:

- возможность срока кредитования на срок до 10 лет;
- возможность выдачи кредита корпоративным клиентам без внесения аванса под залог существующей недвижимости;
- возможность отсрочки погашения ссудной задолженности до 6 месяцев.

Для получения кредита на жилищное строительство корпоративный клиент должен соответствовать требованиям банка, таким как:

- являться резидентом Российской Федерации;
- иметь годовую выручку не более 400 миллионов рублей;
- осуществлять финансово – хозяйственную деятельность не менее 6 месяцев, для сезонных компаний – не менее 12 месяцев.

Для оформления кредита на цели жилищного строительства корпоративные клиенты должны предоставить следующий пакет документов: заявление на предоставление кредита, анкету, учредительные документы компании, документы, отражающие финансово – хозяйственную деятельность компании, финансовую отчетность. Список пакета документов в каждом банке индивидуален.

Таким образом, корпоративными клиентами коммерческого банка являются юридические лица разной формы собственности, приобретающие товары и услуги банка для внутреннего потребления. Кредитование корпоративных клиентов основывается на принципах, которые необходимо соблюдать при предоставлении кредита.

Основными участниками кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства выступают коммерческие банки, застройщики – юридические лица, продавцы жилья – юридические лица, страховые компании, государственные органы и инфраструктурные звенья (органы опеки и попечительства, паспортные и нотариальные органы и т.д.).

Основными нормативно-правовыми документами регламентирующими кредитование банками корпоративных клиентов на цели жилищного строительства являются Жилищный Кодекс Российской Федерации, Градостроительный кодекс Российской Федерации, Гражданский Кодекс Российской Федерации и федеральные законы.

2 Анализ кредитования ПАО РОСБАНК корпоративных клиентов на цели жилищного строительства

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО РОСБАНК

Публичное акционерное общество РОСБАНК, сокращенное наименование ПАО РОСБАНК, осуществляет деятельность с 02.03.1993 года.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является АО «Сосьете Женераль», владеющее 99,95 % акций.

В ПАО РОСБАНК на 2018 год существует 355 точек продаж в 70 регионах Российской Федерации, охватывающие полный спектр услуг населению и организации. Филиальная сеть ПАО РОСБАНК на 2018 г. представлена на рисунке 4.

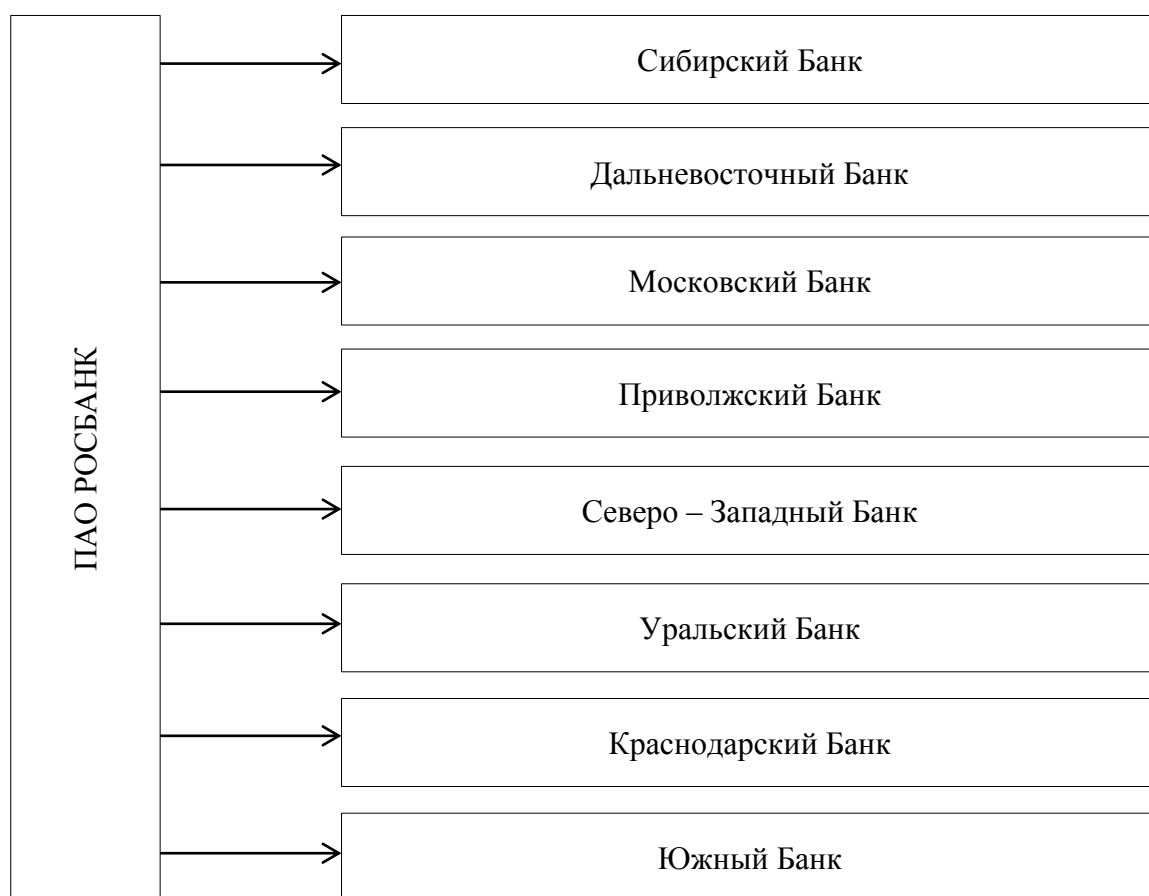


Рисунок 4 - Филиальная сеть ПАО РОСБАНК на 2018 г.

ПАО РОСБАНК обслуживает более 4 миллионов человек, численность банкоматов составляет 2200 штук.

Основные виды деятельности ПАО РОСБАНК:

- обслуживание физических лиц;
- обслуживание корпоративных клиентов;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями.

Рейтинги, присвоенные международными и российскими агентствами ПАО РОСБАНК за 2016 - 2018 г., представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Рейтинги, присвоенные международными и российскими агентствами ПАО РОСБАНК за 2016 - 2018 г.

Рейтинговое агентство	Рейтинг	2016 г.	2017 г.	2018 г.
АКРА	Долгосрочный в национальной валюте		AAA (RU)	AAA (RU)
Эксперт РА	Долгосрочный в национальной валюте		ruAAA	ruAAA
Modis investor Service	Долгосрочный в национальной валюте	Ba1	Ba1	Ba1
	Долгосрочный в иностранной валюте	Ba2	Ba2	Ba2
F Fitch Ratings	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента	BBB-	BBB-	BBB-
	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента	F3	F3	F3
	Рейтинг поддержки	2	2	2
	Рейтинг устойчивости	bb+	bb+	bb+
Прогноз		стабильный	позитивный	позитивный

ПАО РОСБАНК присвоены наивысшие кредитные рейтинги международных и российских агентств.

Основные банковские услуги ПАО РОСБАНК:

- ведение текущих счетов;
- покупка и продажа драгоценных металлов;
- прием вкладов и депозитов;
- доверительное управление активами клиентов;
- предоставление потребительских ссуд;

- автокредитование;
- проведение операций с иностранной валютой;
- торговля финансовыми инструментами;
- сделки с ценными бумагами;
- сделки РЕПО;
- межбанковские кредиты и займы;
- структурированное финансирование и другие виды услуг.

Система корпоративного управления ПАО РОСБАНК - система органов управления и контроля, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, распределение компетенций и полномочий между органами управления банка, обеспечивающая управление и контроль деятельности банка, регулирующая взаимоотношения между акционерами, Советом директоров и иными органами управления банка.



Рисунок 5 - Система корпоративного управления ПАО РОСБАНК

Совет директоров ПАО РОСБАНК считает корпоративное управление важным инструментом обеспечения устойчивости банка и его долговременного успешного развития, формирование положительного имиджа, обеспечивающим четкое понимание стратегических целей и перспектив развития банка, и повышающим эффективность управления банком. Председателем совета директоров назначен Огель Дидье.

По данным бухгалтерского баланса ПАО РОСБАНК проведем анализ активов, пассивов, источников собственных средств (Приложения А-Б).

Таблица 2 – Анализ бухгалтерского баланса ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Активы	758431804	924203789	1082312906	323881102	142,70
Пассивы	642016362	805694369	954679493	312663131	148,70
Источники собственных средств	116415442	118509420	127633413	11217971	109,64

В результате проведения анализа бухгалтерского баланса ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. выявлено, что активы банка возросли на 42,70 % или 323881102 тыс. руб.

На рост активов повлияло в большей степени увеличение средств кредитной организации в Центральном Банке РФ, а также рост чистой ссудной задолженности.

