

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 «Современные проблемы и направления совершенствования
управления активами в коммерческом банке (на примере АО Банк «ПСКБ»)»

Студент Н.В. Ерохина
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Руководитель Е.Н. Золотарева
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

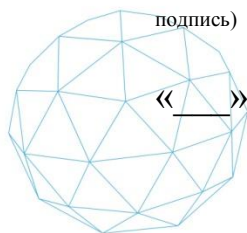
Допустить к защите

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

_____ (ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная
подпись)

« _____ » _____ 20__ г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Ерохина Наталья Викторовна
Тема работы: «Современные проблемы и направления совершенствования управления активами в коммерческом банке (на примере АО Банк «ПСКБ»)»

Научный руководитель: Золотарева Екатерина Николаевна

Цель исследования - оценить современные проблемы и направления совершенствования управления активами в коммерческом банке.

Объект исследования – АО Банк «ПСКБ», основным видом деятельности, которого является банковская деятельность.

Предмет исследования – рациональное управление активами в кредитной организации.

Основными методами, которые были использованы в процессе исследования, являются: абстрактно-логический, экономико-статистический, экономическая диагностика, сравнение, группировки, средние и относительные величины. В бакалаврской работе применены методы графического отображения. Расчеты по предлагаемой методике выполнялись с использованием пакета прикладных компьютерных программ Microsoft Word-7, Excel-7.

Краткие выводы по бакалаврской работе:

- Прибыль до налогообложения за три года уменьшилась на 8,2%. Увеличение прибыли в 2018 году связано с высоким уровнем дохода кредитной деятельности;
- Объем активов за рассматриваемый период увеличился на 26,1 %, что за 2018 год в сумме составило 27905731 тыс. руб. Данный рост обусловлен увеличением чистой ссудной задолженности более чем в 2 раза и увеличением суммы основных средств и нематериальных активов на 2,4 %.
- Незначительное увеличение денежных средств на 4,2 % и средств кредитной организации в Банке России на 10,2 %;

- Чистая ссудная задолженность в структуре активов за рассматриваемый период занимает наибольшую долю, которая в 2018 году составила 77,7 %;
- Результаты исследования показали высокие риски неопределенности, как в рамках принимаемых решений в кредитной организации, так и со стороны законодательства;
- По результатам проведенного анализа разработаны рекомендации по улучшению корпоративного и потребительского кредитования, а именно:
 - а) направление заявки онлайн через личный кабинет клиента;
 - б) проведение «акции прощения» по просроченным кредитам;
 - в) снижение уровня кредитных процентных ставок;
- Реализация предложенных мероприятий по совершенствованию кредитования, приведет к повышению доходов от процентов, улучшению динамики рентабельности продаж;
- Итоговая эффективность разработанных программ показывает положительный результат в 28,4%, что позволяет получить достаточный доход, с учётом соизмеримых затрат от внедрения и соответственно дополнительную прибыль. Кроме того, внедрение мероприятий по улучшению потребительского кредитования положительно отразится на имидже Банка и приведет к росту его конкурентоспособности.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2-2.3, 3.1-3.3 и приложения могут быть использованы специалистами при разработке мероприятий по совершенствованию управления активными операциями в АО Банк «ПСКБ».

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 32 источников и 6 приложений. Общий

объем работы, без приложений, 60 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 14, рисунков – 5.

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты управления активами в коммерческом банке	8
1.1 Место активных операций в деятельности банка.....	8
1.2 Методы управления активными операциями в коммерческих банках	12
2 Оценка процесса управления активами в АО Банк «ПСКБ»	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО Банк «ПСКБ».....	22
2.2 Оценка состава и структуры активов в АО Банк «ПСКБ»	25
2.3 Оценка управления активными операциями в АО Банк «ПСКБ».....	32
3 Мероприятия по совершенствованию управления активными операциями АО Банк «ПСКБ»	39
3.1 Внедрение подачи заявки на кредит онлайн	39
3.2. Разработка «акции прощения» по просроченным потребительским кредитам	48
3.3 Снижение процентных ставок по потребительским кредитам	52
Заключение	58
Список используемой литературы	60
Приложения	64

Введение

В настоящее время управлению активами в коммерческих банках уделяется особое внимание, из общего объёма всей проводимой работы. Благодаря им формируется прибыль, они охватывают наибольший масштаб размещения средств. Кризисные и трудно прогнозируемые процессы, происходящие в экономике, политике и социальной сфере, вынуждают банки работать в жестких условиях.

Современный этап развития банковской сферы характеризует высокую динамику и неопределённость ситуации. В свою очередь, банки в срочном порядке корректируют политику управления активами для предотвращения катастрофических последствий.

Мировые процессы глобализации и информатизации изменяют сложившееся представление о банковских активах. Развитие банковского дела в России связано с новыми экономическими условиями, внедрением новых методик в практику управления, динамичным изменением информационных технологий. Интеграция российского банковского сектора в мировую систему, увеличивает требования к качеству информации в финансовой отчетности, нормативно-правовой документации, что вызывает пересмотр существующих методологий по управлению банковскими активами. Недостаточная разработанность системы управления активами в текущих экономических условиях определяют важность теоретических разработок и необходимость практического применения, что является актуальностью темы.

Цель работы охарактеризовать современные проблемы и выявить тенденции к внедрению новых систем управления активами.

Для выполнения цели работы сформированы следующие задачи:

- а) провести исследование законодательной базы, по вопросам касающихся активов;
- б) проанализировать теоретическую сторону изучаемых вопросов;

- в) проанализировать методологию управления активами;
- г) дать организационную и экономическую характеристику;
- д) разработать предложения по совершенствованию управления активами.

Объектом исследования работы является АО Банк «ПСКБ».

Предметом исследования работы является рациональное управление активами в кредитной организации.

Для теоретической основы работы были изучены результаты деятельности отечественных и зарубежных авторов в области экономики, банковского дела, финансов и кредита, нормативные акты. Методологическую основу работы составляет анализ нормативных правовых актов, обобщена теоретическая основа, изучены внутренние банковские положения и регламенты, годовые и ежеквартальные отчеты, а также внутренние статистические данные АО Банк «ПСКБ».

1 Теоретические аспекты управления активами в коммерческом банке

1.1 Место активных операций в деятельности банка

Банковская сфера России находится в процессе преодоления неопределенности в финансовой сфере из-за сложной экономической ситуации как в самой стране, так и за её пределами. В свою очередь, это выражается в усложнении доступа к иностранному банковскому рынку и отсутствием дешевого капитала на внутреннем рынке. Стремление регулятора к сокращению количества национальных банков, через инструмент отзыва лицензий. Жесткое регулирование приводит к стремлению клиентов перераспределять активы, частичным выводам денежной массы в более стабильные юрисдикции, применять гибкие схемы налогообложения.

В федеральном законе о банках и банковской деятельности № 395-1 от 02.12.1990г. утверждается, что целью деятельности кредитной организации является получение прибыли, на основании лицензии выданной Банком России.

В положение о плане счетов бухгалтерского учета № 579-П от 27.02.2017г. описывается порядок работы с активными счетами, через которые совершаются активные операции. На основе информации из положения составляются отчетные формы, собирается информация об идентификации активов и способы классификации, оценка активов, динамика и структурные изменения.

При этом к банковской деятельности предъявляются высокие требования соблюдения рисков. Разработано множество регламентов и правил управления рискованными операциями, как внутри банка, так и со стороны регулятора. Анализ положения о формировании резервов на возможные потери по ссудам № 590-П от 28.06.2017г. с целью оценки

кредитного риска, наглядно демонстрирует жесткие требования к задолженности. В нём описывается классификации ссуд, категории качества на основе профессионального суждения ответственного отдела. Разрабатываются правила и порядок оценки ссуд.

Рассматривая вопросы доходности активов, можно выделить несколько направлений деятельности, которые приносят существенный доход. Одно их доходных направлений деятельности является операции связанные с кредитованием и комиссии за расчетные и кассовые услуги. Банку выгодно проводить большой объём активных операции, так как доходы увеличиваются, и соответственно растет общая сумма активов.

С позиции коммерческой деятельности, активы – это капитал и имущество, которое принадлежит акционерам и вкладчикам. Активы банка формируются из акционерного капитала, денежных средств поступивших из сторонних источников, кредитов между банками, эмиссии облигаций. Несомненно, увеличение или снижение суммы активов осуществляется за счет увеличения или снижения количества выполненных операций. Текущая деятельность банка заключается в ежедневном обороте всех видов операций, а значительное внимание уделяется операциям, которые приносят комиссионные доходы.[8, с. 63]

Экономист Зотова В.П. предлагает группировать активные операции следующим образом:

- а) процентные и комиссионные доходы от операций с кредитом, кассой, валютой, куплей-продажей драгоценных металлов и камней;
- б) комиссионные доходы от операций с гарантиями и поручительствами за третьих лиц, при условии исполнения в денежной форме;
- в) комиссионные доходы от операций с доверительным управлением, лизингом, факторингом, форфейтингом;
- г) доходы от операций связанные с реализацией права требовать от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- д) доходы от иных операций.

Исследование и анализ бухгалтерского баланса позволяет сделать вывод, что существенная часть операций связана с кредитованием. Ипотечное кредитование, как источник дохода обладает потенциалом прибыльности. Ипотечное кредитование как доход образующий элемент, предполагает многовариантность способов получения дохода, к примеру, снижение процентных ставок, а в некоторых случаях банковское учреждение самостоятельно выплачивает стоимость квартиры, пока дом не будет сдан в эксплуатацию.

Другой доход образующий элемент – это автокредитование и потребительское кредитование, которые рассматриваются как приоритетные направления деятельности. Кроме того, интересны кредитные карты, так как это дополнительные доходы от процентов и комиссий за эмиссию пластиковых карт. Направление пластиковых карт формирует значительную часть прибыли банку, поэтому банком совершенствуется линейка пластиковых карт и их обслуживание. К тому же, есть возможность получить кредит онлайн, для этого нужно заполнить заявку и указать номер карты. [9, с. 124]

Кредитные операции имеют высокую доходность, что обусловлено процентными ставками, дополнительными комиссиями, большим количеством заёмщиков, высокой динамикой займов. Динамичность развития кредитных операций, предполагающих постоянное изменение внутренней и внешней среды, привело к жесткому регламентированию риска, так как банковские учреждения были не в состоянии учесть всевозможные последствия складывающихся негативных факторов.

Исследование структуры активов баланса показывает, что первое место занимают кредитные операции, второе инвестиционные операции. [22, с. 561]

Так, ученый-экономист Лаврушин О.И. разработал классификацию кредитования по заёмщикам:

- а) корпоративные клиенты кредитуются на основе возобновляемого кредита, разовой ссуды, факторинга, овердрафта, лизинга, аваль, гарантия и аккредитив;
- б) физических лиц кредитуют с помощью ипотеки, потребительского кредитования, автокредитования, кредитных карт и других;
- в) межбанковское кредитование;
- г) государственное кредитование [14, с. 89].

Характерной чертой инвестиционных операций является то, что они не показывают высокую степень динамики, так как это связано с длительностью закрытия сделок, высокими первоначальными затратами. В свою очередь доходность от инвестиций является более стабильной, так как затрагивает крупные сегменты рынка (фондовые биржи, корпоративные и государственные компании, регулирующие органы).

Банковская деятельность предполагает большое количество посреднических функций – это фондовые операции, расчетно-кассовые услуги, операции с драгоценными металлами, валютно-обменные операции и т. п.

Ежедневное осуществление активных операций обеспечиваются за счет имеющихся остатков на корреспондентских счетах, из кассы (при осуществлении наличного оборота).

В свою очередь через кассу банка осуществляется поступление торговой выручки, выдаются денежные суммы для заработной платы юридическим лицам.

Следовательно, набор активных операций расширяется, развивается и совершенствуется. В банковской системе существуют кредитные организации готовые на любые действия, для получения максимальной прибыли, некоторые делают это незаконными способами.

Финансовый менеджмент предполагает проводить анализ активов, осуществлять управление, минимизировать финансовые риски, оптимизировать структуру баланса, которая направлена на достижение

высокого уровня эффективности банковских операций с учётом сокращения издержек и соблюдения ограничений по рискам [16, с. 342].

Активы и обязательства сопоставляются по срокам, потому что могут возникнуть трудности с возвратом средств, а это приводит к серьёзным сбоям.

Таким образом, устойчивость характеризуется объёмом кредитного портфеля и долей простроченной задолженности.

1.2 Методы управления активными операциями в коммерческих банках

Существование кредитной организации зависит от умения менеджмента управлять собственными и временно вверенными ресурсами (вклады, займы). Основное качество активом банка – это способность приносить прибыль. Чем выше доходность операций, тем эффективней менеджмент справляется с поставленными задачами акционеров. Кроме того, банковская деятельность является рискованной, поэтому, следует учитывать такие события в работе.

Активам присуща классификация по степени ликвидности с точки зрения баланса, следовательно, результат активной операции определяет доход (убыток) с учетом сложившегося риска. Несомненно, между ликвидностью и доходностью есть прямая зависимость – это заключается в риске: высокий риск – высокая доходность, и снижение ликвидность актива.

Высокая доходность актива характеризуется способностью подразделений высококвалифицированным управлением ресурсами, которые, как правило, обладают высоким риском. В кредитной организации, для которой характерна прибыль, финансовая надежность и устойчивость, в ней деятельность строится на эффективной системе управления активами.[3, с. 342]

В банковской практике есть определенное количество общих методов управления активами. Обычный рабочий процесс управления предполагает выявление структуры распределения ресурсов между активами. Перед ответственным подразделением ставится задача изыскания оптимального пути и построения эффективной системы размещения и использования собственных и заёмных средств. Более точное направление работы – это классифицировать на наличность, инвестиции, кредиты и т.д. Контрольному подразделению необходимо уделять особое внимание на операции вложения в ценные бумаги и предоставление кредитов.