Пассивы ПАО РОСБАНК за период исследования возросли на 48,70 % или на 312663131 тыс. руб. На рост пассивов банка повлияло в большей степени увеличение денежных средств кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Источники собственных средств за период исследования возросли на 9,64 % или на 11217971 тыс. руб. Собственные средства банка увеличились в большей степени за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет и неиспользованной прибыли за отчетный период.

Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 6.

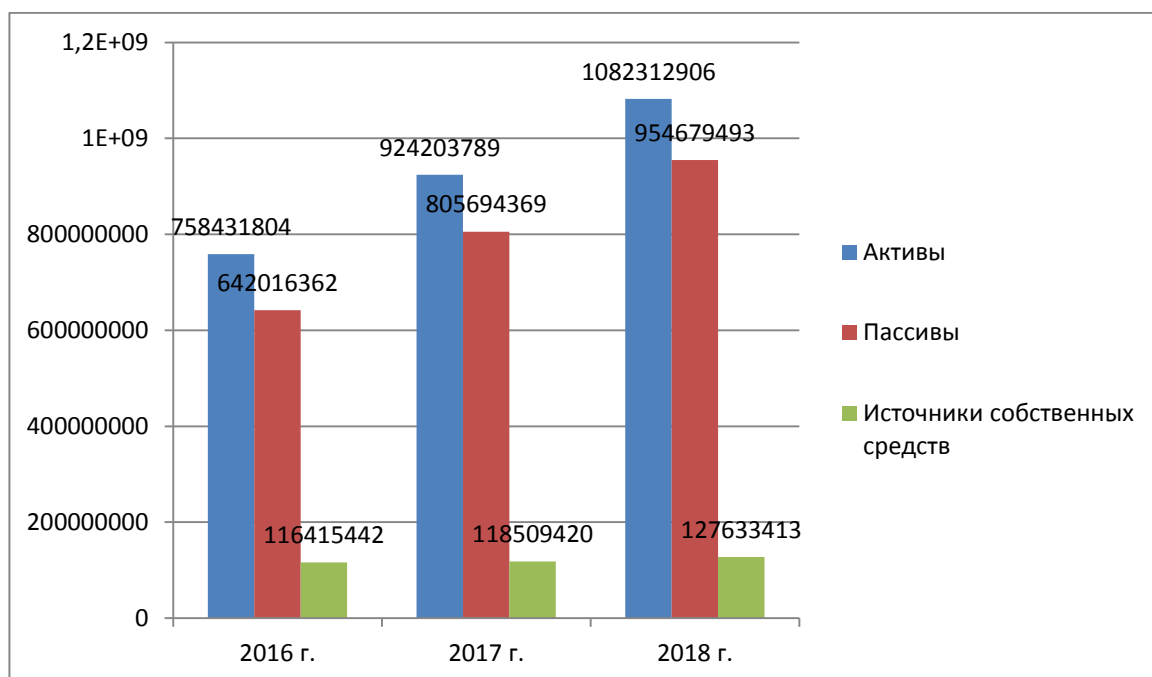


Рисунок 6 - Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наибольшую долю в структуре баланса ПАО РОСБАНК занимают активы банка, доля которых в 2018 г. составила более 60 %.

Таким образом, ПАО РОСБАНК на 2018 год существует 355 точек продаж в 70 регионах Российской Федерации, охватывающие полный спектр услуг населению и организации.

ПАО РОСБАНК присвоены наивысшие кредитные рейтинги международных и российских агентств.

Показатели активов, пассивов и собственных средств банка за период исследования возросли. Проведем анализ финансового состояния банка.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО РОСБАНК

Проведем анализ основных финансовых показателей по данным отчета о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. (Приложения В-Г).

Таблица 3 - Основные финансовые показатели ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Процентные доходы	63167280	59577228	69044668	5877388	109,30
Процентные расходы	35736178	33762925	35332996	-403182	98,87
Чистые процентные доходы	27431102	25904303	33711672	6280570	122,90
Изменение резерва на возможные потери	8848316	2639108	3596661	-5251655	40,65
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	36279418	28543411	37308333	1028915	102,84
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-939873	-1771042	1160460	2100333	-123,47
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	45578	16766	293566	247988	644,10
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для продажи	-18747	-23076	80153	98900	-427,55
Чистые доходы от операций с ценными бумагами до погашения	-618	-573	-665	-47	107,61
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8583	845699	-4545024	-4553607	-52953,79
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1799989	2810273	3219625	1419636	178,87
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	48588	-52618	-56326	-104914	-115,93
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3421142	2228136	1915798	-1505344	56,00
Комиссионные доходы	8430287	9603744	11996490	3566203	142,30
Комиссионные расходы	2369745	2340493	2401694	31949	101,35

Окончание таблицы 3

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Изменение резерва на потери по ценным бумагам в наличии	194	704	0	-194	0,00
Изменение резерва по прочим потерям	955841	-680261	-346682	-1302523	-36,27
Прочие операционные доходы	3484586	2168801	2444157	-1040429	70,14
Чистые доходы	51145323	41349471	53068193	1922870	103,76
Операционные доходы	41865476	32818294	41018214	-847262	97,98
Прибыль до налогообложения	9279847	8531177	12049979	2770132	129,85
Расход по налогам	1580751	3738772	3407333	1826582	215,55
Прибыль от продолжающей деятельности	7758088	4804132	8655318	897230	111,57
Прибыль от прекращенной деятельности	-58992	-11727	-12672	46320	21,48
Прибыль за отчетный период	7699096	4792405	8462646	763550	109,92

В результате проведения анализа основных финансовых показателей ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. выявлено, что процентные доходы банка возросли на 9,30 % или на 5877388 тыс. руб., процентные расходы сократились на 1,13 % или на 403182 тыс. руб. Динамика изменения представлена на рисунке 7.

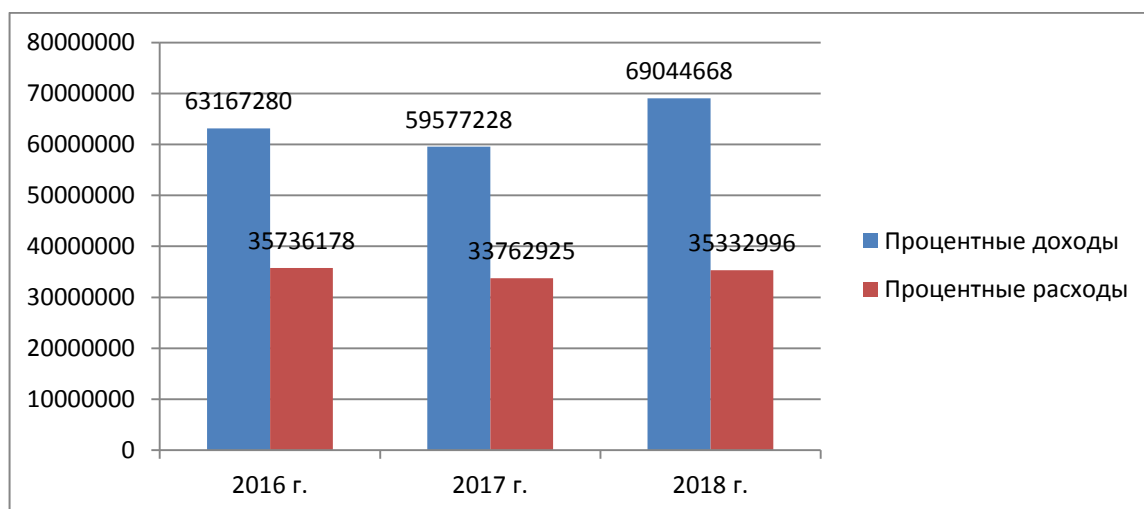


Рисунок 7 - Динамика изменения процентных доходов и расходов ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Чистые процентные расходы банка за 2016 -2018 гг. увеличились на 22,9 % или на 6280570 тыс. руб., сократился резерв на возможные потери на 59,35 % или на 5251655 тыс. руб.

В результате изменения чистых процентных доходов и резерва на возможные потери в ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери возросли на 2,84 % или на 1028915 тыс. руб. Динамика изменения представлена на рисунке 8.

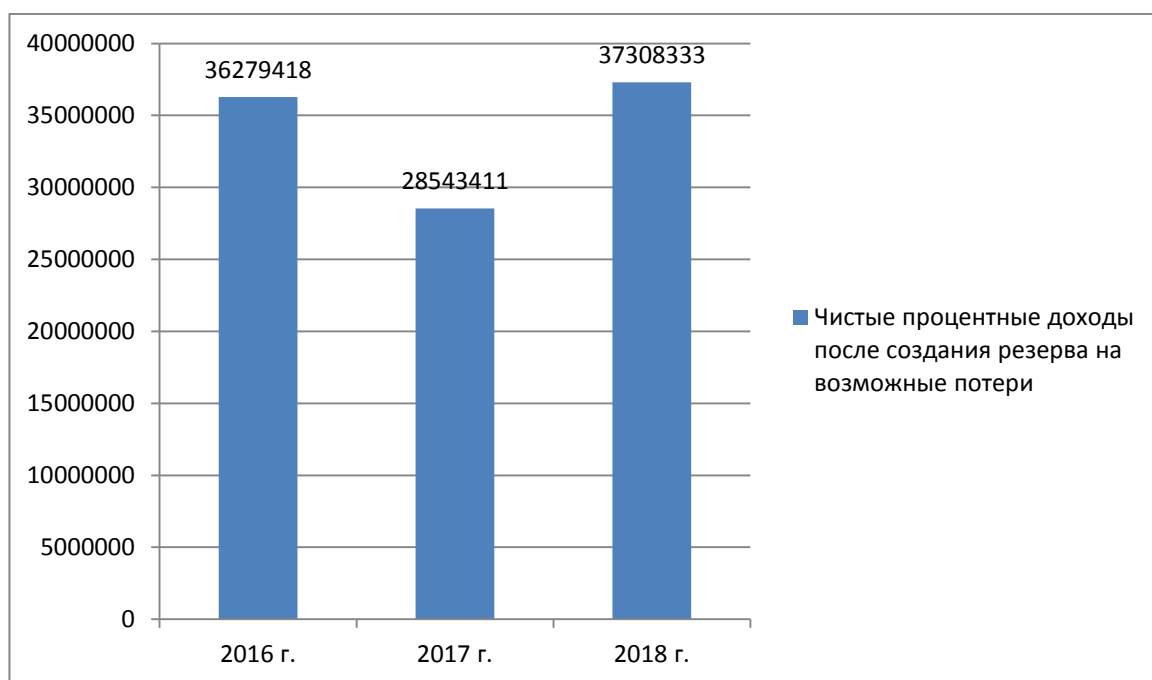


Рисунок 8 - Динамика изменения чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, финансовыми обязательствами и ценными бумагами для продажи в ПАО РОСБАНК за период исследования возросли на 2100333, 247988 и 98900 тыс. руб. соответственно.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами до погашения и от операций с иностранной валютой за период исследования уменьшились на 47 и 4553607 тыс. руб. соответственно.

Возросли за 2016 -2018 гг. чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 78,87 % или на 1419636 тыс. руб.

Сократились чистые доходы от операций с драгоценными металлами и от участия в капитале других юридических лиц на 104914 и 1505344 тыс. руб. соответственно.

В ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. возросли комиссионные доходы на 42,30 % или на 3566203 тыс. руб. и комиссионные расходы на 1,35 % или на 31949 тыс. руб. Динамика изменения представлена на рисунке 9.

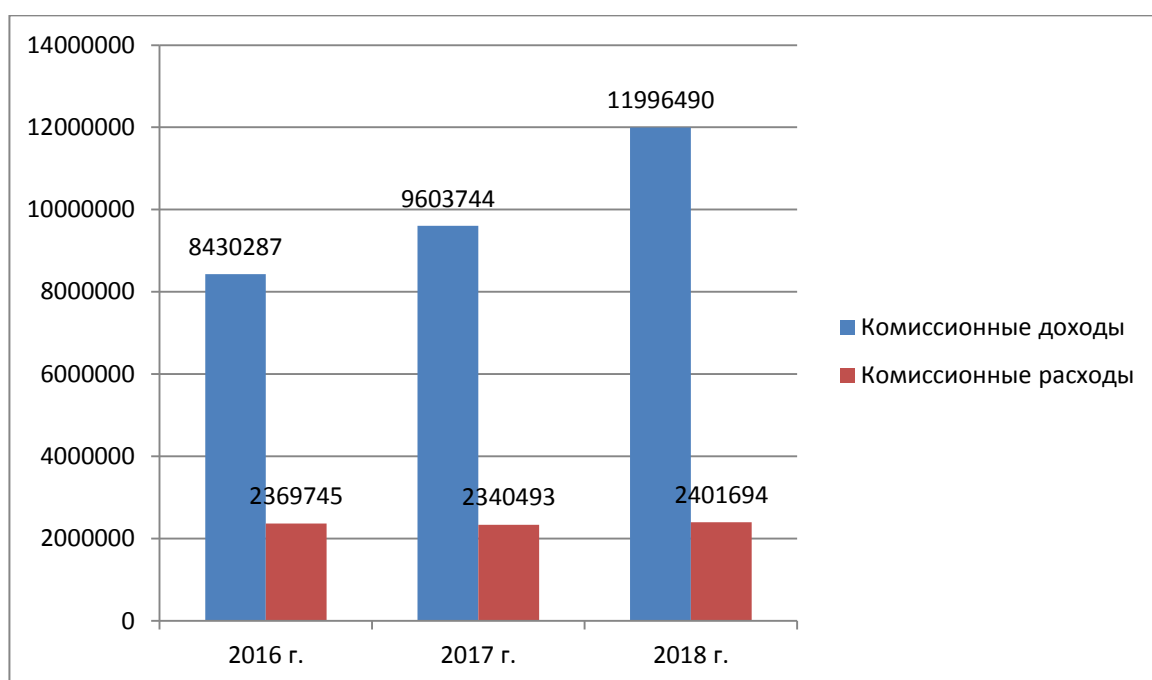


Рисунок 9 - Динамика изменения комиссионных доходов и расходов в ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

В 2018 г. отсутствовали изменения резерва на потери по ценным бумагам в наличии. За 2016 -2018 гг. уменьшилось изменение резерва по прочим потерям на 1302523 тыс. руб.

В ПАО РОСБАНК прочие операционные доходы за период исследования сократились на 29,86 % или на 1040429 тыс. руб.

В результате изменения показателей чистые доходы банка за 2016 - 2018 гг. возросли на 3,76 % или на 1922870 тыс. руб. Операционные расходы сократились на 2,02 % или на 847262 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения возросла на 29,85 % или на 2770132 тыс. руб. увеличились расходы по налогам на 115,25 % или на 1826582 тыс. руб.

Динамика изменения прибыли за отчетный период ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 10.

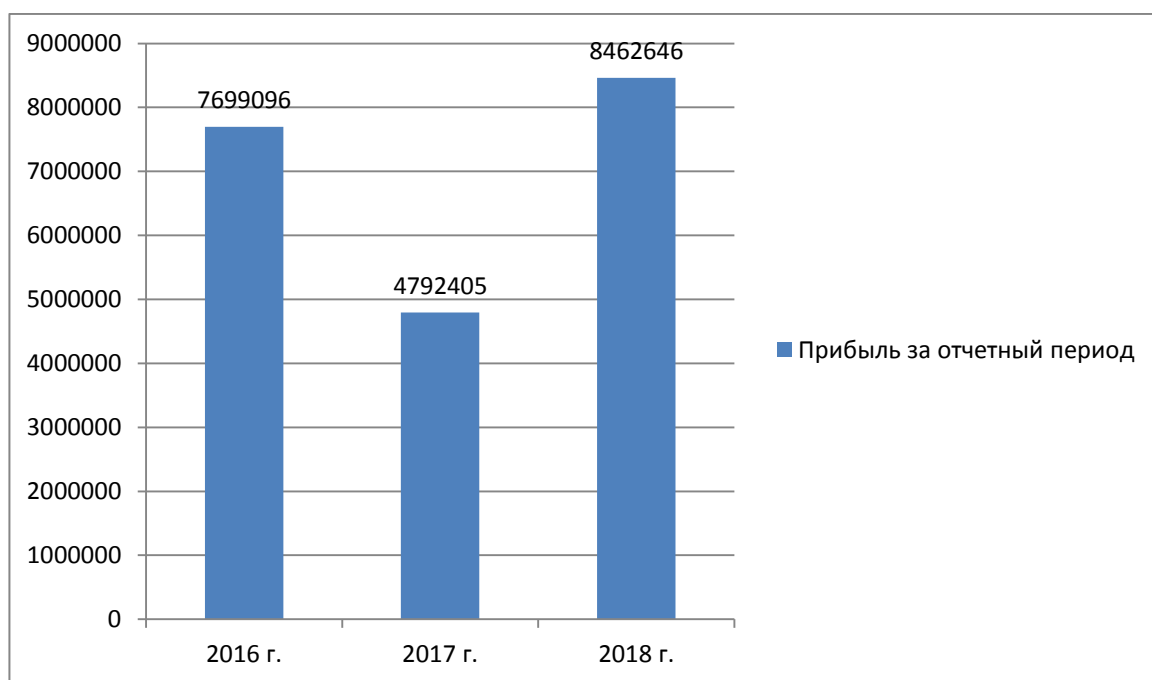


Рисунок 10 - Динамика изменения прибыли за отчетной период в ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Прибыль за отчетный период ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. возросла на 9,92 % или на 763550 тыс. руб.