Научная литература предлагает систему управления на основе метода общего фонда. Принцип данного метода – это накопление ресурсов в единый капитал, источники которому служат вклады до востребования, сберегательные и срочные вклады и собственные средства банка. Кредитная организация выдает кредиты, осуществляет вложения в ценные бумаги, формирует наличность в кассе и т.д., поэтому средства из общего источника распределяются по существующим видам активов. К тому же, важная особенность метода состоит в том, что источник происхождения средств не изучается, требуемые денежные средства из общего фонда направляются на совершение активных операций в полном объёме. Рассматриваемый способ описывает пути и порядок размещения средств. Мобилизованные средства фонда подвергаются распределению в такие виды активов, как наличность, инвестиции, ссуды и другие. Согласно информации из бухгалтерской отчетности особое место занимают инвестирование в ценные бумаги и ссудные операции: состав и структура портфеля ценных бумаг и ссуд. Поэтому явной проблемой для этого метода является: определить эффективную структуру активов, снижения риска изменения категории актива, требования законодательства, требования инвесторов в части получения доходности.

При формировании активов необходимо учитывать требования банковского законодательства: рассчитываются обязательные нормативы,

анализируются риски вложения в разные виды активов, исследуется структура портфеля. В процессе увеличения общей суммы активов, держателям, рассчитывают норму доходности сравнимую с прибылью от аналогичных инвестиций.

Отношения между банком и клиентами по ссудам и вкладам строятся на основе договоров. Аппарат управления требует от банка равного соблюдения принципов ликвидности и прибыльности. Для решения этой проблемы менеджменту банка необходимо определить приоритеты размещения ресурсов, назначение которой состоит в решении проблемы сочетаемости ликвидности и прибыльности банковской деятельности. Метод общего фонда – это объединение ресурсов коммерческого банка в единое целое для дальнейшего распределения по направлениям деятельности. Источники поступления средств не анализируются, пока они не противоречат целям банка. Схема движения ресурсов представлена на рисунке 1.[30, с. 172]

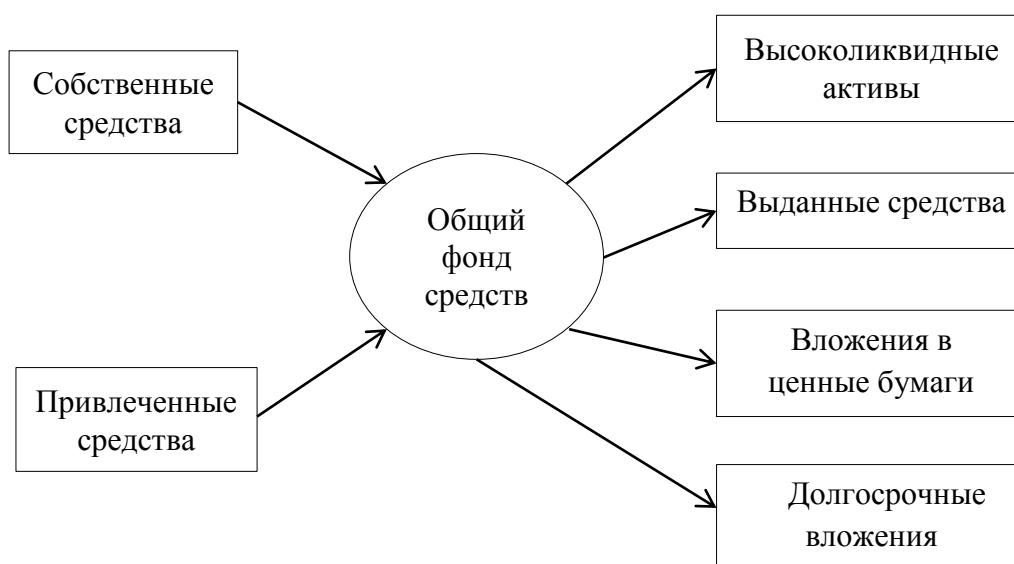


Рисунок 1- Движение ресурсов в коммерческом банке

Во-первых, схема начинается с формирования структуры активов, одновременно, в расчет принимаются значения показателей ликвидности и

доходности. Выделенная доля высоколиквидных активов направляется на расчеты с клиентами, погашения задолженностей, с целью обеспечения мгновенной ликвидности.

При резком дисбалансе создается вторая очередь резерва. Источником формирования резерва служат финансовые инструменты выпущенные государством, займы между банками и депозиты. Размещенные средства направляются для сохранения определенного уровня ликвидности, хотя ликвидность не приносит прибыли. Высокая доходность получается за счет минимального значения высоколиквидных и ликвидных активов. Значительная часть прибыли - это процентный доход.

Таким образом, следующим шагом необходимо организовать работу с кредитованием. Это процесс включает высокую степень риска, так как существует вероятность к снижению ликвидности по причинам невозвращаемых кредитных средств.

Формирование актива в виде корпоративных ценных бумаг имеет относительно достаточную доходность, но высокий уровень риска. Долгосрочные средства входят в низко ликвидную группу активов. Она имеет стратегическое значение, так как приобретает доли в капиталах юридических лиц, создается материальная и техническая основа. Главное преимущество – это свободный выбор вложения средств и виды совершаемых активных операций. Определенная доля выделяется на поддержание определенного уровня ликвидности, а другая на приоритетные направления в деятельности. Основной недостаток - это субъективная оценка по размещению средств и расплывчатые механизмы по показателям ликвидности активов.

Следовательно, этот способ применяется в случае избытка денежных средств.

Второй метод – это конверсия средств, основой служат источники средств, которые поддерживают заданную ликвидность. Источники соотносятся с нормами обязательных резервов и оборачиваемостью. Вклады

до востребования имеют высокую норму обязательных резервов. Обратные операции по ним наиболее высокие, чем в других группах. Таким образом, остатки на счета вкладов до востребования входят в состав первого и второго резерва, а в другие инструменты реже.

Следовательно, предполагает создание в банке условных центров, они имеют цель направлять в работу размещенные средства, поступившие из разных статей дохода. На практике «центры» представляю собой в узком виде как самостоятельный банк, потому что работа в этом центре не выходит за рамки условий, характерного для «центра». Достоинство - это скоординировать сроки вкладов определить направление вложения в активы, снизить до минимального значения ликвидные активы, высвобожденные суммы инвестировать в ссуды и финансовые инструменты. При этом, норма прибыли увеличивает своё значение. Схематично, информация о координации между сроками вкладов и вложениями в активные операции представлена на рисунке 2.

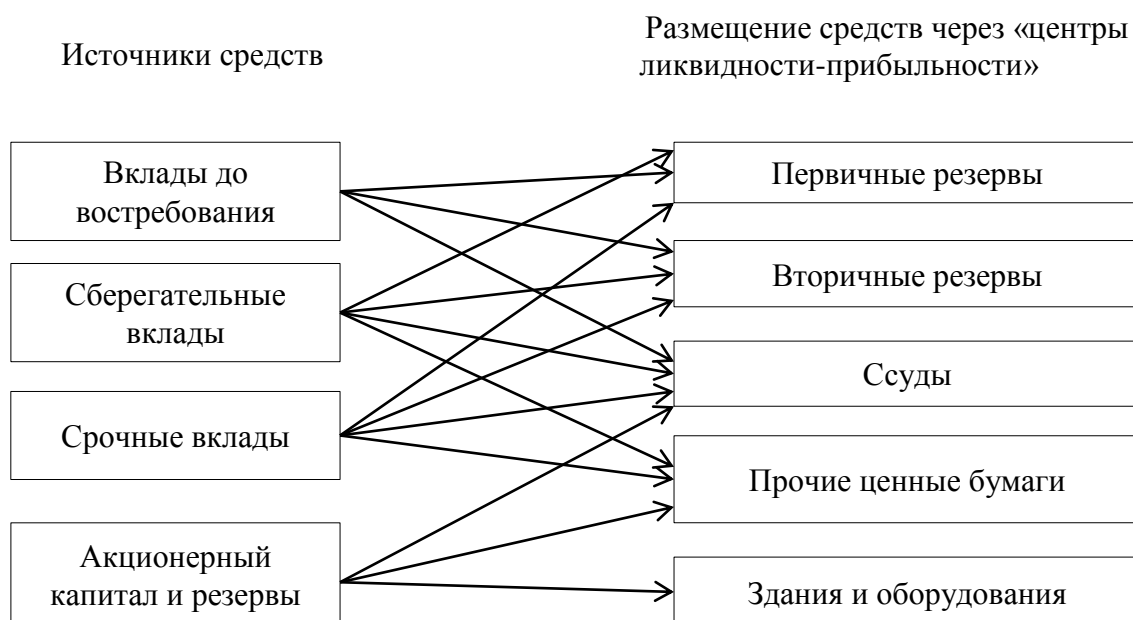


Рисунок 2- Метод распределения активов (конверсии средств)

Недостатки этого способа: наличие слабой связи между отдельными группами вкладов и общей суммой вкладов, источники средств независимы в выборе направления использования.

Следовательно, для этого способа характерно средний показатель ликвидности, так как упор делается на ликвидность обязательных резервов и возможное изъятие вкладов, а кредитованию уделяется минимальное внимание. В целом, вышерассмотренные способы имеют существенный недостаток – фокус направлен на среднюю ликвидность, а не на предельную. Таким образом, вычислить потребность в наличности можно обладая определенными знаниями локального рынка и анализа определенных клиентских счетов.

Эти два метода расцениваются как простые. Они лишь сводятся как один из множества подходов в принятие решений в менеджменте активов, к тому же они не могут, приняты как нормативные указания, а представляют собой общую сему действий.

Метод научного управления используется для постановки целей; выяснения связи между сторонами проблемы; определить меняющиеся показатели, поддаются они контролю или нет; смоделировать поведение неконтролируемых показателей и т.д. В сложных случаях специалисты могут использовать метод линейного программирования. Данный способ позволяет определять связь между различными элементами принятия решения [7, с. 124].

Финансовое состояние кредитной организации оценивается посредством качественного управления активными операциями. В результате анализа соответствующее управление разрабатывает основные направления банковской деятельности, и прогнозирует эффективность от вложений.

Показатель качества активов достаточно непредсказуем, поэтому он служит для определения ликвидности и платежеспособности банка. На

результатах анализа качества активов определяется достаточность капитала и степень кредитных рисков.

Следовательно, анализ и оценка качества активов должны, проводится на постоянной основе. В условиях нестабильности банковской системы и роста уровня рисков, банки стремятся сбалансировать активы и пассивы, рассматривая такой подход управления, как наиболее эффективный.

Классификация основных подходов по управлению банковскими ресурсами:

- а) управление активами;
- б) управление пассивами;
- в) сбалансированное управление активами и пассивами [5, с. 662].

Система управления активами использовалась в банковской среде до 60-х гг. прошлого века. Она основывалась на том, что обязательства и капитал – это самостоятельные показатели деятельности. Ресурсная база формируется за счет возможностей клиентов и потребностями акционеров.

Состав обязательств подчинялся настроению клиентов, и рассчитывался в качестве отношения между вкладами и счетами, которые они были готовы открыть. Поэтому, решения руководства строились, какой клиент получит кредитные средства и предлагаемые условия.

Основная часть кредитов была на короткий срок, осуществлялась покупка государственных ценных бумаг того было достаточно для удовлетворения нужд банка. Во время кризисных явлений в экономике краткосрочные ссуды условиям управления активами, поэтому изыскивались новые источники пополнения ресурсов.

Достоинство рассматриваемого подхода состоит в простоте по управлению активами, это складывается из принимаемого решения по одному виду деятельности, т.е. размещения активов. Данный метод характеризуется сокращенным временем реализации, низкие затраты ресурсов. К тому же сокращается фонд оплаты труда, но прибыль не максимизируют.

Долгосрочное управление пассивами - это привлеченные средства клиентов аккумулируются на счетах, их использование заранее неизвестно и они отделены от результатов деятельности в кредитном и инвестиционном подразделении. Этот подход косвенно касается системы управления активами, хотя сам процесс менеджмента осуществляется по-разному. Достоинство этого метода: увеличение доходов, контроль операционных затрат и прогнозирование потребностей в ликвидности.

Этот подход наиболее актуален в период роста экономики, этому времени присущ высокий спрос на кредитные ресурсы, потому у банка соответственно увеличивается прибыль. Обратное состояние наблюдается во время экономического спада, доходность падает, и вследствие этого кредитные ресурсы становятся непопулярны у клиентов. Основной недостаток такого подхода: привлеченные средства только накапливаются. От этой быстро отказались, ввиду её неэффективности, но она послужила основой в становление способов менеджмента банковскими средствами [7, с. 302].

Между активными и пассивными операциями существует балансовая связь, поэтому они составляют совокупные ресурсы. Результатом умелого управления формируется высокий доход с учетом существующего риска.

Оптимизировать структуру баланса и минимизировать риски позволяет эффективная система управления активами и пассивами, невзирая на нестабильность на финансовых рынках.

Вне зависимости от реализуемого подхода, в управленческих подразделениях изучают влияние структуры пассивов на направление вложения активов. Это изучается в рамках двух способов: первый - объединения (традиционный подход) и второй - разделения (альтернативный подход) [11, с. 163].

Первый способ сводится к концентрации источников финансирования. При этом обязательства отделены от совершения активных операций, т.е. происходит процесс накопления единой массы

ресурсов. Главный вопрос – умело распределить активы. Основное преимущество – простота в реализации, а минус - негативные последствия с уровнем ликвидности.

Увеличивающаяся рискованность ликвидности показывает об отсутствие взаимодействия активов и пассивов. Тогда возникнет решение о сокращение или полного устранения рискованности коэффициентов ликвидности за счет вложения в высоколиквидные активы. Поэтому, сокращается доходность, и в результате снижается прибыль.