Таким образом, в результате проведенного анализа финансового состояния ПАО РОСБАНК выявлено, что в 2016 -2018 гг. банк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за отчетный период. Проведем анализ кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства.

2.3. Анализ кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК

ПАО РОСБАНК является многопрофильным банком, предоставляет денежные средства, как юридическим лицам, так и индивидуальным предпринимателям. В ПАО РОСБАНК широкий ассортимент ипотечных программ и минимальные ставки по кредитам на цели жилищного строительства.

Условия по кредитованию в ПАО РОСБАНК привлекательные, малый и средний бизнес обслуживается по семи тарифным планам в зависимости от количества набора услуг.

ПАО РОСБАНК не берет комиссионный процент за выдачу и досрочное погашение кредита. При предоставлении кредита клиенту устанавливается гибкий график платежей погашения задолженности, также имеется услуга расчета индивидуального графика платежей.

ПАО РОСБАНК предоставляет корпоративным клиентам разные виды кредита в форме возобновляемой и не возобновляемой кредитной линии.

Основные виды и условия кредитования корпоративных клиентов в ПАО РОСБАНК представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Основные виды и условия кредитования корпоративных клиентов в ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг.

Наименование кредитного продукта	Ставка, %	Сумма, млн. руб.	Срок кредитования, мес.
Инвестиционный кредит	12,20 – 16,30	1-100	3-84
Оборотный кредит	12,30 – 16,00	1-100	3-24
Овердрафт	12,80 – 13,70	1-15	12
Рефинансирование	12,20 – 16,30	1-2	3-84
Ипотека для целей коммерции	12,20 – 13,80	1-100	3-84
Под залог недвижимости	12,80 – 16,00	100-150	3-36

В результате рассмотрения основных видов и условий кредитования корпоративных клиентов выявлено, что в ПАО РОСБАНК минимальная процентная ставка составляет 12,20 % и доходит до 16,30 %.

Преимуществами кредитования корпоративных клиентов в ПАО РОСБАНК является низкие процентные ставки, гибкий подход к каждому клиенту.

В качестве корпоративных клиентов ПАО РОСБАНК, кредитуемых на цели жилищного строительства являются компании, представленные как в роли застройщика, так и в роли дольщика.

Застройщиками признаются компании, нацеленные правами на земельный участок и организацию управления процессом жилищного строительства. Дольщиками признаются компании, имеющие права на строящиеся площади на основании договора долевого участия.

ПАО РОСБАНК предоставляет корпоративным клиентам финансирование на цели строительства на объекты, представленные в качестве жилой, офисной, торгово-развлекательной недвижимости.

Проведем анализ кредитования ПАО РОСБАНК корпоративных клиентов за 2016 -2018 гг.

Таблица 5 - Анализ кредитования ПАО РОСБАНК корпоративных клиентов за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Цель кредитования	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Добыча полезных ископаемых	3946425	28322700	15131042	11184617	383,41
Обрабатывающее производство	79189148	85091416	83866381	4677233	105,91
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15642283	2784929	14060153	-1582130	89,89
Сельское хозяйство	4176269	7183019	11549815	7373546	276,56
Жилищное строительство	2022848	3603644	3682444	1659596	182,04
Транспорт и связь	2994965	1862757	2880021	-114944	96,16
Оптовая и розничная торговля	61439237	59876733	79277857	17838620	129,03

Окончание таблицы 5

Цель кредитования	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Операции с недвижимым имуществом, аренда	10004336	13881901	15703816	5699480	156,97
Прочие виды деятельности	30006997	35337606	37990854	7983857	126,61
На завершение расчетов	1024234	1606518	3198189	2173955	312,25
Всего кредиты корпоративным клиентам	210446742	239561223	267340572	56893830	127,03

В результате проведения анализа кредитования корпоративных клиентов ПАО РОСБАНК выявлено, что кредиты, выданные на цели жилищного строительства, за период исследования возросли на 1659596 тыс. руб. или на 82,04 %.

Динамика изменения кредитов, выданных ПАО РОСБАНК корпоративным клиентам на цели жилищного строительства за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 11.

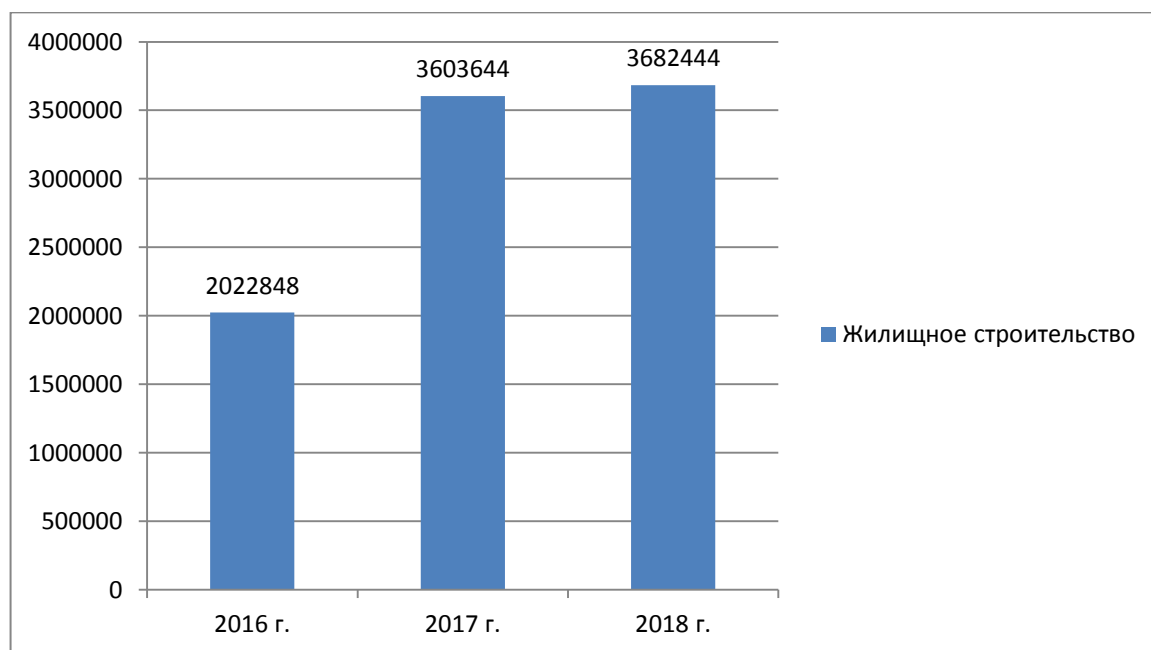


Рисунок 11 - Динамика изменения кредитов, выданных ПАО РОСБАНК корпоративным клиентам на цели жилищного строительства за 2016 -2018 гг.
в тыс. руб.

Кредиты, выданные на цели жилищного строительства, в структуре кредитования корпоративных клиентов ПАО РОСБАНК составили в 2018 г. - 1,38 %, что на 0,42 % больше, чем в 2016 г. Структура представлена на рисунке 12.



Рисунок 12 - Доля в структуре кредитования корпоративных клиентов ПАО РОСБАНК кредитов, предоставленных на цели жилищного строительства за 2016 -2018 гг. в %

Для получения кредита на цели жилищного строительства корпоративный клиент должен предоставить в ПАО РОСБАНК следующий пакет документов:

- уставный договор компании;
- свидетельство о государственной регистрации компании;
- справка о постановке на учет в налоговом органе;
- справка с единой государственной базы юридических лиц (ЕГРЮЛ);
- копии паспортов учредителей компании, при необходимости представителей учредителей компании;
- документы, подтверждающие права представителей компании;
- бухгалтерскую (финансовую) отчетность компании минимум за два календарных года;
- справка об отсутствии денежного долга компании перед другими кредиторами;
- выписка со счета о движении денежных средств компании;

- другая необходимая информация о компании, запрашиваемая банком.

Процедура предоставления кредита корпоративным клиентам на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК достаточно сложный процесс, чем крупнее сумма кредита, тем больше пакет документов компания предоставляет банку. Помимо пакета документов корпоративный клиент должен предоставить банку проект жилищного строительства.

Корпоративный клиент ПАО РОСБАНК финансируется на цели жилищного строительства при условии вложения первоначального взноса на жилищное строительство не менее 10 %.

Таким образом, ПАО РОСБАНК на 2018 год существует 355 точек продаж в 70 регионах Российской Федерации, охватывающие полный спектр услуг населению и организации. ПАО РОСБАНК присвоены наивысшие кредитные рейтинги международных и российских агентств. Показатели активов, пассивов и собственных средств банка за период исследования возросли.

В результате проведенного анализа финансового состояния ПАО РОСБАНК выявлено, что в 2016 -2018 гг. банк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за отчетный период.

Как показывает практика, существуют риски связанные с финансированием корпоративных клиентов на цели жилищного строительства, так как банк не может контролировать этапы строительства, бюджетирование компании, а также выявить факторы, влияющие в будущем периоде на стоимость жилья, в результате чего возникает задолженность по погашению кредита на цели жилищного строительства.

ПАО РОСБАНК необходимо систематически совершенствовать процедуру кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства. Разработаем мероприятия, направленные на совершенствование кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК.

3 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК

3.1 Мероприятия, направленные на совершенствование кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства

В результате проведения анализа кредитования ПАО РОСБАНК корпоративных клиентов на цели жилищного строительства выявлено, что в банке существуют риски связанные с финансированием корпоративных клиентов на цели жилищного строительства, так как банк не может контролировать этапы строительства, бюджетирование компании, а также выявить факторы, влияющие в будущем периоде на стоимость жилья.

Кредиты, выданные на цели жилищного строительства, являются наиболее рискованными, поэтому ПАО РОСБАНК предпринимает необходимые действия с целью определения возможностей кредитовать тот или иной проект.

Риски, связанные с кредитованием корпоративных клиентов на цели жилищного строительства подразделяются на следующие виды, представленные на рисунке 13.

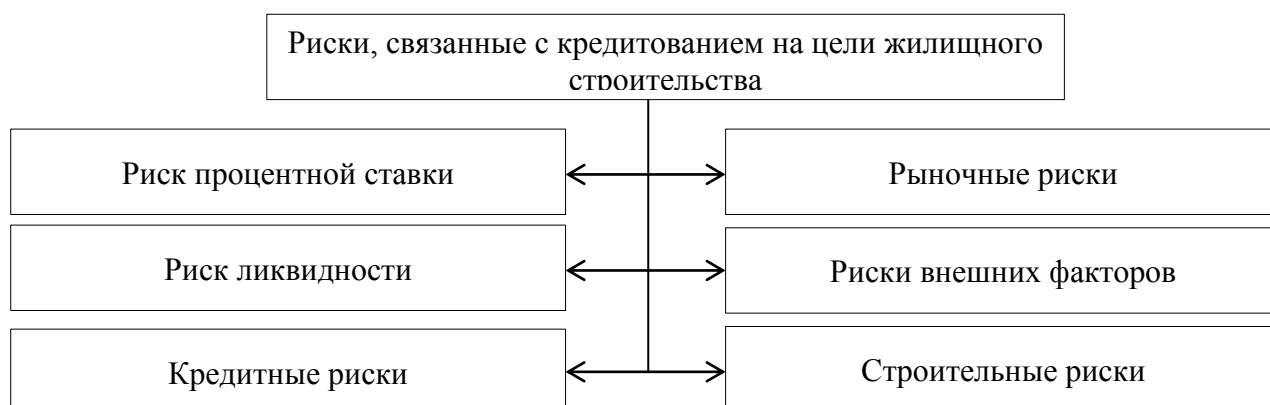


Рисунок 13 – Риски, связанные с кредитованием корпоративных клиентов на цели жилищного строительства

Всем видам кредитования в коммерческих банках свойственны кредитные риски, риски процентной ставки и риски кредитования, особенно данные виды рисков, распространяются при кредитовании корпоративных клиентов на цели жилищного строительства.

Риск ликвидности чаще всего возникает из-за неспособности застройщика своевременно выполнить финансовые обязательства перед поставщиками строительных материалов. В результате того что у застройщика отсутствует возможность покрыть имеющиеся финансовые обязательства возникает задержка поступлений денежных средств на кредитный счет.

Риск процентной ставки возникает при условии кредитования застройщика с переменной процентной ставкой.

ПАО РОСБАНК рекомендуется проводить инженерные исследования с целью предотвращения строительного риска, которые проявляются в следующих видах: экономические, технологические, управленческие и юридические.

ПАО РОСБАНК рекомендуется проводить мониторинг заемщиков и обращать внимание на следующие факторы, приводящие к возникновению экономического риска:

- нецелевое использование средств заемщика;
- необоснованное увеличение затрат на строительство;
- занижение оценки проектных затрат;
- занижение оценки строительных затрат;
- недостаточный объем денежных средств у заемщика для покрытия непредвиденных расходов;
- недостаточное количество привлеченных денежных средств у заемщика для завершения процесса строительства.

ПАО РОСБАНК рекомендуется проводить комплексный анализ денежных средств по проекту заемщика с целью избежания возникновения рисков, возникающих при жилищном строительстве.

В качестве мероприятия, направленного на совершенствование кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства ПАО РОСБАНК рекомендуется разработать стратегию по минимизации рисков кредитования на цели жилищного строительства.

Рекомендованная стратегия для ПАО РОСБАНК по минимизации рисков кредитования на цели жилищного кредитования представлена на рисунке 14.

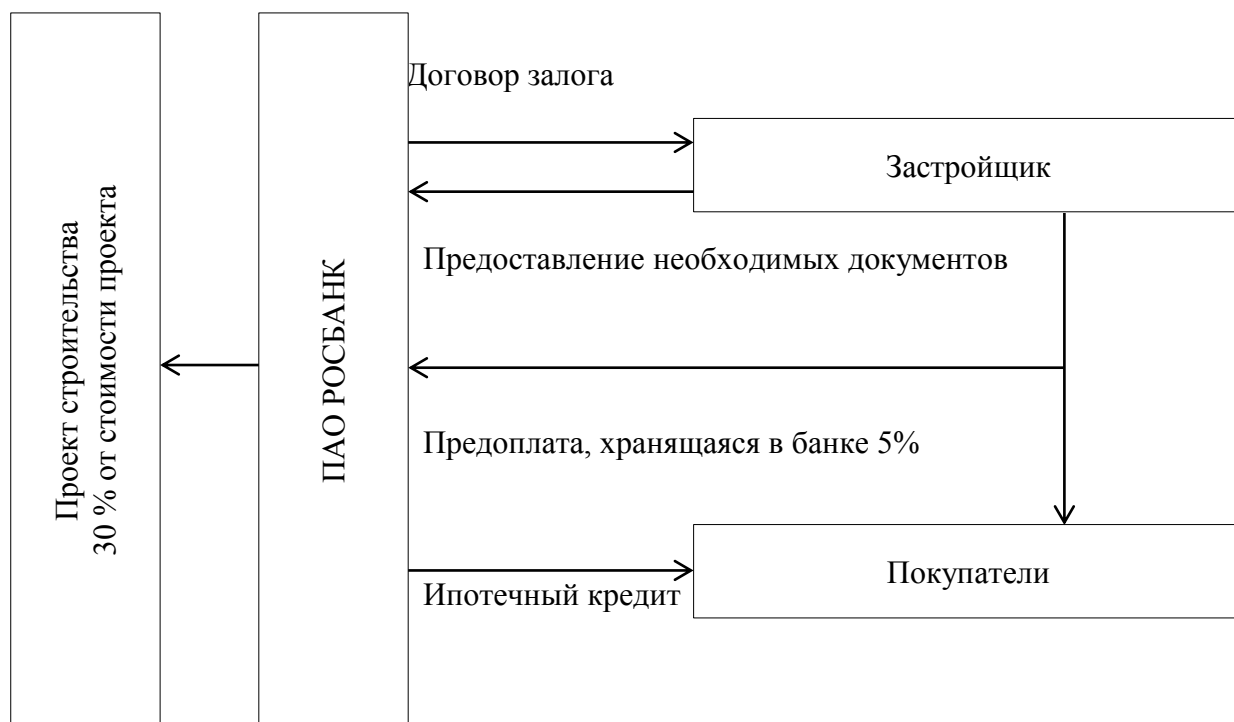


Рисунок 14 - Рекомендованная стратегия для ПАО РОСБАНК по минимизации рисков кредитования на цели жилищного кредитования

Согласно рекомендованной схеме в случае принятия положительного решения по выдаче кредита на цели жилищного строительства застройщик

получает кредит на сумму в размере 70 % от суммы проекта, 30 % застройщик вкладывает ранее при разработке бизнес-плана.

Далее между банком и застройщиком заключается договор, срок вступления договора является оптимальным два месяца с момента заключения. Данный срок выбран не случайно, в течении двух месяцев застройщик ищет потенциальных покупателей которые будут приобретать недвижимость.

Покупатели по условиям сделки должны внести предоплату в размере 5 %, которая будет храниться на специальном счете в банке до момента введения строящейся недвижимости в эксплуатации. Данной суммой застройщик не может воспользоваться согласно условиям договора.