Альтернативный подход предполагает дробление источников финансирования. Возможности источников финансирования подвергаются максимальному использованию, в рамках одного вида деятельности. Изменчивые источники средств имеют цель вложения в кратковременные виды кредитования и ценные бумаги. Достаточно постоянные источники (остатка на депозитных счетах и в срочных вкладах) предпочтительно направляются в долгосрочное кредитование и покупку долговых ценных бумаг[14, с. 65].

Используя этот метод на практике, необходимо уделять особое внимание анализу суммарным объёмам и срокам, пассивных операций и приводить в соответствие с ним структуру активных операций. Одним из минусов, может возникнуть ситуация, в которой последует уменьшение дохода, из-за отсутствия вложений в прибыльные операции. Положительная сторона – это снижение риска несбалансированной ликвидности, так как ликвидные средства имеются в наличие. До недавнего времени, данный способ был актуален в управление пассивами банка. Он характеризовался в установление контроля над структурой и постоянностью пассивов, за счет этого формировалась депозитные ресурсы, необходимые для нужд проведения активных операций. Основной положительный момент этого метода заключался в снижении риска ликвидности, его актуальность была утрачена с развитием финансовых рынков. В этом случае банки начали привлекать ликвидные средства с межбанковского рынка.

Банковская деятельность внедряет интегральный метод управления, он соединяет два вышеописанных подхода в единое целое. Благодаря объединению методов, осуществляется высокая гибкость в управление активными и пассивными операциями. Деятельность коммерческого банка имеет зависимость от происходящих процессов в экономике. У банка возникает потребность в разработке ресурсной политике, меры по управлению ресурсами. Обладая значительными ресурсами, коммерческий банк стремится к диверсификации капитала, из этого банк реализует две основные функции как участника рыночных отношений:

- а) аккумулировать ресурсы для реализации кредитной и инвестиционной политики;
- б) получить прибыль [23, с. 270].

Следовательно, управленческие подразделения банка должно прийти к осознанию выбора направления деятельности, который соответствует основным функциям управления. Выбор направления деятельности предполагает проводить оперативный анализ условий и результатов функционирования банка, принимать эффективные решения, направленные на выявления и устранения недостатков и достижения эффективных показателей деятельности.

2 Оценка процесса управления активами в АО Банк «ПСКБ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО Банк «ПСКБ»

АО Банк «ПСКБ» один из крупных финансовых институтов в регионе. Кредитная организация зарегистрирована в реестре Банка России от 29.10.1993г. и имеет генеральную лицензию № 2551 от 12.02.2015г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Кредитной организации открыты другие лицензии необходимые для полноценного функционирования.

Банк создавался на неограниченный период, не зависит органов государственной власти при принятии решений, имеет право устанавливать корреспондентские отношения с национальными и иностранными кредитными организациями. В нынешних реалиях проводится осторожное развитие бизнеса, усиленное внимание за рисками, обучение персонала, внедрение новых банковских технологий. Деятельность направлена на активную работу с действующими клиентами и привлечение новых, за счёт предоставления новых услуг, развития расчетов, разработки новых программ лояльности. Одним из приоритетных направлений это увеличение совокупной доли расчетов в сети Интернет и через собственную терминальную сеть. Для удобства клиентов и партнеров у Банка есть несколько дополнительных офисов и филиал в г. Москва.

Ключевая цель - это проведение активной работы по расширению розничной клиентской базы. Миссия обеспечить каждого клиента банковскими услугами высочайшего качества. Обеспечить сохранение и накопление сбережений, как частных лиц, так и корпоративных клиентов. Инвестировать в экономику региона и увеличивать благосостояние жителей.

Продуктовая линейка включает сберегательные счета, депозиты, платежи и переводы, расширенный набор кредитных продуктов, пенсионные и зарплатные услуги. Клиенты могут подключаться к системе Мобильного банка, Веб банка, открывать виртуальные карты и карты кошелёк. Активно работает с платежными системами Visa International, MasterCard International, Мир, UnionPay.

Организационная структура АО Банк «ПСКБ» представлена в приложениях А и Б.

В организационной структуре на уровне подчиненных установлены линейные полномочия, а на уровне управления - аппаратные полномочия. Тем самым соблюдается принцип единоначалия и субординации. Норма управляемости равна количеству персонала предприятия.

Таким образом, полностью соблюдается принцип управляемости. Распределение полномочий осуществляется по классической системе, когда полномочия передаются от руководителя к подчиненным (Председатель Правления – Заместитель Председателя Правления – директор Отделением – начальники подразделений). В АО Банк «ПСКБ» существует четкая иерархия власти.

Показатели численности и эффективности сотрудников Банка рассмотрим в таблице 1.

Таблица 1 - Показатели численности и эффективности сотрудников АО Банк «ПСКБ»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. от 2016 г. (+,-)
Среднесписочная численность работников, чел.	768	894	1040	272
Доля сотрудников с высшим профессиональным образованием, %	88	92	97	9
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	232243,2	291801,6	364416	132172,8
Получено прибыли (до налогообложения) на одного	956,0	717,5	556,0	-400,0

работника, тыс. руб.				
----------------------	--	--	--	--

Главный ресурс в Банке - это его сотрудники, от работы которых, зависят результаты деятельности и конкурентоспособность.

Банк имеет высококвалифицированный персонал, особенно руководящие кадры.

Проанализировав данные за последние три года следует, что фонд оплаты труда с каждым годом увеличивается, и составил в 2018 г. 245856 тыс. руб., что связано с увеличением численности сотрудников и ростом заработной платы.

В 2018 году на одного сотрудника приходилось 104,2 тыс. рублей прибыли до налогообложения, что на 76 тыс. руб. больше, чем в 2016 году. В 2018 году увеличилась сумма процентного дохода, что положительно повлияло на сумму прибыли.

Чистая прибыль - это показатель эффективной деятельности кредитной организации.

Показатели экономической деятельности АО Банк «ПСКБ» рассмотрим в таблице 2.

Таблица 2 – Доходно-расходные показатели деятельности АО Банк «ПСКБ»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %, 2018г. к 2016г.
Доходы всего, тыс. руб.	2787616	3379741	4017037	144,1
Расходы всего, тыс. руб.	1634316	1824351	1991944	121,8
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	541426	578267	586148	108,2
Начисленные (уплаченные налоги), тыс. руб.	139336	150054	140738	101,0
Прибыль за отчетный период, тыс. руб.	402090	428213	445410	110,7

Исходя, из данных таблицы 2 следует, что наблюдается рост доходов и расходов. Темп роста расходов за анализируемый период составил

(121,8%), а темп роста доходов составил (144,1%). Следовательно, доходы росли быстрее расходов, что привело к росту финансовому результату, поэтому прибыль до налогообложения за три года увеличилась на 8,2%. Увеличение прибыли в 2018 году связано с высоким уровнем дохода кредитной деятельности.

2.2 Оценка состава и структуры активов в АО Банк «ПСКБ»

Активы баланса увеличились на 26,1%, в 2018 г. и составили 27905731 тыс. руб. Увеличение произошло за счёт роста чистой ссудной задолженности более чем в 2 раза.

Сумма основных средств и нематериальных активов увеличилась на 4%. Также в балансе выявлено увеличение показателя денежных средств на 2,4% и суммы денежных средств на счетах в Банке России на 10,2%.

В 2018г. в структуре активов наибольший удельный вес составляет в чистой ссудной задолженности, и равен 77,7%. Так как банком проводится усиленная политика по наращиванию кредитных операции. Условия по предоставлению кредитных средств, стали более мягкими, осуществляется поиск клиентов, для которых кредитование на первом месте, к тому же для банка это более предпочтительно с точки зрения доходности, но более рискованно в перспективе.

По остальным показателям не было выявлено существенного колебания удельного веса.

Наиболее доходным направлением в банковской деятельности - это кредитование. Кредитную политику утверждает Совет Директоров, которая регулируется нормативно-правовой базой и внутренними положениями. Целью кредитования корпоративных клиентов - это заёмное финансирование деятельности компаний, инвестирование.

В приложение В представлены используемые формы кредитования. Наибольшей популярностью в Банке практикуется кредитная линия и овердрафт.

Основная часть в деятельности банка - это его активные операции.
Структура активов и их состав представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Структура активов и их состав

Наименование статей	2016 год		2017 год		2018 год		2018г. от 2016г.(+, -)		2018г. в % к 2016 г.
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	п.п.	
Денежные средства	788874	3,6	696325	2,9	807475	2,9	18601	0,3	102,4
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	771569	3,5	690084	2,9	850148	3,0	78579	1,4	110,2
Средства в кредитных организациях	6243584	28,2	944502	3,9	1590473	5,7	-4653111	-80,5	25,5
Оценка показателей финансовых активов, по справедливой стоимости через прибыль	279461	1,3	374768	1,6	69843	0,3	-209618	-3,6	25,0
Чистая ссудная задолженность	9983711	45,1	13495975	56	21688171	77,7	11704460	202,4	217,2
Инвестирование в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2312578	10,5	1588904	6,6	1805666	6,5	-506912	-8,8	78,1
Инвестирование в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	797994	3,6	5376172	22,3	0	0	-797994	-13,8	0,0
Основные средства и нематериальные активы	439148	2	441385	1,8	457733	1,6	18585	0,3	104,2
Прочие активы	506370	2,3	509402	2,1	636222	2,3	129852	2,2	125,6
Всего активов	22123289	100	24117507	100	27905731	100	5782442	100	126,1

Выбор режима заёмного финансирования учитывает экономическое обоснование сделки, потребности заёмщика, целесообразность проведения операций, непротиворечивость кредитным требованиям.

Основные данные о размере кредитного портфеля по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям указаны в таблице 4.

Таблица 4 – Данные по кредитованию корпоративных клиентов АО Банк «ПСКБ»

Наименование показателей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к 2016 г.
Количество клиентов на кредитном обслуживании, всего, в т. ч.:	915	958	973	106,3
- юридических лиц	481	489	485	100,8
- индивидуальных предпринимателей	434	469	488	112,4
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	3851097	4591294	5310105	137,9
- по юридическим лицам	2934377	3804764	4444611	151,5
- по индивидуальным предпринимателям	916720	786530	865494	94,4
Процентные доходы по ссудам, тыс. руб.	534211	631519	599528	112,2
Неиспользованные кредитные линии, тыс. руб.	61031	95046	470794	771,4
Созданный резерв на возможные потери, тыс. руб.	358741	516598	497638	138,7

Согласно данным таблицы 4 наблюдается увеличение числа корпоративных клиентов на 6,3%, за счет увеличения числа индивидуальных предпринимателей на 12,4%.

Следовательно, основными заемщиками является малый бизнес, потому что для них была разработана универсальная кредитная линейка с мягкими условиями. Для этой категории были изменены условия предоставления кредита: ценовые характеристики кредитов, требования к залогу, внедрена возможность финансирования расчетного счета клиента в режиме «овердрафт» без обеспечения.

Внедрение данного продукта позволило за год увеличить корпоративный кредитный портфель на 37,9%, что является достаточно высоким показателем.

Своевременно, была оказана финансовую поддержку уже действующим клиентам, за счет рефинансирования кредитов, поэтому объём количества заемщиков не показал высокой динамики.

За исследуемый период увеличились резервы на возможные потери на 38,7%, это связано с увеличением количества выданных кредитов клиентам.

На практики кредитные ресурсы в основном направляются: для приобретения недвижимости, товаров и оплаты услуг, пополнения оборотных средств и финансирования производственных нужд.

Важным аргументов для принятия положительного решения является отраслевая принадлежность потенциального заёмщика.

В таблице 5 представлена структура ссудной задолженности по сроку кредитования.

Таблица 5 - Структура ссудной задолженности юридических лиц в АО Банк «ПСКБ» по срокам кредитования, %

Показатели	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Долгосрочные	-	-	6,0
Среднесрочные	29,1	16,7	26,3
Краткосрочные	70,9	83,3	67,7
Итого:	100%	100%	100%

В структуре активов наибольший удельный вес занимают кредиты на срок до 1 года. На 01.01.2018 г. краткосрочные кредиты составляли 67,7% из всего объём. В рассматриваемом периоде количество краткосрочных кредитов уменьшилось на 15,6 п.п. Следовательно, количество оформленных и выданных кредитов этой, также уменьшилось.

На конец исследуемого периода, кредит от 1 до 3 лет составили 26,3%. Доля кредитов данной группы уменьшилась в 2017г. на 12,4 %, из-за экономического спада, но к концу 2018г. доля увеличилась на 9,6 п.п.

В 2018г. были открыты долгосрочные кредиты на срок от 3 лет, объём которых составил 6% в общем кредитном портфеле. Потому, до 2018г. кредитование имело только краткосрочный и среднесрочный характер.

Руководство приходит к осмыслению активного развития потребительского кредитования, так как ёмкость потребительского кредитования очень большая, и он интенсивно развивается, особенно ипотека.

Ипотека становится очень популярным, потому существенно увеличилось количество кредитных сделок.

Следовательно, увеличилось количество кредитных сделок, и увеличился и их объём.

Основные значения об состоянии кредитного портфеля физических лиц представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Данные по кредитованию физических лиц в АО Банк «ПСКБ»

Наименование показателей	2016 год		2017 год		2018 год		2018 г. в % к 2016 г.
	шт.	%	шт.	%	шт.	%	
Общее количество заключённых кредитных договоров, в том числе:	5222	100,0	4258	100,0	5118	100,0	98,0
Ипотека	231	4,4	273	6,4	445	8,7	192,6
Потребительские кредиты	4945	94,7	3947	92,7	4622	90,3	93,5
На покупку транспортных средств	46	0,9	38	0,9	51	1,0	110,9

По информации в таблице 6 видно, что общее количество кредитов снизилось на 2% из-за негативных последствий кризиса. В структуре кредитного портфеля преобладает потребительское кредитование, которое составляет 90,3%.