В результате разработанной схемы банк предотвращает себя от возможных рисков и потерь. Все договора заключенные между застройщиком и покупателями страхуются в специализированных организациях, которая берет на себя часть ответственности в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Таким образом, предоставляя кредиты корпоративным клиентам на цели жилищного строительства, ПАО РОСБАНК рекомендуется воспользоваться специальной схемой, при которой большая часть рисков ляжет на страховые компании. Помимо этого банку необходимо тщательно проводить анализ факторов таких как: спрос на данное жилищное строительство, платежеспособность застройщика и т.д., а также проводить контроль в ходе строительства.

3.2 Экономический эффект от разработанных мероприятий

В результате разработанных мероприятий, направленных на совершенствование кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства планируется увеличение кредитования на

жилищное строительство на 5 % и снижение задолженности по погашению кредита на 10 %.

Динамика изменения выданных кредитов на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК представлена на рисунке 15.

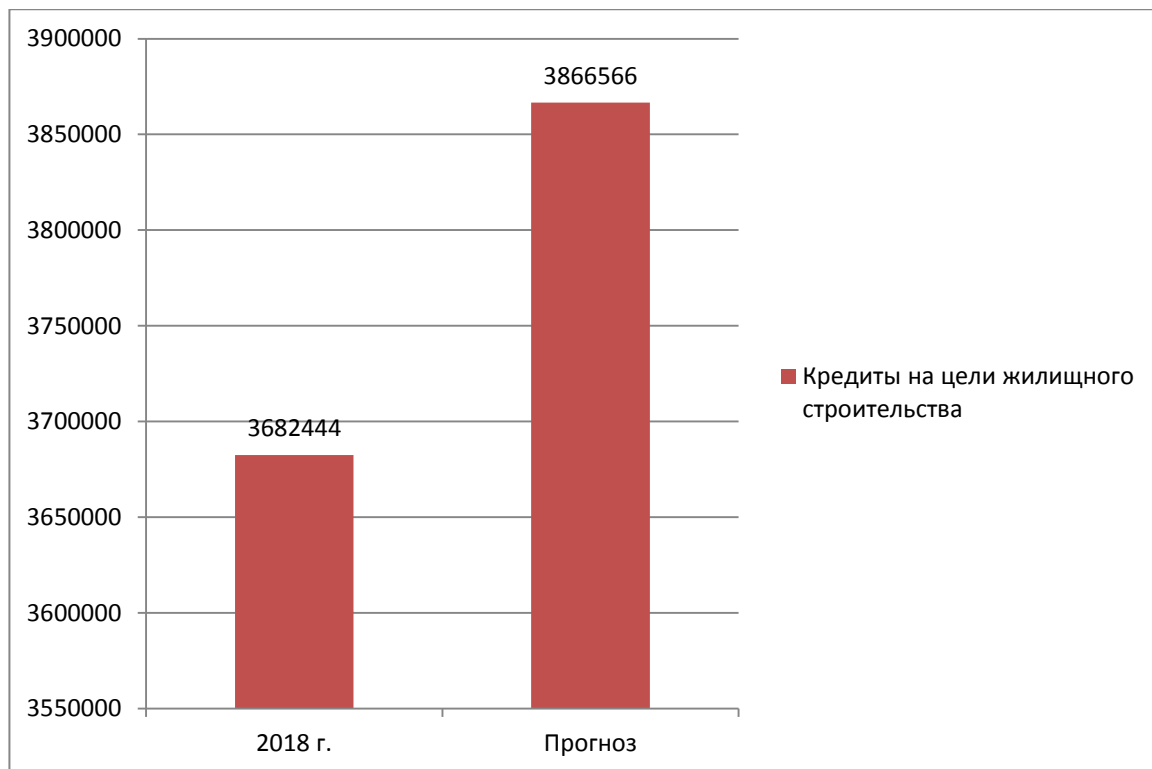


Рисунок 15 - Динамика изменения выданных кредитов на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК в тыс. руб.

В результате применения разработанных мероприятий сумма кредитования на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК увеличится на 184122 тыс. руб.

В результате применения разработанных мероприятий доля кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК в прогнозном периоде в общей структуре кредитования корпоративных клиентов составит 39 %, что на 1,3 % больше, чем в 2018 г.

Доля кредитования на цели жилищного строительства в общей структуре кредитования корпоративных клиентов представлена на рисунке 16.



Рисунок 16 - Доля кредитования на цели жилищного строительства в общей структуре кредитования корпоративных клиентов в ПАО РОСБАНК, %

В результате применения разработанных мероприятий задолженность по кредитованию на цели жилищного строительства сократится на 10 % или 669 тыс. руб., представлена на рисунке 17.

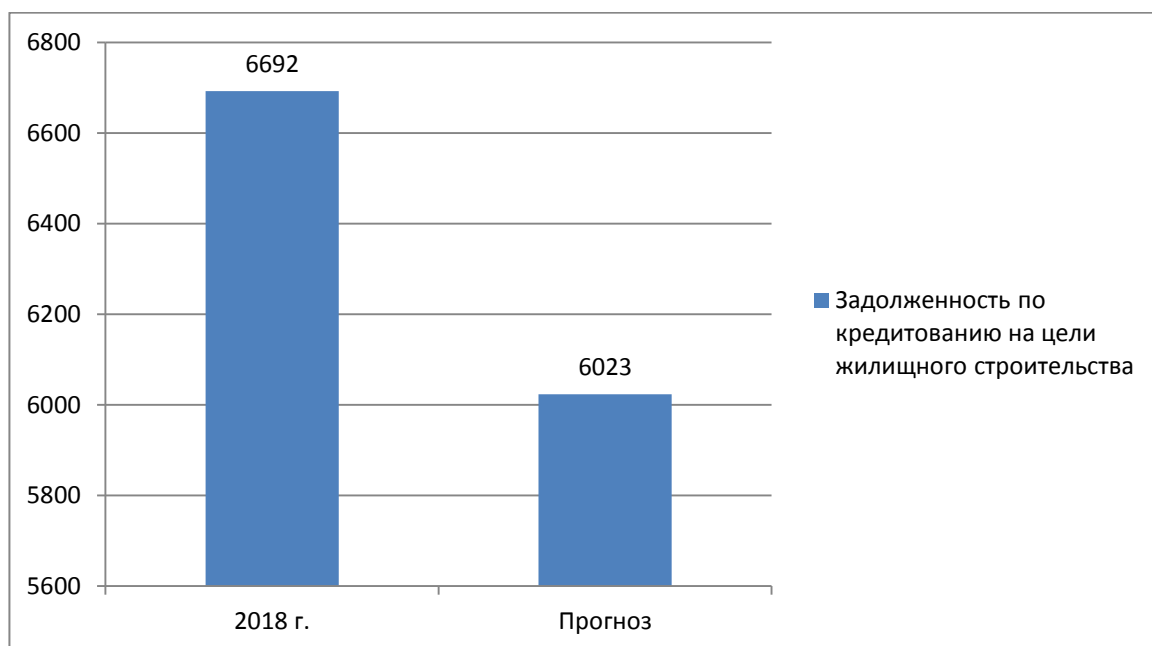


Рисунок 17 – Динамика изменения задолженности по кредитованию на цели жилищного строительства в ПАО РОСБАНК, тыс. руб.

Таким образом, разработанные мероприятия, направленные на совершенствование кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства являются эффективными, в случае их применения в ПАО РОСБАНК в прогнозном периоде возрастет кредитование на цели жилищного строительства на 184122 тыс. руб. и составит в общей доле кредитования 39 %, уменьшится задолженность по кредитованию на 669 тыс. руб.

Заключение

В ПАО РОСБАНК на 2018 год существует 355 точек продаж в 70 регионах Российской Федерации, охватывающие полный спектр услуг населению и организации.

ПАО РОСБАНК присвоены наивысшие кредитные рейтинги международных и российских агентств.

Система корпоративного управления ПАО РОСБАНК - система органов управления и контроля, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, распределение компетенций и полномочий между органами управления банка, обеспечивающая управление и контроль деятельности банка, регулирующая взаимоотношения между акционерами, Советом директоров и иными органами управления банка.

В результате проведения анализа бухгалтерского баланса ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. выявлено, что активы банка возросли на 42,70 % или 323881102 тыс. руб.

На рост активов повлияло в большей степени увеличение средств кредитной организации в Центральном Банке РФ, а также рост чистой ссудной задолженности.

Пассивы ПАО РОСБАНК за период исследования возросли на 48,70 % или на 312663131 тыс. руб. На рост пассивов банка повлияло в большей степени увеличение денежных средств кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Источники собственных средств за период исследования возросли на 9,64 % или на 11217971 тыс. руб. Собственные средства банка увеличились в большей степени за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет и неиспользованной прибыли за отчетный период.

Наибольшую долю в структуре баланса ПАО РОСБАНК занимают активы банка, доля которых в 2018 г. составила более 60 %.

В результате проведения анализа основных финансовых показателей ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. выявлено, что процентные доходы банка возросли на 9,30 % или на 5877388 тыс. руб., процентные расходы сократились на 1,13 % или на 403182 тыс. руб.

Чистые процентные расходы банка за 2016 -2018 гг. увеличились на 22,9 % или на 6280570 тыс. руб., сократился резерв на возможные потери на 59,35 % или на 5251655 тыс. руб.

В результате изменения чистых процентных доходов и резерва на возможные потери в ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери возросли на 2,84 % или на 1028915 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, финансовыми обязательствами и ценными бумагами для продажи в ПАО РОСБАНК за период исследования возросли на 2100333, 247988 и 98900 тыс. руб. соответственно.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами до погашения и от операций с иностранной валютой за период исследования уменьшились на 47 и 4553607 тыс. руб. соответственно.

Возросли за 2016 -2018 гг. чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 78,87 % или на 1419636 тыс. руб.

Сократились чистые доходы от операций с драгоценными металлами и от участия в капитале других юридических лиц на 104914 и 1505344 тыс. руб. соответственно.

В ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. возросли комиссионные доходы на 42,30 % или на 3566203 тыс. руб. и комиссионные расходы на 1,35 % или на 31949 тыс. руб.

В 2018 г. отсутствовали изменения резерва на потери по ценным бумагам в наличии. За 2016 -2018 гг. уменьшилось изменение резерва по прочим потерям на 1302523 тыс. руб.

В ПАО РОСБАНК прочие операционные доходы за период исследования сократились на 29,86 % или на 1040429 тыс. руб.

В результате изменения показателей чистые доходы банка за 2016 - 2018 гг. возросли на 3,76 % или на 1922870 тыс. руб. Операционные расходы сократились на 2,02 % или на 847262 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения возросла на 29,85 % или на 2770132 тыс. руб. увеличились расходы по налогам на 115,25 % или на 1826582 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период ПАО РОСБАНК за 2016 -2018 гг. возросла на 9,92 % или на 763550 тыс. руб.

В результате проведения анализа кредитования корпоративных клиентов ПАО РОСБАНК выявлено, что кредиты, выданные на цели жилищного строительства, за период исследования возросли на 1659596 тыс. руб. или на 82,04 %.

Кредиты, выданные на цели жилищного строительства, в структуре кредитования корпоративных клиентов ПАО РОСБАНК составили в 2018 г. - 1,38 %, что на 0,42 % больше, чем в 2016 г.

В результате проведенного анализа финансового состояния ПАО РОСБАНК выявлено, что в 2016 -2018 гг. банк ведет эффективную финансово – хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за отчетный период.

Как показывает практика, существуют риски связанные с финансированием корпоративных клиентов на цели жилищного строительства, так как банк не может контролировать этапы строительства, бюджетирование компании, а также выявить факторы, влияющие в будущем периоде на стоимость жилья, в результате чего возникает задолженность по погашению кредита на цели жилищного строительства.

ПАО РОСБАНК необходимо систематически совершенствовать процедуру кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства.

Таким образом, предоставляя кредиты корпоративным клиентам на цели жилищного строительства, ПАО РОСБАНК рекомендуется воспользоваться специальной схемой, при которой большая часть рисков ляжет на страховые компании. Помимо этого банку необходимо тщательно проводить анализ факторов таких как: спрос на данное жилищное строительство, платежеспособность застройщика и т.д., а также проводить контроль в ходе строительства.

Разработанные мероприятия, направленные на совершенствование кредитования корпоративных клиентов на цели жилищного строительства являются эффективными, в случае их применения в ПАО РОСБАНК в прогнозном периоде возрастет кредитование на цели жилищного строительства на 184122 тыс. руб. и составит в общей доле кредитования 39 %, уменьшится задолженность по кредитованию на 669 тыс. руб.

Список используемой литературы

1. Жилищный Кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 г. № 188-ФЗ (редакция от 22.01.2019 г.).
2. Градостроительный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 г. № 190-ФЗ (редакция от 25.12.2018 г.).
3. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ.
4. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ.
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.
6. Абрамова В.Н. Анализ ипотечного кредитования: учебник для вузов. – М.: Инфро-М, 2016 – 209 с.
7. Алиева О.С. Банковские риски при кредитовании физических и юридических лиц: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2015 – 311 с.
8. Балабанов И.Т. Кредитование корпоративных клиентов на цели жилищного строительства: учебник для вузов. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 480 с.
9. Беззубова Т.Л. Проблемы банковского кредитования на российском рынке: учебник. – М.: Банки, 2016 -180 с.
10. Бобрых Р.О. Особенности банковского кредитования: учебник. _ СПб.: Питер, 2016 – 284 с.
11. Веткин П.Р. Финансы и кредит: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 384 с.
12. Вязкина В.В. Снижение рисков при кредитовании юридических лиц: учебник. – М.: Банковское дело, 2016 – 315 с.
13. Горбатов П.И. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 - 452 .

14. Грязнов С.А. Экономический анализ деятельности банка: учебник. – СПб.: Экономика и финансы, 2016 – 349 с.
15. Дмитринко Е.В. Анализ рисков банковского сектора: учебник. – М.: Инфро-М, 2015 – 297 с.
16. Елистратова В.А. Оценка кредитования банковских продуктов: учебник. – М.: Банковское дело, 2016 – 149 с.
17. Жуков П.Р. Проблемы развития банковского сектора: учебник. – М.: Деньги и кредит, 2016 – 315 с.
18. Калашников В.В. Жилищный кредит и его оценка: учебник. – М.: Банки, 2016 – 420 с.
19. Куприянов А.С. Банки и банковские услуги: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 151 с.
20. Липицкий Е.В. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник. – М.: Инфро - М, 2015 – 284 с.
21. Мякишев А.С. Риски коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2015 – 290 с.
22. Нестеренко Ю.С. Ипотека, жилье и кредит: учебник для вузов. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 223 с.
23. Орехова Н.П. Анализ кредитоспособности заемщиков: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 188 с.
24. Остапов В.А. Банки и банковские услуги в России: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2015 – 308 с.
25. Рязанов В.В. Кредитное качество банковских активов: учебник. – М.: Инфра – М, 2016 – 122 с.
26. Савельев Р.О. Финансы и кредит: учебник. – М.: Инфра – М, 2016 – 450 с.
27. Симонова Р.О. Жилищный кредит и его оценка: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 358 с.
28. Тараканов А.А. Особенности кредитования коммерческих банков: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2016 – 451 с.

29. Улиткина М.О. Кредитование юридических лиц: учебник. – М.: Банки, 2016 – 319 с.
30. Цвигуненко П.О. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник. – М.: Банковское дело, 2016 – 269 с.
31. Чепелева Т.Е. Кредитование на цели жилищного строительства: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2015 – 284 с.
32. Хорькова О.Д. Анализ кредитования корпоративных клиентов: учебник. – М.: Банки, 2016 – 391 с.
33. Шверева О.Л. Анализ кредитования юридических лиц: учебник. – СПб.: Экономика и финансы, 2016 – 308 с.
34. Официальный сайт ПАО РОСБАНК: <https://www.rosbank.ru/>
35. Официальный сайт Консультант Плюс: <http://www.consultant.ru/>
36. Oh. Adino. Features of lending to commercial banks // Economics, 2015. S. 315.
37. Ah. Biblico. Economic analysis of commercial Bank activity // Finance and credit, 2016. S. 422.
38. K. Venka. Analysis of borrowers ' creditworthiness // Finance and credit, 2015. S. 193.
39. R. Kalita. Banks and banking services // Finance and credit, 2016. S. 209.
40. A. Rabus. Assessment of Bank products lending // Credit, 2017. S. 227.