Сумма предоставленных кредитов физическим лицам увеличилась на 25,7%, за счёт автокредитования. Резерв созданные на сумму выдачи ссуд увеличился почти в 3 раза.

В 2018г. кредитный портфель увеличился, но его динамика была чуть ниже рынка на 0,1%. Сведения о структуре и составе кредитного портфеля в стоимостном выражении представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Структура и состав кредитного портфеля физических лиц за 2016-2018 гг.

Наименование показателей	2016 год	2017 год	2018 год	2018 г. в % к 2016 г.
Выданные кредиты, тыс. руб.	932 811	808 143	117 2791	125,7
Ипотека	311 024	212 732	396 570	127,5
Потребительские кредиты	600 431	569 404	732 667	122,0
Автокредитование	21 356	26 007	43 554	203,9
Процентные доходы по ссудам	150 146	153 639	158 410	105,5
Общая сумма кредитов, тыс. руб.	957 527	895 660	1 022 838	106,8
Незадействованные кредитные лимиты, тыс. руб.	5 043	5 061	6 064	120,2
Сформированные резервы, тыс. руб.	56 578	132 344	165 341	292,2

При этом рассматривается широкий сегмент заёмщиков, предлагаются разнообразные кредитные продукты с гибкими условиями кредитования. Развивается специализированное кредитование. Увеличились объёмы ипотечного кредитования на 92,6%, при том выявлен рост автокредитования.

Кредитная организация ведёт активную деятельность в реализации национальных программ по обеспечению жильём граждан России, финансирует агропромышленный комплекс и сферу образование. Таким образом, за 2018г. сумма кредитного портфеля увеличилась на 3,08% по сравнению с 2017г.

После принятия решений об изменении условий по срокам кредитования, реализации гибкости графиков погашения и снижение процентных ставок произошел рост кредитного портфеля.

В таблице 8 представлены данные о выданных кредитах физическим лицам в зависимости от срока погашения.

Выданные кредитные средства физическим лицам от 1 до 3 лет за 2018г. увеличились по сравнению с 2016г.

В группе кредитов на срок от 1 года до 3 лет и от 10 до 30 лет показало также увеличение объёмов кредитования, но при том произошло снижение объёмов кредитования в группе кредитов от 3 до 5 лет.

Наибольший удельный вес охватывает группа кредитов от 1 года до 3 лет, к тому же выявлен рост этой доли в общей массе.

Таблица 8 - Кредиты, предоставленные физическим лицам по срокам погашения в АО Банк «ПСКБ»

Сроки предоставления кредитов	2016 год	2017 год	2018 год	2018 в % к 2016
до 1 года	93 838	94 940	109 444	116,6
от 1 года до 3 лет	444 292	423 647	471 528	106,1
от 3 лет до 5 лет	58 409	57 323	50 119	85,8
от 5 лет до 10 лет	51 707	43 887	53 188	102,9
от 10 лет до 30 лет	309 282	275 864	338 559	109,5
Итого	957 527	895 660	1 022 838	106,8

В эту группу включены кредиты на неотложные нужды. Кредиты на срок от 10 до 30 лет занимают значительный удельный вес из всего объёма, к ним относятся кредиты на недвижимость и ипотечные.

2.3 Оценка управления активными операциями в АО Банк «ПСКБ»

За весь анализируемый период, в 2018г. выявлено снижение объёмов выдачи по сравнению с предшествующими периодами.

При проведении мероприятий по ужесточению требований к заёмщикам из-за увеличения рискованности операций, эти внедрения позволили застраховать «плохие» долги.

Согласно данным за 2018г. значительно увеличилась сумма невыплаченных процентов и суммы основного долга за пользование кредитными средствами, за три года увеличение составило 3105 тыс. руб.

Объём кредитных средств с просроченной суммой процентов и основного долга до 30 календарных дней показывает наибольшее значение удельного веса в общем объёме задолженности. Согласно расчетным данным задолженность 74,8% составила в 2016г., 88,7% - в 2017г., 88,8% - в 2018г. Не выплаченная сумма процентов и основного долга за период от 30 до 90 календарных дней составляет значительный удельный вес.

Из отчётных данных о кредитных операциях можно судить о динамичности и многообразии. Руководством прикладываются активные усилия для привлечения новых клиентов на обслуживание.

Регулярно анализируются данные по задолженности ссуд. Эти мероприятия способствуют в оценке качества, структуры и позволяют выявлять риски по ссудам на первоначальной стадии.

Наиболее распространённый риск в банковской сфере - кредитный. Кредитный риск есть в каждом банке, которому уделяется особое внимание со стороны ответственных сотрудников и регулятора. Устойчивость банка зависит от структуры и качества показателей кредитного портфеля.

Кредитный риск возникает в случае невыполнения заёмщиками своих обязательств по договору, что выражается в не возврате основной суммы долга и процентов. Когда заемщик приостанавливает платежи или совсем перестает платить, - это обычно отрицательно отражается на денежном обороте и соответственно ликвидности.

Рассматриваемый риск имеют разнообразную классификацию, многообразие видов, поэтому есть множество причин воздействующих на кредитную политику.

В практической деятельности на кредитный риск влияет: займодавец, обеспечение, появление системного кризиса и форс-мажорные обстоятельства.

Службы кредитной организации могут воздействовать на два фактора, для этого при проверках качества ссудной задолженности особое внимание уделяется изучению потенциальных получателей кредита и принятых в обеспечение обязательств.

Чтобы риск свести к минимуму, необходимо проводить всесторонний анализ по определению возможностей, управлению, наблюдению, контролю, возврату кредитов, гарантий и прочих инструментов.

В 2018г. проводились мероприятия, стимулирующие использования корпоративными клиентами электронных сервисов, таких как Мобильный банк.

В исследуемом периоде была проведена работа с клиентами, которые относятся к категории малого бизнеса, и составляют большую часть клиентов.

Приоритетными направлениями этой работы стали улучшение качества кредитного обслуживания, повышение эффективности действующих и внедрение новых кредитных продуктов.

В положении кредитной политики разработана методика управления кредитными рисками, утвержденная Советом Банка и оформляется в виде письменного положения. Она обязательно исполняется всеми сотрудниками, имеющими отношения к кредитной деятельности.

В кризисных период на экономику резко снижается активность заёмщиков. Для повышения спроса на кредиты и повышения уровня кредитования были проведены акции, специально разработанные для кредитования малого и среднего бизнеса. В сторону увеличения были пересмотрены коэффициенты дисконтирования залогов, введение гибких процентных ставок по выдаваемым кредитам. Для оптимизации работы кредитного отдела, осуществляющих кредитование физических и юридических лиц, а также для ускорения обслуживания клиентов-заемщиков была создана Группа специалистов по работе с залогами. Она анализирует переданное имущество в залог, определяет реальную стоимость, предоставленного имущества клиентами-заемщиками в обеспечение своих обязательств по кредитным договорам, реализует залоговое имущество должников, организует работу по управлению имуществом, принятым на баланс.

Анализ ссуд проводится по виду обеспечения и качеству. Цель, которого заключается в проверке наличия залога и согласование условий при невозможности возврата ранее выданных ссуд и покрытия рисков.

Ссуда с обеспечением предполагает наличие залога, который должен соответствовать двум условиям:

- а) оценённая сумма залога достаточна для возмещения основного долга процентов по кредиту, а также вероятных расходов, связанных с продажей залога;

б) документация по залоговому имуществу оформлена в соответствии с законодательством, к тому же её продажа не должна превышать 150 дней со дня, когда наступит день реализации залога. Это событие наступает после 30 дня просроченного платежа по основному долгу или процентов по кредиту.

Ссуда частично обеспеченная - это ссуда, с неполным обеспечением, т.е. отвечает только одному вышеуказанному условию.

Ссуда необеспеченная – это ссуда без залога или по ней не соблюдены вышеуказанные условия.

Заложенного имущества физического лица оценивается по остаточной стоимости, при этом учитывается техническое состояние на момент проведения оценки, дата приобретения и первоначальная стоимость имущества. На результаты оценки может повлиять коммерческая стоимость аналогичного имущества, информация об имуществе из открытых источников.

Для снижения кредитного риска необходимо выстроить эффективную работу с проблемными кредитами, проводить раннюю диагностику и взыскание.

Кредитный специалист выявил ухудшающийся кредит, он предпринимает следующие меры:

- а) анализирует проблемы заемщика;
- б) информирует начальника кредитного отдела;
- в) проверяет кредитную документацию;
- г) проверяет наличие обеспечения;
- д) собирает дополнительную информацию о заёмщике;
- е) разрабатывает план корректирующих мер.

При этом возможными действиями банка при работе с проблемными кредитами могут быть:

- а) консультирование заёмщика, помощь в решении его проблем;
- б) замена залога;
- в) согласование новых условий договора с заёмщиком;

г) досрочный возврат кредита.

Возможными формами погашения задолженности заёмщика перед банком являются:

- а) передача принадлежащего заёмщику имущества в собственность банка;
- б) перевода долга на другое платежеспособное лицо;
- в) переуступка прав кредита в отношении третьих лиц;
- г) зачет встречных однородных между заёмщиком и банком;
- д) возложение обязательств по исполнению кредитного договора на другое лицо;
- е) применения иных предусмотренных законодательством способов.

Формирование резерва предусмотрено на ежемесячной основе. По всей задолженности формируется обязательная сумма резерва, учитывая все группы риска за счет отчислений, которые относятся на расходы. Резерв создается в последний день месяца, и с помощью него происходит погашение ссудной задолженности по основному долгу.

Сумма резерва на возможные потери по ссудам рассчитывается ответственным сотрудником в разрезе каждой ссуды. При расчете применяется компьютерная программа, которая производит автоматический расчет РВПС.

На основе собранной информации, ссуды классифицируются: анализируется кредитная история, кредитоспособность, наличие залога.

По основному долгу или процентам образовалось просроченная задолженность, после этого рассчитывается продолжительность в календарных днях, для начала отчета берут дату образования, включая её и отчетную дату не включая её в счет.

Затем, ссудная задолженность умножается на процентное значение коэффициента резервирования, принадлежащая к определенной группе риска кредита.

Резерв ежемесячно регулируется по состоянию на отчетную дату в рабочий день отчетного месяца, и зависит от изменения группы риска, значения задолженности по ссуде.

На первое число месяца, следующее за отчетным периодом, в кредитном отделе ответственный сотрудник выгружает отчет в табличной форме резерва на возможные потери от ссуд и приравненной к ней задолженности, которая учтена на балансе.

К отчету прилагается распоряжение, с операциями по формированию и регулированию резерва, завизированное начальником кредитного отдела, который является ответственным лицом.

Кредитный отдел формирует таблицы резерва, таблицы корректировок резерва по сравнению с последними прогнозами с пояснением причин изменений в соответствии с регламентом работы с резервом.

При этом отдел:

- а) классифицирует ссудную задолженность, находящуюся в его ведение;
- б) заполняет соответствующие графы таблиц, своевременно направляет таблицы кредитуемым подразделениям, ответственным за составление сводных таблиц и уполномоченным подразделениям;
- в) следит за корректным отражением операций резерва в балансе;
- г) определяет источники формирования резерва для целей налогообложения.

В случае непогашенной задолженности клиентами в кредитной организации формируется резерв на возможные потери (РВПС), который погашает только сумму основного долга. Значения РВПС и его соотношение с кредитами представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Динамика РВПС в АО Банк «ПСКБ» (на конец года)

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. в % к 2016 г.
РВПС фактический, тыс. руб.	432829	683691	827342	191,1
Ссудная задолженность, тыс. руб.	4671399	5615938	7078273	151,5
Процент РВПС в ссудной задолженности, %	9,3	12,1	11,7	X

За исследуемый период наблюдается рост РВПС на 91,1%, что связано с ростом объемов кредитования, а также с ростом рисков кредитования, связанных с кризисными явлениями в экономике. Величина удельного веса РВПС в ссудной задолженности, которая в 2018 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 2,4 п. п.

В настоящее время в Банке имеется достаточно обширная база данных по кредитованию, которая помогает кредитному работнику сделать заключение по пакету предоставленных документов заемщика. В приложение Г представлен порядок работы с получаемыми документами от юридических лиц.

В базе данных содержится полная информация о суммах и сроках платежей, о своевременности возврата кредита. Таким образом, каждый клиент имеет кредитную историю, которая в обязательном порядке учитывается при последующем обращении клиента за кредитом.

С каждым заемщиком Банк работает исключительно индивидуально. При этом принимается во внимание все - от кредитной истории до различных социальных аспектов. Перед Банком не стоит задача всеми правдами и неправдами аккредитовать человека.

В АО Банк «ПСКБ» постоянно проводятся мероприятия по совершенствованию процедуры кредитования для создания максимально комфортных условий для своих клиентов.

Таким образом, используют различные инструменты по управлению активными операциями, а именно кредитным риском. Кредитоспособность заемщика является основной характеристикой оценки кредитного риска, поэтому банку необходимо постоянно совершенствовать данный процесс, путем проведения оценки кредитоспособности заемщиков более современными методами

3 Мероприятия по совершенствованию управления активными операциями АО Банк «ПСКБ»

3.1 Внедрение подачи заявки на кредит онлайн

Деятельность банков с каждым годом всё более интегрируется с всемирной глобальной сетью интернет. Интернет как коммуникационная система уже давно занимает существенную часть в экономике. Для банка – это предоставление удаленного доступа к счетам клиенту, при этом клиент может находиться в любом месте, где есть связь. Обладая доступом к своим счетам через личный кабинет, клиент может контролировать движение на счетах, направлять заявки на кредит, пользоваться дополнительными банковскими услугами. Кредитная организация занимается онлайн кредитованием, так как это удобно и быстро. В рамках улучшения работы с активами в АО Банк «ПСКБ» внедряется бизнес функция подачи кредитной заявки через интернет.

Совершенствуется система онлайн кредитования, которое обеспечивает широкие возможности для получения кредита без посещения отделения банка.

Кредиты онлайн предполагают передачу денежной единицы в электронной форме от одного лица к другому, в том числе участниками могут быть организации на условиях платности, срочности и возвратности. В практике данная форма кредитования является краткосрочной, процентные доходы выше в сравнении с банковским вкладом или облигационным займом.

Главным преимуществом онлайн кредитования является простота получения. Значительный объём этой формы кредитования выдаётся под конкретную бизнес задачу, на пример ввести кредитные средства в производственный процесс, тем самым получив прибыль, кредитору возвращаются заёмные средства и часть прибыли. Важной чертой онлайн кредита заключается в отсутствие строгих рамок расходования заёмных средств, т.е. заёмщик самостоятельно принимает решение о расходовании.

Классификация сервисов для онлайн кредитования:

Для первого сервиса характерно готовое решение по онлайн кредиту. Решение состоит из нескольких предложений кредитных организаций. Специалисты поддержки разъясняет клиентам нюансы кредитных предложений, подбирают наиболее выгодное предложение, а клиент сам изучает условия предложений, и подаёт заявку.

Для второго сервиса характерно одновременная подача заявки в несколько банковских учреждений. После этого клиент ожидает ответа. Основной недостаток – длительность ожидания ответа от банка.

Третий сервис предполагает виртуальное кредитование, им активно пользуются владельцы электронных кошельков. Основной недостаток – краткосрочность и высокие процентные ставки.

Следовательно, из трех видов наиболее удобный – это первый сервис, потому что выгодней, безопасней, высокая вероятность положительного ответа.

За последние 10 лет кредитование увеличило объём кредитов в интернете. Большая часть заёмщиков кредитуются через дистанционные каналы связи, исключая визит в банковское учреждение. Есть категория заёмщиков, для которых электронные деньги подразумевают опасность, так как они находятся не на руках. В интернет кредитование показало снижение роста, из-за неопределенности в экономике. Снижаются затраты на маркетинг, поэтому снижается количество клиентов, привлекаемых из глобальной сети. Определенно, интернет кредитование имеет большие шансы на успех, так как заявки формируются, и направляются по удаленным каналам связи от клиента к банковскому учреждению.

Для онлайн кредитования весь процесс кредитования занимает от 2 часов до 2 дней, исключая крупные суммы.

В АО Банк «ПСКБ» активно развивает интернет платформы с предложением своих банковских услуг, в том числе кредитных. Количество существующих и потенциальных клиентов не позволит качественно обслужить

всех желающих. Для того каждому клиенту подключается удаленный доступ к личному кабинету.

Онлайн кредитование постепенно вытесняет традиционное из сферы потребительского, ипотечного и автокредитования. Для малого и среднего бизнеса это удобный инструмент заёмного финансирования. Кроме кредитов, включена возможность оформить банковские карты. Поэтому - это самый быстро растущий сегмент, так как выдача средств максимально автоматизирована, отсутствуют, целенаправленный контроль и выдаются небольшие суммы.

На этапе развития сервис работает в полу автоматизированном режиме, клиенту необходимо личное присутствие в офисе для подтверждения информации, но в скором времени от этого откажутся и перейдут на полное оформление онлайн с помощью электронной подписи.

Таким образом, интернет кредитование охватывает широкую аудиторию, которая, в свою очередь, может стать клиентами и желает пользоваться банковскими услугами и продуктами.

Проведя мониторинг сайтов интернет-магазинов, объём продаж увеличивается за счет наличия сервиса кредитования., но для многих продавцов она проблематично, так как требуется соблюдать требования законодательства (хранение персональных данные, объём выручки, проверки информации о клиенте, дополнительные программные действия).

Наиболее востребованными являются небольшие кредиты на покупку. Их сумма варьируется от 30 до 50 тысяч рублей.

Сегодня онлайн-кредитование медленно развивается из-за длительного оформления. Ответ на заявку в банке обычно получают за несколько дней, то в онлайн-магазинах на получение ответа требуется более длительное время. В этой модели кредитования следует учесть и риски банков. Организация и эффективность системы онлайн-кредитования зависят от опыта банка в данной сфере. По мнению специалистов, осуществляющих деятельность в этом

направлении, немногие потенциальные клиенты знают о кредитовании через интернет.

Об онлайн кредитовании недостаточно предоставлено информации для потенциальных клиентов. Этой услугой редко пользуются потребители, так как не хватает рекламы в СМИ и в отделениях кредитной организации. Несомненно, услуга онлайн кредитования будет развиваться интенсивно. Первым шагом на пути к развитию, обслуживание клиентов сфокусируется на локальных и глобальных сетях интернет. Кредитные организации уделяют большое внимание развитию торговых операций, которые осуществляются через удаленное обслуживание, чтобы удовлетворить требования клиентов любого интернет-магазина. В скором времени у потребителей повысится спрос на услуги онлайн экспресс-кредитования, так как это экономия времени, ускорения процесса товарооборота, снижение расходов.

Таким образом, онлайн-кредитование является уникальным и прогрессивным банковским продуктом, за которым определено будущее. Человек как участник мировой финансовой системы в кратчайшие сроки решает свои финансовые проблемы.

Проведем разработку проекта «Онлайн-кредитования» и проведем оценку его эффективности, для этого определим затраты по проекту.

Первоначальные затраты отображены в таблице 10.

Таблица 10 - Первоначальные затраты на реализацию проекта «онлайн-кредитование», тыс. руб.

Наименование затрат	Количество	Сумма
Специализированный компьютер, шт.	4	681,60
МФУ, шт.	5	57,60
ПО, шт.	1	7500,80
Всего		8 240,00

Общая сумма первоначальных затрат составляет 8240 тыс. руб., которые закладываются на начальном этапе проекта, т.е. в «нулевой период». Проект финансируется за счет собственных средств АО Банк «ПСКБ». Согласно статье

257 Налогового кодекса РФ, расходы ПО, входят в первоначальную стоимость основного средства, то по ним начисляется амортизация. Амортизация по проекту начислена 20 % в сумме 1648 тыс. руб. в год.

Далее проведем оценку текущих расходов проекта. В рамках реализуемого проекта, текущие расходы состоят из обеспечения функционирования, созданные по обслуживанию ПО системы «онлайн-кредитования».

Текущие затраты включают прямые расходы (непосредственно связанные с обслуживанием самой системы), и косвенные расходы (это те, затраты, которые обеспечивают функционирование процессингового центра и кредитного отдела банка). Годовые затраты на содержание ПО системы «онлайн-кредитования» составят 1352 тыс. руб.

Расходы на техобслуживание исчисляются в размере 3% в год от стоимости оборудования и включают профилактическую работу, модернизацию оборудования, устранение технических неисправностей и прочее. Таким образом, расходы за обслуживание составят: $8240 \times 3\% = 247,20$ тыс. руб.

Отдельной статьей сметы являются расходные материалы. В состав расходов включают: бумажные формы отчетности, бланки. Ежемесячные расходы по данной статье составляют 4900 рублей, что за год соответственно равно 58,80 тыс. руб.

К косвенным расходам обслуживания проекта «онлайн-кредитование» относятся: затраты на печать эксплуатационных материалов, услуги отправки документационных материалов. К тому же в эту группу входят канцелярские, телефонные и другие мелкие расходы, которые отражаются по статье «Канцелярские расходы».

Смета административно-хозяйственных расходов (за исключением затрат по техобслуживанию оборудования, плата за услуги связи и других расходов) составят 3500,00 рублей в месяц, соответственно за год их сумма составит 42 тыс. руб., согласно таблице 11.

Таблица 11 – Текущие проектные затраты в тыс. руб.

Наименование	В расчете за год
Затраты на обслуживания ПО	1352
Затраты на содержание оборудования (техобслуживание и ремонт)	247,20
Расходные материалы	58,80
Косвенные расходы	42
Общие текущие затраты	1 700,00

Следовательно, итоговая сумма расходов предлагаемого проекта составит 1700 тыс. руб.

При реализации проекта «онлайн-кредитования» освобождается шесть рабочих мест в кредитном отделе. Произойдет снижение расходов на фонд оплаты труда и затрат на обслуживание устаревших компьютерных программ. Следовательно, в банке произойдет высвобождение дополнительных денежных ресурсов.

Экономический эффект от проекта «онлайн-кредитования» представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Экономический эффект при внедрении проекта «онлайн-кредитования»

Наименование показателя	Значение
Количество высвободившихся работников, чел.	6
Средняя ежегодная зарплата одного работника, тыс. руб.	518,40
Годовые социальные отчисления, тыс. руб.	176,20
Дополнительный доход от экономии ФОП за год, тыс. руб.	4167,60
Дополнительный доход от экономии по обслуживанию морально-устаревших программных продуктов, тыс. руб.	960,40
Дополнительный доход за счет экономии просроченной ссудной задолженности, тыс. руб.	2644,60
Дополнительный доход за счет повышения качества кредитного обслуживания клиентов, тыс. руб.	1999,40
Итоговый доход, тыс. руб., всего	9772,00

Таким образом, результатом внедрения проекта, будет получен дополнительный доход в сумме 9772 тыс. руб. Согласно предоставленному отчету отдела по новым продуктам реализация проекта увеличится на 10% за год.

Далее проведем расчет финансового результата и основных показателей эффективности инвестиций.

Коэффициент дисконтирования рассчитан по формуле (1).

$$d_t = \frac{1}{(1+E)^t}, \quad (1)$$

где d_t - коэффициент дисконтирования, %;

E - норма дисконта, %.

Норма дисконта принята 20 %:

- а) минимальный гарантированный уровень доходности 4 % в год;
- б) ставка рефинансирования ЦБ РФ 7,75 %;
- с) инвестиционный коэффициент риска 8,75 %.

Результат данного расчета текущей стоимости потока капитальных вложений и чистого денежного потока по проекту представлен в приложении Д.

С учетом рассчитанной текущей стоимости общей суммы дисконтированных затрат и чистого дисконтного дохода рассчитана чистая текущая стоимость по формуле (2), на которую может увеличиться доход проекта.

$$ЧТС = Д - K_z, \quad (2)$$

где $ЧТС$ - чистая текущая стоимость, тыс. руб.;

$Д$ - дисконтированный доход, тыс. руб.;

K_3 - капитальные затраты, тыс. руб.

$ЧТС = 24006,40 - 8240,00 = 15766,40$ тыс. руб.

В результате расчетов можно сделать вывод, что при реализации проекта сумма чистой текущей стоимости составит 15766,40 тыс. руб. $ЧТС > 0$, тогда проект не убыточный, и принят к реализации.

Далее выполнен расчет индекса доходности (коэффициент рентабельности) (ИД), который также позволил соотнести объем капитальных вложений с предстоящим чистым денежным потоком по проекту формула (3).

$$ИД = \frac{Д}{K_3}, \quad (3)$$

где ИД - индекс доходности (коэффициент рентабельности), ед.;

Д – дисконтированный доход, тыс. руб.;

K_3 - капитальные затраты, тыс. руб.

$$ИД = \frac{15766,40}{8240} = 1,91 > 1$$

Исходя из расчета данных, сумма возвратного чистого денежного потока на 91% больше чем объем капитальных затрат. Значение индекса доходности больше единицы (1,91), что свидетельствует о дополнительном доходе при данной ставке процента, и это значит, что проект был принят к реализации.

Следующим этапом проведем расчет окупаемости проекта. Для начала определим среднегодовую сумму чистого денежного потока, которая рассчитана по формуле (4).

$$ЧДП_{ср.год} = \frac{Д}{t}, \quad (4)$$

где $ЧДП_{ср.год}$ - среднегодовой денежный поток, тыс. руб.;

D – дисконтированный доход, тыс. руб.;

t - шаг расчета (от 0 до 4 лет).

$$ЧДП_{ср.год} = \frac{15766,40}{4} = 3941,60 \text{ тыс. руб.}$$

Согласно условиям реализации проекта дополнительные затраты не предусмотрены. Тогда капитальные затраты составят в сумме 8240 тыс. руб.

Срок окупаемости определяется по формуле (5).

$$T_{ок} = \frac{K_з}{ЧДП_{ср.год}}, \quad (5)$$

где $T_{ок}$ - срок окупаемости, мес.;

$K_з$ - капитальные затраты, тыс. руб.;

$ЧДП_{ср.год}$ - среднегодовой денежный поток, тыс. руб.

$$T_{ок} = 8240 / 3941,60 = 2,09 \text{ года}$$

Рассчитав период окупаемости, показывает, что соотношение между чистыми потоками реальных денег и начальными инвестициями положительное, так как значение показателя составляет 2,09 годам, которые реализуется в пределах проекта.

Этот срок выполнения проекта полностью устроил руководство банка. После этого периода (через 2,09 года) затраты полностью окупятся и начнут приносить прибыль.

Помимо экономии денежных средств реализация проекта позволит сократить процесс кредитования физических лиц по времени и повысить тем самым уровень обслуживания и имидж АО Банк «ПСКБ».

3.2. Разработка «акции прощения» по просроченным потребительским кредитам

В период кризиса у заёмщиков возникают сложности с погашением кредиторской задолженности, поэтому банками стала внедряться практика реструктуризации задолженности. Реструктуризация один из способов борьбы с «плохими» кредитами. На первый взгляд это было идеальным механизмом, так как заёмщикам предоставляется отсрочка на уплату задолженности на период решения финансовых проблем, изменяются графики платежей, к тому же кредитная организация сохраняет клиентов. В силу сложной экономической ситуации, реструктуризация предполагает уплату банку больших сумм, это обусловлено дополнительными комиссиями, установлением новых процентных ставок в договорах. Для валютных кредитов добавляется комиссия за конвертацию из валютной денежной единицы в рублевую единицу.