Баланс на 31.12.2012

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (подразделный номер)
4505050000	17522158	0012

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
Публичная форма
за 2012 год

Кредитная организация Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107976, г. Москва, ул. Мамы Павликовской, 24

Код формы по ОКД 040/004
Специал.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	18 529 913	17 660 951
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	33 271 570	45 570 874
3	Облигационные резервы	4.1	7 316 500	5 314 590
4	Средства в кредитной организации	4.1	5 475 294	4 997 312
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	41 182 257	31 424 190
6	Чистая оценка ликвидности	4.3	334 089 907	875 990 067
6.1	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	86 492 326	54 840 647
6.2	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	4.4	40 696 366	39 690 580
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	327 579 905	89 225 242
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.6, 12	174 367	26 857
9	Отложенный налоговый актив	4.6	4 757 238	3 876 459
10	Основные средства, нематериальные активы и авторские права	4.6	25 718 054	23 528 555
11	Дополнительные активы, предназначенные для продажи	4.6	86 363	85 223
12	Прочие активы	4.7	16 990 338	20 914 054
13	Всего активов	7, 12	1 062 312 906	924 203 200
	II. ПАССИВЫ			
14	Бюджеты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	24 626	206 513
15	Средства кредитной организации	4.8	327 797 735	24 104 850
16	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	4.8	319 827 559	821 400 849
16.1	Вклады средств физических лиц, в том числе индивидуальное предпринимательство	4.8	280 253 061	344 812 804
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	41 312 343	33 197 748
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	41 966 909	35 261 332
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.12	0	295 818
20	Отложенные налоговые обязательства	4.9	3 329 257	0
21	Прочие обязательства	4.12	20 659 917	18 884 956
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервными операциями	10, 1	1 482 543	1 862 194
23	Всего обязательств	4	954 679 493	805 694 369
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.13	15 514 019	15 514 019
25	Собственные акции (доли, выкупленные у акционеров (участников))	5	0	0
26	Земельный фонд	5	58 080 833	58 080 833
27	Резервный фонд	6	775 701	775 701
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	6	124 708	340 735
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство	4.5	3 546 140	3 929 293
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам дивидендов акционерам (доля)	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	6	(2 495 062)	(3 866 175)
32	Денежные средства безвозвратного финансирования (вклады и кредиты)	0	0	0
33	Неразмещенная прибыль (убыток) и прочие доходы (убытки)	8	45 370 635	58 354 309
34	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период	3, 3	6 642 640	4 792 405
35	Всего источников собственных средств	3, 3	127 683 413	118 999 432
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	1 434 645 446	846 699 178
37	Обязательства кредитной организацией по линии и поручительства	4.14	186 127 523	120 528 458
38	Условные обязательства некредитного характера	4.14	3 971	3 838

Председатель Правления

Полковник Н.А.

Член Правления - Финансовый директор

Олеиников А.А.

28 января 2013г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигурала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
4030000000	17502118	0072

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 1270078, г. Москва, ул. Мясницкая, 34

Код формы по ОКУД 0409001
Годовой

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	17 850 351	17 878 320
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	42 570 874	18 223 253
2.1	Облигационные ресурсы	4.1	5 314 599	4 733 233
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4 891 310	14 750 260
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	31 474 140	35 855 677
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	625 998 061	486 589 571
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	34 840 647	46 480 321
6.1	Участия в дочерних и зависимых организациях	4.4	39 690 598	38 256 803
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	69 225 200	87 851 531
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.4, 12	26 030	1 168
9	Отложенные налоговые активы	5.4	3 878 438	4 787 028
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	23 528 522	26 794 651
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	85 223	126 720
12	Прочие активы	4.7	23 014 454	8 041 888
13	Всего активов	7, 12	924 203 788	758 431 804
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	226 513	188 888
15	Средства кредитных организаций	4.8	74 184 859	106 178 667
16	Средства клиентов, не включенные кредитными организациями в балансы (счета) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	823 450 849	437 023 148
16.1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	244 512 854	204 915 285
17	Выдаваемые долгосрочные обязательства	4.10	33 197 748	34 330 383
18	Облигационные ресурсы	4.11	86 261 330	83 493 897
19	Облигационные ресурсы по текущему налогу на прибыль	4.12	290 819	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.4	0	835 812
21	Прочие обязательства	4.12	18 084 980	19 220 314
22	Резервы на возможные потери по ссудам, по кредитным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в операциях с резидентами офшорных зон	10.1	1 062 194	771 285
23	Всего пассивов	4	805 694 269	642 016 380
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.13	15 514 018	15 514 018
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
26	Земельный доход	6	88 088 633	58 088 633
27	Резервный фонд	6	778 761	778 761
28	Резервы по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенных на отложенные налоговые обязательства (претензии на отложенные налоговые обязательства)	6	243 735	-447 038
29	Отложенные налоговые обязательства	4.8	3 829 892	-4 538 690
30	Периодичные обязательства (требования) по выплате дивидендов			
31	Возвратившийся		0	0
32	Периодичные инструменты финансирования		-3 096 172	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в пользование)		0	0
34	Непогашенная прибыль (убыток) за отчетный период	9	-38 234 039	-33 245 126
35	Всего источников собственных средств	5.3	4 702 405	7 899 096
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	846 698 178	814 938 213
37	Выданные кредитные линии, поручительства и поручительства	4.14	125 528 458	106 767 044
38	Условные обязательства кредитной организации	4.14	3 628	2 853

Председатель Правления

Опоянов Д. Ю.

Главный бухгалтер

Садовник М.В.

10 марта 2018 г.



Код территории по ОКАТО	Банковская деятельность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
4528000000	17522118	0272

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК

(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107978, г. Москва, ул. Мясницкая, 34

Код формы по ОКД 0409027

Глава

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	69 044 660	58 577 278
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	11	18 338 689	12 623 343
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11	41 561 328	40 159 884
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	11	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	11	9 144 651	6 795 001
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	35 332 996	33 672 925
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	11	5 183 849	5 522 434
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	11	25 924 661	23 522 150
2.3	по выданным долгам обязательствам	11	4 224 486	4 628 341
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11	33 711 672	25 904 353
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	3 596 661	2 438 108
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	148 288	184 552
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	37 308 333	28 543 411
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	1 360 460	-1 771 942
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	203 560	16 764
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1	89 153	-23 976
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5	-665	-573
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-4 545 824	845 659
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	5 219 825	2 818 273
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2	-56 336	-52 618
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	1 915 798	2 228 136
14	Комиссионные доходы	5	11 998 492	9 603 244
15	Комиссионные расходы	5	2 401 594	2 340 493
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5	0	764
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5	0	8
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	-346 682	-682 263
19	Прочие отрицательные доходы	5	3 444 557	2 568 803
20	Чистые доходы (расходы)	5	53 068 193	41 349 473
21	Операционные расходы	5	41 018 214	32 818 294
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.3	12 049 979	8 531 172
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	3 407 353	3 738 772
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.3	8 655 318	4 804 332
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3.3	-12 672	-11 727
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	8 642 646	4 792 605

Окончание Приложения В

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	8 642 646	4 792 495
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.6	-479 242	-762 257
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4.6	-479 242	-762 257
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (перевыполнение пенсионному обеспечению работников по программам с государственными гарантиями)	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	3.3	-96 290	-152 451
5	прочие совокупные доходы (убытки), которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.3	-382 952	-609 806
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.3	635 058	-2 978 052
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3.3	6 945	88 122
6.2	изменение фонда обдирочных денежных потоков	6.2	628 113	-3 066 174
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	3.3	122 875	-599 647
8	прочие совокупные доходы (убытки), которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.3	512 083	-2 578 405
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	3.3	128 131	-2 988 211
10	Финансовый результат за отчетный период	3.3	8 770 777	1 804 194

Председатель Правления

Давыдов И.А.

Член Правления - Финансовый директор

Осеченников А.А.

М.П.

"28" марта 2019 г.



Приложение Г

Банковская отчетность

Код территории и по ОКATO	Код кредитной организации (фигиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45280905000	17522116	2272

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации **107978, г. Москва, ул. Маша Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	59 577,228	63 167,280
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	11	12 622,343	6 773,065
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11	40 159,884	48 781,710
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	11	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	11	6 795,001	7 612,505
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	33 672,925	35 736,178
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	11	5 522,434	7 501,658
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	11	23 322,150	23 837,285
2.3	по выданным долговым обязательствам	11	4 828,341	4 397,235
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11	25 904,303	27 431,102
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	2 639,108	8 848,316
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	164 552	1 016 243
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	28 543,411	36 279,418
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	-1 771,042	-939,673
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	16 786	45,578
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1	-23,076	-18,747
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5	-573	-616
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	845,609	8 683
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	2 810,273	1 798 989
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2	-52 618	48 585
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	2 228,136	3 421,142
14	Коммиссионные доходы	5	9 603,744	8 430 267
15	Коммиссионные расходы	5	2 340,493	2 369 745
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5	704	194
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	-680 261	955 841
19	Прочие операционные доходы	5	2 168 801	3 484 588
20	Чистые доходы (расходы)	5	41 349,471	51 145 323
21	Операционные расходы	5	32 818,294	41 885 476
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.3	8 531,177	9 279 847
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	3 738,772	1 580 751
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.3	4 804,132	7 758 086
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3.3	-11 727	-58 992
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	4 792,405	7 699 096

Окончание Приложения Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	4,792,405	7,699,096
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.6		
3.1	изменение фонда пересечения основных средств	4.6	-762,257	-657,363
3.2	изменение фонда пересечения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.12	-152,451	-131,473
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.3	-609,806	-525,890
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.3	-2,978,052	249,072
6.1	изменение фонда пересечения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3.3	88,122	249,072
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-3,066,174	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-599,647	45,766
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.1	-2,378,405	203,306
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	3.3	-2,985,211	-322,584
10	Финансовый результат за отчетный период	3.3	1,804,194	7,376,512

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 марта 2018



Олюнин Д. Ю.

Садовая М.В.