Несомненно, у заёмщиков образуется просроченная задолженность, в результате им начисляют пени и штрафы, которые за небольшой отрезок времени перекрывают размер основного долга. Таким образом, реструктуризация не является идеальным механизмом урегулирования просроченной задолженности, так как высокие суммы пеней и штрафов создали негативные условия экономического положения для заёмщиков, плотно «увязших» в просроченной задолженности. На основании вышеизложенного в АО Банк «ПСКБ» решили реализовать «акцию прощения» по просроченной задолженности.

Основа «Акции прощения» - это частичное или полное прощение штрафов и пеней заёмщикам. Однако акция не распространяется на списание основного долга. Во-первых, это противоречит действующему законодательству из-за значительных нормативно-правовых ограничений. Во-вторых, взаимная солидарность участвующих на рынке, предотвращает нарушение основополагающих принципов кредитования, данное нарушение способно спровоцировать, и повлечь за собой цепочку неплатежей. Многие

западные эксперты считают, что результатом кредитной амнистии для банка стала бы высокая отдача, а в отдельных случаях и стопроцентная. В нашей действительности из-за ряда причин, к которым можно отнести и невысокий уровень финансовой дисциплины заемщиков, полная отдача невозможна, поэтому реализация данной программы в полном объеме также невозможна. «Акция прощения» - это комплекс мероприятий, которые направлены на уменьшение долговой нагрузки клиентов, которые оказались в трудной экономической ситуации. В рамках реализации данной программы возможно частичное или полное списание штрафов и пеней.

Механизм мероприятия заключается в том, что каждому заемщику, у которого имеется просрочка по кредиту более 60 дней, могут списать начисленные штрафы и пени, данное списание происходит в случае внесения определённого взноса. По условиям акции клиенту необходимо внести не менее 10% от суммы просрочки. В случае, когда заемщик не успевает погасить весь остаток задолженности до окончания действия акции, то на оставшуюся сумму просрочки вновь начнется начисление пеней и штрафов. Следует отметить, что штрафы, списанные ранее, восстанавливаться не будут.

Для разработки «акции прощения» составим таблицу 13, которая показывает ссудную задолженность с 2016 по 2018 год.

Таблица 13 – Показатели ссудной задолженности в тыс. руб.

Просроченная ссудная задолженность	2016 год	2017 год	2018 год
менее 30 дней	154	160	-
от 31 до 90 дней	110	1300	930
от 91 до 180 дней	94	8	3488
свыше 180 дней	117086	146393	99904
Итого	117444	147861	104322

Разработанная «Акция прощения» по просроченным кредитам обоюдно выгодна всем участникам системы «банк-клиент». Данная система

мероприятий способствует быстрой и мирной разработке совместных решений по просроченным займам.

Акция направлена на тех клиентов, которые готовы принять участие в программе. Для всех остальных эта программа не подходит.

Просроченная задолженность менее 30 дней исключается из программы, так как этот срок не усугубляет финансовое положение клиента. По условиям акции задолженность более 60 дней за 2016г. составляет 117290 тыс. руб., за 2017г. равна 147701 тыс. руб., за 2018г. 104322 тыс. руб. Так как программа распространяется на показатели штрафов и пеней, поэтому произведем расчет данных показателей. Итоговая сумма штрафов и пеней за 2016 год равна 117,29 тыс. руб., за 2017 год – 147,70 тыс. руб., за 2018 год – 104,32.

На графике представлен результат после проведения «акции прощения» (Рисунок 3)

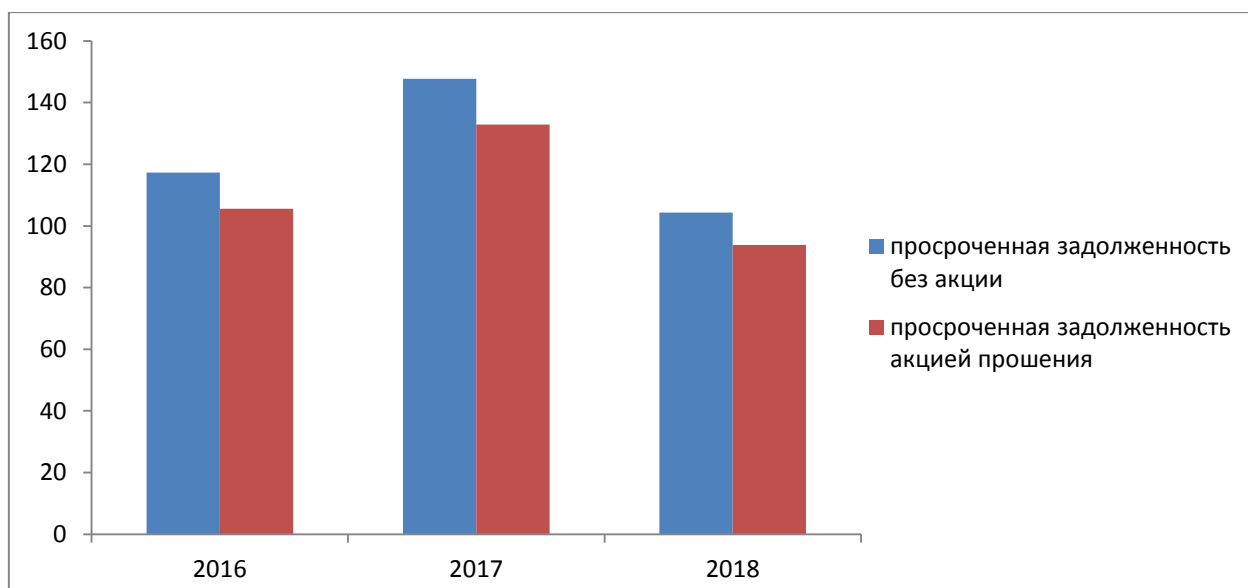


Рисунок 3- Изменение показателей просроченной задолженности с учетом "Акции прощения"

В результате переговоров с клиентами составляется соглашение об условиях списание штрафов и пеней, при оплате ими не менее 10% от суммы просроченной задолженности. В результате осуществлённой «Акции прощения», клиенты изъявившие желание принять участие в программе, уменьшили задолженность перед банком на 10%. Следовательно,

задолженность за 2016 год равна 105,56 тыс. руб., за 2017 год составила 132,93 тыс. руб., за 2018 год составила 93,88 тыс. руб. Для клиентов, которые были участниками «Акции прощения», была полностью списана сумма штрафов и пеней. Банк списал часть просроченной задолженности, тем самым повысил общую доходность, и уменьшил сумму резервов.

Для любой кредитной организации досудебное урегулирование проблем с задолженностью гораздо более выгодно, так как проблемы решаются оперативно. Преимущество для заёмщика - это снижение долговой нагрузки. Данная акция способствует преодолению временных трудностей, с помощью предложения умеренных условий по выполнению обязательств, при этом сохраняя заемщику положительную историю кредитования.

Поэтому заемщики, которые участвуют в данной программе, имеют возможность направить заявку в банк на получение нового кредита. В результате неустойчивой экономической ситуации в стране происходит ухудшение ведения бизнеса. При этом следует учесть, что реструктуризация не спасает от долгов, однако по отчетности и новым бизнес идеям можно определить, что бизнес находится на стадии подъема, такого клиента принято считать платежеспособным.

При закрытии имеющейся задолженности по кредитному договору, даже в случае, когда направлено банковское обращение в суд, ведение документации автоматически прекращается, при этом происходит восстановление кредитной истории. В конечном итоге, при исполнении обязательств по кредитному договору, клиент может без каких либо ограничений и препятствий получить новый займ в АО Банк «ПСКБ».

Каждый случай при этом носит уникальный характер и рассматривается отдельно, в результате двухстороннего обсуждения банк может пойти на уступки и предоставить выгодные условия, к примеру, предоставить льготный период, а также увеличить срок кредитования.

Пока не выработан стандартизированный подход к принятию решений в вопросах кредитной задолженности.

Как уже было вышесказано, в результате невысокого уровня финансовой дисциплины и финансовой грамотности населения, реализация данной программы в полном объеме не возможна. Отсутствуют, какие либо гарантии выплат реструктурированных долговых обязательств в установленный срок. Клиенты приостанавливают выплаты по кредитам, понимая, что банк готов идти на уступки. Из-за этого акцию сложно реализовать в полном объёме. В периоды кредитного бума деньги предоставлялись всем желающим, в большинстве случаев клиенты недооценивают свои возможности, что зачастую приводит к неплатежам, к тому же заемщиками часто выступают мошенники, которые не платят кредиты вовсе или занимаются отмывание средств. Кредитный портфель банка в среднем улучшается на 10-15%. Поэтому отдел по взысканию задолженности достаточно загружен. Следовательно, по результатам «акции прощения» снижается уровень задолженности, но при этом необходимо контролировать платежную дисциплину.

3.3 Снижение процентных ставок по потребительским кредитам

Когда экономика сталкивается с проблемами, при структурной перестройке, необходимо проводить более радикальные преобразования в денежно-кредитной сфере. При этом остро стоит вопрос об использовании в полной мере экономических рычагов, присущих кредитной сфере.

Так для АО Банк «ПСКБ», одним из таких рычагов является внедрение методики основанного на расчёте процента невозврата кредитов. Расчёт зависит от уровня процентной ставки, с помощью которой достигаются цели кредитной политики, снижается кредитный риск, улучшается качество кредитного портфеля. В результате проведенных расчётов с использованием формулы б, можно вычислить, что отношение фактического объёма кредитов, выданных клиентам, к общему числу невозвратов, не зависит от объема кредита и минимально равняется:

$$X_i = 150 / 1 + (200 / ((N + 1) \times P)) > T_1, \quad (6)$$

где X_i - общее число заемщиков в определённом интервале времени, ед.;

T_i - общее число заемщиков с просрочкой в конкретном интервале времени, ед.;

P - ежемесячная процентная ставка по кредитам, %;

N - срок кредита, месяц.

Следует отметить, что при расчете допускаются допущения, а именно:

- а) были предоставлены дифференцируемые суммы кредитов, то есть, с помощью математических расчетов соотнесено количество невозвратов к кредитам с одинаковыми суммами основного долга, что на практике вполне реально;
- б) множественность групп по суммам основного кредитного долга, расчет выполнен для одной группы;
- в) для данной модели срок кредитования устанавливается, как правило, в интервале от 6 и 12 месяцев;

прогнозные значения денежных потоков платежей, увеличение клиентской базы, вероятное количество невозврата кредитов и др.

Рассмотрим методику применения кредитной программы АО Банк «ПСКБ», условия кредитования, которые представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Условия кредитной программы в АО Банк «ПСКБ»

Годовая процентная ставка	Сумма кредитования	Срок кредитования
14,99 %	От 150 тыс. руб. до 2 млн. руб.	От 6 мес. до 3 лет

Исходя из представленных данных, минимальная полная стоимость кредита по данной программе составляет 14,99 % годовых, то есть месячная ставка составляет 1,2 %. Срок кредитования по программе от 6 месяцев до 3 лет, проведем расчет, установив срок кредитования - 24 месяца. Количество заемщиков 150 человек, тогда получаем следующие данные:

$$X_1 = 150; N = 24; P = 1,2; T_1 - ?$$

Следовательно, процент невозвратных кредитов по этой группе рассчитанных по формуле 6 максимально составляет:

$$150 / (1 + (200 / ((24 + 1) \times 1,2))) > T_1, 19,55 > T_1.$$

Так как для расчетов была взята минимальная полная стоимость кредита по средней программе, то для получения более полной информации о применении данной методике, проведем расчеты, увеличив значение процентной ставки, приняв ее значение за 17 % и 19 % годовых или 1,4 % и 1,6 % в месяц. Тогда число невозвратов при постепенном повышении значения процентной ставки при $P = 1,4$ составит:

$$150 / (1 + 200 / ((24 + 1) \times 1,4)) > T_1, T_1 < 22,35.$$

Значение невозвратов по кредитам в рассматриваемой группе должно быть меньше 22,35.

Если увеличить месячную процентную ставку до 1,6 % ($P = 1,6$). тогда:

$$150 / (1 + 200 / ((24 + 1) \times 1,6)) > T_1, T_1 < 150/5, T_1 < 30.$$

Количество невозвратов по кредитам при изменении процентной ставки должно быть меньше 30. Таким образом, с ростом процента увеличивается доходность от операции и, как следствие, полученные доходы перекрывают просроченные кредиты (Рисунок 4).

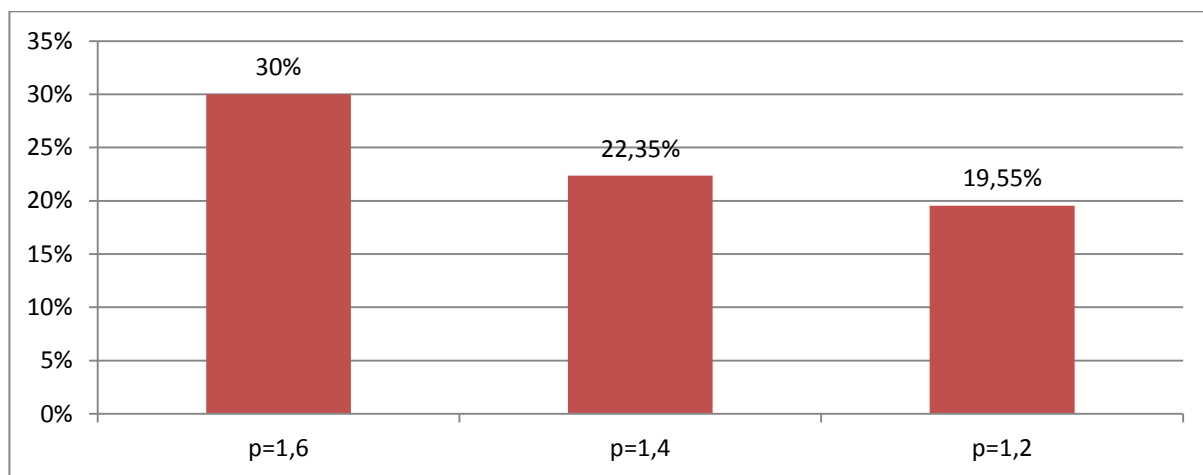


Рисунок 4– Зависимость максимального количества невозвратов кредитов от процентной месячной ставки P

Произведем расчеты, увеличив срок кредитования до 4 и 5 лет, то есть до 48 и 60 месяцев, при минимальном значении стоимости кредита по средней программе 14,99 % годовых - 1,2 % в месяц. В результате:

$$X_1 = 150; N = 48; P = 1,2; T_1 - ?$$

Процент невозвратов кредитов по этой же группе максимально составит:
 $150 / (1 + 200 / ((48 + 1) \times 1,2)) > T_1, T_1 < 150 / 4,4 = 34,09, T_1 < 34,09.$

Количество невозвратов по кредитам в рассматриваемой группе должно быть меньше 34,09. Проведя аналогичные расчеты при $N = 60$ получаем:
 $150 / (1 + 200 / ((60 + 1) \times 1,2)) > T_1,$
 $T_1 < 40,21.$

Количество невозвратов заемных средств в исследуемой группе должно быть меньше 40,21. Наблюдается прирост расчетной величины уровня невозвратов, так как с увеличением срока предоставления кредитов увеличиваются и потоки платежей, что ведет к увеличению прибыли, использование которой способствует перекрытию большого количества пророченных кредитов (Рисунок 5).

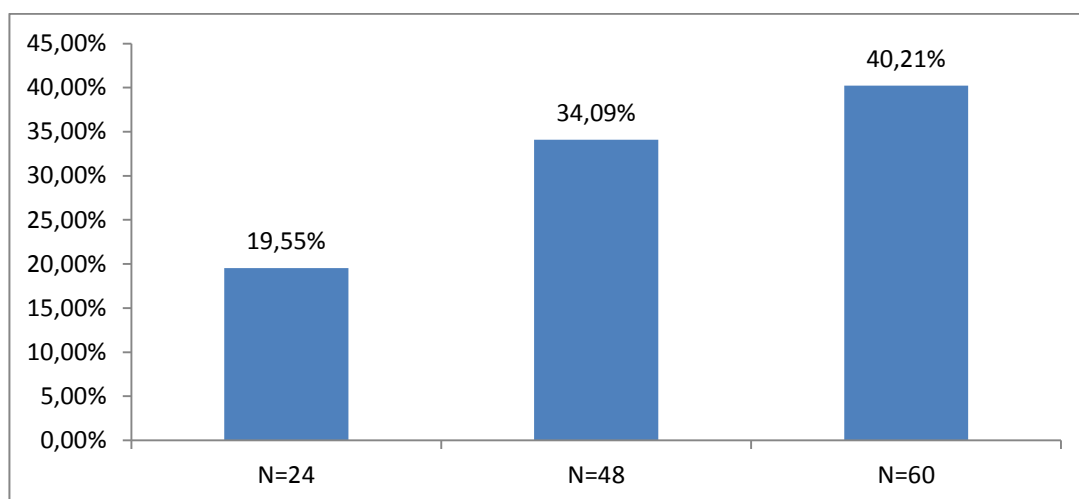


Рисунок 5- Зависимость максимального количества невозвратов кредитов от срока кредитования N (мес.)

Применение данной методики в практике АО Банк «ПСКБ» позволит определять уровень доходности кредитного портфеля, прогнозировать невозвраты по кредитам.

Согласно данным отчетности с 2016 по 2018 года общая сумма выданных кредитов составила 30400000 тыс. руб., причем процентный доход от операций составляет 5265072,04 тыс. руб. в рамках рассматриваемой методики.

Согласно расчетам с разбивкой по срокам кредитования 24 месяца, 48 месяцев и 60 месяцев, была выяснена сумма невозвратом, с учётом группы кредитования.

Итак, при сроке кредитования 24 месяца за 2016 год сумма составила 42932,48 тыс. руб., за 2017 год – 82655,45 тыс. руб., за 2018 год – 53785,96 тыс. руб.

При сроке кредитования 48 месяцев за 2016 год сумма составила 89315,55 тыс. руб., за 2017 год – 174580,98 тыс. руб., за 2018 год – 294168,64 тыс. руб. При сроке кредитования 60 месяцев за 2016 год сумма составила 246400,57 тыс. руб., за 2017 год – 370002,63 тыс. руб., за 2018 год – 473616,35 тыс. руб. Итоговая расчетная сумма невозвратов за рассматриваемый период составляет 1827358,60 тыс. руб.

Приведенные расчеты могут быть использованы банком АО Банк «ПСКБ» при формировании финансовых резервов.

Проводя, анализ невозвратов и определяя их максимальную долю по выбранным характеристикам, банк способен создавать оптимальные резервы, четко представляя величину возможных потерь.

Предложенные мероприятия будут эффективны в том случае, если их применение обеспечит рост экономических показателей, в частности увеличения прибыли и роста рентабельности (Таблица 14).

С учетом предложенных мероприятий АО Банк «ПСКБ» получит прибыль в размере 3443478,94 тыс. руб. Мероприятия можно считать эффективные, их общая эффективность составит 28,4%.

Таблица 14 - Эффективность предложенных мероприятий

Мероприятия	Доход т. р.	Расходы т. р.	Эффект т. р.	Эффекти вность
Внедрение подачи заявки на кредит через Онлайн	9772	4043	5729	41,4
Разработка «акции прощения» по просроченным кредитам	369,31	332,37	36,94	10
Снижение процентных ставок по потребительским кредитам	5265072	1827359	3437713	34,0
Итого	5275213,31	1831734,37	3443478,94	28,4

В рамках мероприятий по улучшению управления активными операциями предлагается:

- а) внедрить подачу заявки на кредит через Мобильный онлайн;
- б) провести «акцию прощения» по просроченным потребительским кредитам;
- в) снизить процентные ставки по потребительским кредитам.

При реализации предложенных мероприятий по совершенствованию управления активными операциями в АО Банк «ПСКБ» увеличатся процентные доходы, что положительно скажется на рентабельности продаж Банка.

Заключение

Сегодня АО Банк «ПСКБ» - крупный региональный банк, обладающий разветвлённой сетью современных отделений, банкоматов, терминалов и партнеров.

Кредитная организация активно предоставляет банковские услуги частным лицам и корпоративным клиентам.

Прибыль до налогообложения за три года уменьшилась на 8,2%. Увеличение прибыли в 2018 году связано с высоким уровнем дохода кредитной деятельности.

За рассматриваемый период объём активов увеличился на 26,1 %, что в 2018 год в сумме составило 27905731 тыс. руб. Причинами этого роста:

- а) увеличение чистой ссудной задолженности более чем в 2 раза;
- б) увеличение суммы основных средств и нематериальных активов на 2,4 %.

К тому же наблюдается незначительное увеличение денежных средств на 4,2 % и средства кредитной организации в Банке России на 10,2 %.

За весь анализируемый период, чистая ссудная задолженность в структуре активов занимает наибольшую долю, которая в 2018 году составила 77,7 %.

Результаты исследования показали высокие риски неопределенности, как в рамках принимаемых решений в кредитной организации, так и со стороны законодательства. На наш взгляд, происходит процесс изменения бизнес модели в банковской среде, ужесточение законодательства, повышение требований к капиталу. В работе был исследован процесс управления активными операциями, в рамках реализуемой кредитной политики. Кредитная политика формирует методику работы с размещением кредитных средств, определяет стратегические задачи, выявляет целевые характеристики сегмента, кредитного рынка и условия предоставления. Она утверждается Советом Директоров, согласно этому положению распределяются полномочия между исполнителями и кредитным отделом. Для принятия решений сотрудник

должен иметь определенные полномочия необходимые для проведения соответствующих операций. Отдел кредитования выделен в отдельное структурное подразделение со штатом сотрудников для работы с заёмщиками. Результаты проведённого исследования показывают активное развитие кредитования. Несмотря на повышающиеся риски непогашения кредитов, уделяется особое внимание кредитоспособности заёмщиков.

По результатам проведенного анализа даны рекомендации по улучшению корпоративного и потребительского кредитования:

- а) направление заявки онлайн через личный кабинет клиента;
- б) провести «акцию прощения» по просроченным кредитам;
- в) снизить уровень кредитных процентных ставок.

Реализовав предложенные мероприятия по совершенствованию развития кредитования, повысятся доходы от процентов, улучшится динамика рентабельности продаж. Итоговая эффективность разработанных программ показывает положительный результат в 28,4%.

Таким образом, эффект от предложенных мероприятий позволяет получить достаточный доход, с учётом соизмеримых затрат от внедрения и соответственно дополнительную прибыль. Кроме того, внедрение мероприятий по улучшению потребительского кредитования положительно отразится на имидже Банка, что и приведет к росту его конкурентоспособности, так как повысит уровень обслуживания корпоративных частных лиц при оказании услуг по кредитованию.

Список используемой литературы

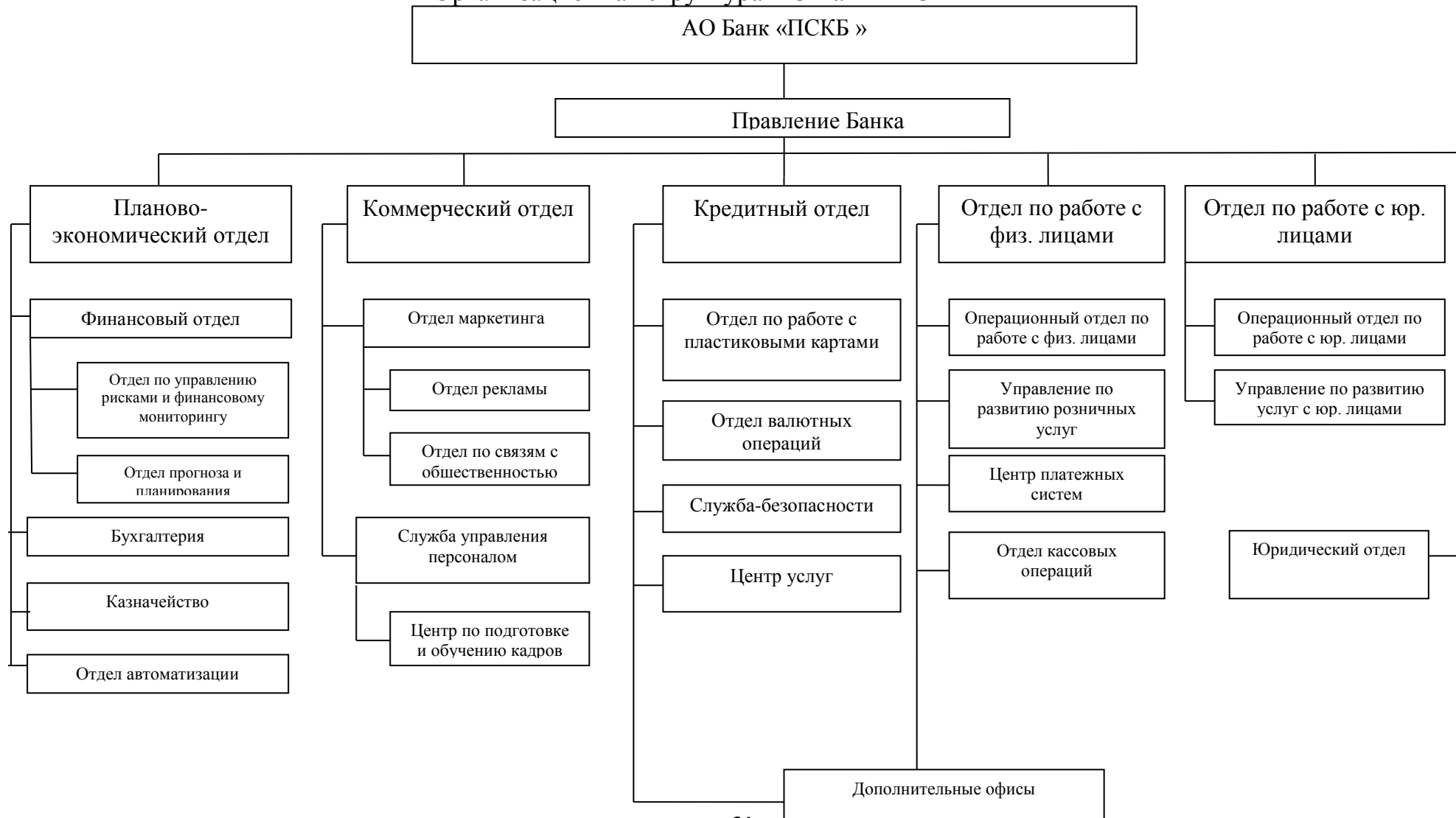
1. Банк и банковские операции: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. 272с.
2. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие / Г.Н. Белоглазова – М.: Юрайт. – 2016. – 334 с.
3. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело [Текст]: Учебное пособие / В.А. Боровкова, А.И. Балабанов, В.А. Боровкова – М.: Юрайт. – 2014. – 623 с.
4. Горюкова О.В. Модели финансовой устойчивости кредитных организаций. – М., 2014. – 250 с.
5. Даниловских Т.Е., Маковская Т.В. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям Базель – III: региональный аспект // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 8–3. – С. 662– 670
6. Евсеева, А.В. Финансовая устойчивость банка, методы её оценки и способы повышения [Текст] / А.В. Евсеева, Н.А. Пономарева // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития: материалы III Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 11 дек. 2016) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – С. 166–169
7. Жиркина Н. И. Кредитный портфель - стратегия и тактика кредитной политики банка // Финансы, денежное обращение и кредит. - 2011. - № 5 (78). - С. 302–305
8. Зотов, В.П. Анализ банковской деятельности: учеб. пособие / В.П. Зотов, С.Г. Черниченко, Р.М Котов; Кемеровский технологический институт пищевой промышленности (университет). – Кемерово, 2017. – 155с.
9. Зудина Л.В., Даниловских Т.Е. Проблемы управления активами и пассивами коммерческого банка // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2016. – № 16. – с. 124–127

- 10.Ибадуллаева Г. С. Банковский маркетинг - новый шаг в современном банковском секторе // Молодой ученый. - 2017. - №18. - С. 306-310.
- 11.Клаас, Я.А. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка / Я.А. Клаас // Вестник ТИСБИ. – Издательский центр Университета управления «ТИСБИ». – 2012. – № 4. – С. 163–169.
- 12.Кретова Н.А. Методы управления устойчивостью коммерческого банка. // Банковское дело. – 2014. – №30.
- 13.Кулумбекова Т. С., Кадохова С. А. Методы управления активами коммерческого банка // Вопросы экономики и управления. - 2016. - №3. - С. 35-40.
- 14.Лаврушин О.И Новые модели банковской деятельности в современной экономике. Монография. - М.: КноРус, 2015. - 168 с.
- 15.Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации : учебник. - М.: КНОРУС, 2015. - 304 с.
- 16.Ларина, О.И. Банковское дело [Текст] / О.И. Ларина – М.: ЮРАЙТ.– 2015.– 544 с.
- 17.Левкина, А.В. Обзор зарубежных методик оценки состояния кредитной организации / А.В. Левкина, Ю.В. Бутрина//Sci-article.ru. –2016. –№ 40. – С. 259– 264.
- 18.Мхитарян А. В. Финансовая устойчивость и пути ее улучшения / А. В. Мхитарян, А. А. Литвин // Молодой ученый. – 2015. – № 11. – С. 923-925.
- 19.Операции коммерческого банка [Текст]: учебник / Ю.А. Ровенского, Т.В. Белянчиковой – Том 2 – М.: Оригинал–макет, 2016. – 432 с.
- 20.Официальный сайт Центрального Банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru> (Дата обращения 11.03.2019)
- 21.Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях. На основе обзора международной финансовой практики. Материалы официального сайта Банка России. [Электронный ресурс]: Режим доступа: – URL: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). (Дата обращения 10.04.2018)

22. Попова И.В., Назарова Ю. П. Влияние маркетинговых инструментов на деятельность банков // Молодой ученый. - 2016. - №2. - С. 561-566.
23. Прангишвили Г. Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка // Молодой ученый. - 2015. - №1. - С. 270-273.
24. Пухов В.И. Методологические подходы к определению финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник Института экономики РАН. – 2016. – № 3
25. Солодков В., Пеникас Г., Андриевская И., Алескеров Ф. Анализ математических моделей Базель II. - Изд. «Litres», 2017. - 296 с.
26. Стресс-тестирование: методы анализов рисков банка. [Электронный ресурс]: Режим доступа: - Ресурс: <http://ekonomika.snauka.ru/> (Дата обращения 20.04.2018)
27. Тарханова Е.А., Левонян А.В. Прибыль коммерческого банка как основной элемент устойчивого функционирования // Молодой ученый. - 2014. - №15. - С. 210-213.
28. Татаринова Л.В. Критерии оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с позиции субъектного состава рынка / Л.В. Татаринова [Электронный ресурс] // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2013. – № 3. – Режим доступа: <http://eizvestia.isea.ru> (Дата обращения 20.04.2018)
29. Трошин, В.А. Методологические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческих банков [Текст] / В.А. Трошин // Приволжский научный вестник. – 2015. – № 7 (47). – С.107-111.
30. Черкашенко В.Н. Методы управления активами и пассивами банка: построение эффективной ALM-системы, риски и практика применения. Практическое пособие. М.: Издательский дом «Регламент-Медиа», 2013. 312 с.
31. Янов, В.В. Деньги, кредит, банки [Текст]: / В.В. Янов, И.Ю. Бубнова – М.: КноРус. – 2014. – 324 с.

32.Яценко И.А., Грачева И.И., Королюк Е.В. Анализ деятельности коммерческого банка (учебное пособие). - Краснодар: Краснодарский центр научно-технической информации (ЦНТИ), 2016. - 218 с.

Организационная структура АО Банк «ПСКБ»



Структура управления АО Банк «ПСКБ»



Таблица 1 - Формы кредитования юридических лиц в АО Банк «ПСКБ»

Форма кредитования	Общая характеристика
Кредитный договор	временное предоставление денежных средств клиенту на определенные цели, возврат средств осуществляется по графику
Кредитная линия	заёмные средства для осуществления платежей в пределах установленного лимита
Кредитование в режиме «овердрафт»	кредитование счета заемщика при недостатке или отсутствии на нем денежных средств для организации последующих расчетов
Кредитование с применением векселей	Кредитование покупки векселей для проведения дальнейших расчетов
Факторинг	В основе договор факторинга. Цель - кредитование поставки до 90%. В свою очередь, право требования денежного долга передается банку. По истечении определенного срока покупатель рассчитывается с банком, а банк в свою очередь перечисляет оставшуюся часть на счет поставщика, предварительно удержав комиссию за свои услуги.
Лизинг	долгосрочная аренда (на срок от 6 месяцев до нескольких лет) машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором.
Предоставление банковских гарантий	Банк принимает на себя обязательство заплатить долг перед лицом, которому предназначен платеж, в случае неисполнения принципалом свои обязанностей – этот способ называется банковской гарантией.

Таблица Г.1 – Связь между подразделениями по взаимодействию в рамках кредитных операций в АО Банк «ПСКБ»

Наименование отделов	Взаимодействие в рамках кредитных операций	Описание рабочего процесса
Кредитный отдел	<p>Консультация клиентов об условиях кредитования;</p> <p>Обработка кредитной документации от заёмщиков;</p> <p>Оформление кредитных договоров;</p> <p>Выдача кредитных средств;</p> <p>Расчет комиссионного вознаграждения;</p> <p>Организация ипотечных сделок;</p> <p>Мониторинг выданных кредитов;</p> <p>Выявление просроченной задолженности, фиксирование убытков, информирование заинтересованных подразделение и организация работы между ними.</p>	<p>Анализ полученных заявок и перечисление кредитных средств;</p> <p>Внутренние документы, организующие процесс кредитования клиентов;</p> <p>Регламентированное описание работы с кредитными операциями;</p> <p>Положение об условия предоставления и возврата кредитных средств в форме кредитной линии для корпоративных и индивидуальных клиентов;</p> <p>Методики, выявляющие категорию качества ссуд, с целью расчета лимита по операциям и определение резерва на возможные потери;</p> <p>Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации;</p> <p>Выполнение правил кредитования клиентов.</p>
Операционный отдел по работе с клиентами	<p>Открытие всех видов счетов предусмотренных банковским законодательством;</p> <p>Составление и подписание заявления о безусловном списание денежных средств со счета клиента;</p>	<p>Применение законодательных норм по открытию и закрытию банковских счетов, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;</p> <p>Выполнение внутренних банковских правил об открытии и закрытии банковских счетов, банковских вкладов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;</p>

Продолжение таблицы Г.1

	<p>Проведение комиссионных вознаграждений;</p> <p>Выполнение операция по перечислению или снятию кредитных средств на основании распоряжения клиента;</p> <p>Оформление сейфовой ячейки для совершения расчетов по ипотечным сделкам;</p> <p>Выдача или перечисление средств по распоряжению клиента;</p> <p>Оформление приходного ордера по приему наличных денежных средств на счет клиента;</p> <p>Предоставление дополнительных банковских услуг.</p>	<p>Мониторинг операций по счетам клиентов, проверка правомерности выявления сомнительных;</p> <p>Выполнение регламента о ведение счетов клиентов.</p>
Юридический отдел	<p>Разработка формы кредитного договора, договора обеспечения, внесение изменений в договора, вынесение договоров на согласование участвующим подрастаниям;</p> <p>Составление претензионных писем, подготовка документов в судебные органы;</p> <p>Предоставление комментариев по юридическим вопросам, связанным с кредитованием в письменном виде;</p> <p>Подготовка юридических заключений о вероятных рисках заёмщиков.</p>	<p>Экспертиза входящих документов от заёмщиков по условиям предоставления кредита, выдача гарантий, обработка документов для открытия аккредитива;</p> <p>Работа с залогами.</p>
Служба безопасности	<p>Проверка заявок на предмет достоверности содержащейся в ней информации;</p> <p>Запрос кредитной истории заёмщика;</p> <p>Организация досудебной работы по возврату проблемных (просроченных) кредитов.</p>	<p>Взаимодействие с Национальным бюро кредитных историй;</p> <p>Контроль мероприятий по информационной безопасности в АО Банк «ПСКБ»;</p> <p>Регламент проверки филиала по соблюдению требований информационной безопасности.</p>

Таблица Г.2 – Алгоритм работы с анкетой заявлением о предоставлении кредита в АО Банк «ПСКБ»

1	Наименование должностей и служб				
	2	3	4	5	6
Наименование этапа прохождения кредитной заявки	Клиент	Кредитный инспектор	Касса	Головной офис, кредитный отдел	Служба безопасности
1.Изучение условий и тарифов по кредитованию	←→				
2.Направление заявки на выдачу кредита	↓				
3. Внесение информации о заёмщике в анкету	↓	→			
4. Получение требуемого пакета клиентских документов	→	↓			
5.Копирование и направление в кредитный отдел документов		→			
6.Открытие счета клиенту				↓	
7.Направление заявки в службу безопасности				→	↓
8.Одобрение кредита				←	←
9.Проверка реквизитов в кредитном договоре	←	↓			
10.Подписание кредитного договора сторонами сделки	→				
11. Выдача кредитных средств	→				

Таблица Г.3 – Этапы работы по оформлению кредитной карты

Этапы работы связанные с получением кредитной карты	Наименование должностей и служб		
	Клиент	Кредитный специалист	Департамент карточный продуктов
1. Предоставление паспорта резидента	→		
2. Направление запроса на проверку действительности документа		↓	
3. Проверка эмбоссированных данных карты клиента	←		
4. Проверка данных клиентом	↓		
5. Подписание клиентом расписки на получение карты и ПИН-конверта	↓		
6. Выдача карты и конверта, возврат паспорта клиенту	←		
7. Подтверждение руководителем заявления на выдачу карты, и возврат его кредитному специалисту		←	↓
8. Передача клиенту условий и памятки держателя международных банковских карт АО Банк «ПСКБ» и второго экземпляра заявления на получение карты, завизированного руководителем	←		
9. Проставить подпись на оборотной стороне банковской карты клиентом	↓	←	
10. Информирование клиента о лимитах на карте, правилах получения наличных денег, взимании комиссии за транзакции, действиях при утрате карты	←		

Таблица 1 - Денежные потоки по проекту, тыс. руб.

Показатели	Год					Общая текущая стоимость
	Предпускн. год 2020	2020	2021	2022	2023	
Капитальные вложения	8240	-	-	-	-	-
Дополнительный доход	-	8240,00	9064,00	9970,40	10967,44	38241,84
Амортизационные отчисления	-	1648,00	1648,00	1648,00	1648,00	6592,00
Текущие расходы	-	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	6800,00
Положительный денежный поток	-	9888,00	10712,00	11618,40	12615,44	44833,84
Отрицательный денежный поток	8240	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	6800,00
Чистый денежный поток	-	8188,00	9012,00	9918,40	10915,44	38033,84
Коэффициент дисконтирования (20%)	-	0,83	0,69	0,58	0,48	2,58
Чистый дисконтированный положительный денежный поток	-	8207,04	7391,28	6738,67	6055,41	28392,40
Чистый дисконтированный отрицательный поток	-	1411,00	1173,00	986,00	816,00	4386,00
Чистый дисконтированный денежный поток	-	6796,04	6218,28	5752,67	5239,41	24006,40
Дисконтированный чистый поток денежных средств нарастающим итогом	-8240	-1443,96	4774,32	10526,99	15766,40	29623,76

Таблица 1 – Экономические показатели деятельности АО Банк «ПСКБ» за 2016-2018гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение 2016-2018гг.	
				Абс. изм.(+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6
Доходы всего, тыс. руб. (стр.1+стр.14+стр.20) ¹	2787616	3379741	4017037	1229421	144,1
Расходы всего, тыс. руб.(стр.2+стр.15+стр.21) ¹	1634316	1824351	1991944	357628	121,8
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.(стр.22) ¹	541426	578267	586148	44722	108,2
Начисленные (уплаченные налоги), тыс. руб. (стр.23) ¹	139336	150054	140738	1402	101
Прибыль за отчетный период, тыс. руб. (стр.24) ¹	402090	428213	445410	43320	110,7
Денежные средства (стр.1) ²	788874	696325	807475	18601	102,4
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (стр.2) ²	771569	690084	850148	78579	110,2
Средства кредитных организаций (стр.3) ²	6243584	944502	1590473	-4653111	25,5
Оценка показателей финансовых активов, по справедливой стоимости через прибыль (стр.4) ²	279461	374768	69843	-209618	25
Чистая ссудная задолженность (стр.5) ²	9983711	13495975	21688171	11704460	217,2
Инвестирование в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (стр.6) ²	2312578	1588904	1805666	-506912	78,1
Инвестирование в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (стр.7) ²	797994	5376172	0	-797994	0
Основные средства и нематериальные активы (стр.10) ²	439148	441385	457733	18585	104,2
Прочие активы (стр.12) ²	506370	509402	636222	129852	125,6

¹ Отчет о финансовых результатах (Отчет о прибылях и убытках) за 2016-2018 гг² Бухгалтерский баланс (Активы) за 2016-2018 гг.