



## **Аннотация**

Бакалаврскую работу выполнил: Абаева Е. В.

Тема работы: Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике (на примере ПАО РОСБАНК).

Научный руководитель: Ю. А. Анисимова.

Целью бакалаврской работы является структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике на примере ПАО РОСБАНК.

Объектом исследования бакалаврской работы является ПАО РОСБАНК. Предметом исследования является кредитный портфель ПАО РОСБАНК и его качество.

Методами исследования выступили метод структурно-функционального анализа, дедуктивный метод, метод индукции и другие.

В первой главе бакалаврской работы изучены теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, рассмотрены методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля. Во второй главе проведен структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК. В третьей главе разработаны рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК и оценена экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в предложении рекомендаций по улучшению качества кредитного портфеля коммерческого банка в современное время, которые могут быть использованы в том числе и другими коммерческими банками.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений из 68 источников и 4 приложений.

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| Введение .....  | 4  |
| 1 Теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка..... | 6  |
| 1.1 Экономическое содержание и структура кредитного портфеля коммерческого банка .....                      | 6  |
| 1.2 Структурный анализ и оценка качества как основные методы анализа кредитного портфеля.....               | 11 |
| 1.3 Влияние кредитного риска на качество кредитного портфеля банка и методы его снижения.....               | 18 |
| 2 Анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО РОСБАНК.....              | 24 |
| 2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО РОСБАНК.....  | 24 |
| 2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО РОСБАНК.....   | 32 |
| 2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК.....  | 39 |
| 3 Направления повышения качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК  | 47 |
| 3.1 Рекомендации по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка .....                        | 47 |
| 3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий.....   | 55 |
| Заключение .....  | 59 |
| Список используемой литературы .....  | 62 |
| Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2019 г. ....   | 69 |
| Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2019 г.  | 71 |
| Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2018 г. ....   | 73 |
| Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2018 г. ....                                     | 74 |

## **Введение**

Банковский сектор является основой экономики любой страны. Конкуренция в данной сфере довольно высока. В России это в большей степени обуславливается наметившейся в последние годы тенденцией к глобализации, то есть сокращению количества небольших банков, их слиянию или поглощению более крупными кредитными организациями. Именно поэтому всем банкам необходимо грамотно разрабатывать стратегию развития, акцентируя внимание на конкурентные преимущества. В последние годы значимая роль отводится качеству предлагаемых банковских продуктов и услуг. Кредитование – одно из самых прибыльных направлений банковского обслуживания. По этой причине исследование системы оценки качества кредитного обслуживания особенно актуально. Систему оценки качества банковских кредитов необходимо рассматривать комплексно.

Сущность кредитного портфеля коммерческого банка довольно специфична. На сегодняшний день кредитный портфель является критерием оценки качества кредитной политики банков и прогнозирования результатов кредитной деятельности в течение определенного периода времени. Естественным результатом этой ситуации является развитие межбанковской конкуренции и оптимизация кредитных портфелей в банке. Именно поэтому рассмотрение вопроса о сущности кредитного портфеля банка и изучение комплекса вопросов, связанных с процессом управления кредитным портфелем банка, позволит улучшить процесс управления кредитным портфелем банка и повысит конкурентоспособность и устойчивость банка.

В виду актуальности темы целью бакалаврской работы является структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике на примере ПАО РОСБАНК для разработки рекомендаций по улучшению качества его кредитного портфеля.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка;
- провести структурный анализ и оценку качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК;
- разработать рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК.

Объектом исследования бакалаврской работы является ПАО РОСБАНК. Предметом исследования является кредитный портфель ПАО РОСБАНК и его качество.

В ходе бакалаврской работы использовались такие источники информации как: бухгалтерская отчетность банка за 2017-2019 гг., литература отечественных и зарубежных авторов, периодические издания, нормативно-правовые акты РФ и ресурсы Интернет.

Методами исследования выступили метод структурно-функционального анализа, дедуктивный метод, метод индукции и другие.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложения. В первой главе бакалаврской работы изучены теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, рассмотрена сущность кредитного портфеля коммерческого банка, методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля, влияние кредитного риска на качество кредитного портфеля и способы управления им. Во второй главе проведен структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК. В третьей главе разработаны рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК и оценена экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в предложении рекомендаций по улучшению качества кредитного портфеля коммерческого банка в современное время, которые могут быть использованы в том числе и другими коммерческими банками.

# **1 Теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка**

## **1.1 Экономическое содержание и структура кредитного портфеля коммерческого банка**

Основой существования коммерческих банков являются кредитные операции, приносящие ему большую часть доходов. Эффективность управления кредитными операциями напрямую влияет на финансовое положение кредитной организации, ее рейтинг в банковской системе. В начале бакалаврской работы рассмотрим подробнее понятие кредита.

В современной экономической литературе понятие «кредит» трактуется как форма движения ссудного капитала или ссудного фонда.

Трактовка Лаврушиной О.И. звучит следующим образом: «Кредит – это передача одним участником товарного оборота другому определённого имущества с условием возврата его эквивалента, и, как правило, уплаты вознаграждения» [36, с.10].

Существует два подхода к определению понятия кредит: сущностный и прикладной.

Первый подход опирается на исследование экономической природы кредита и его неотъемлемых характеристик.

Прикладной подход ставит целью изучение механизма реализации неотъемлемых свойств кредита.

«Кредитные операции банка представляют собой размещение имеющихся средств субъектам кредитования на условиях платности, срочности и возвратности. Кредитные операции в банке занимают главное место в формировании его финансового результата и являются основой его деятельности. Таким образом, управление кредитными операциями напрямую влияет на финансовое состояние коммерческого банка» [54, с.955].

В научной литературе учеными-экономистами понятие кредитного портфеля рассматривается по-разному. Одни авторы связывают понятие

кредитного портфеля с активами банка и его обязательствами, другие связывают с кредитными операциями, третьи полагают, что кредитный портфель — это классифицированная совокупность, а не просто группа разрозненных элементов. Рассмотрим некоторые определения «кредитного портфеля» данные различными учеными-экономистами.

Наиболее полным, является определение, данное Тавасиевой А.М.: «Кредитный портфель – это совокупность кредитов, выданных банком, на каждый конкретный момент времени, структурированная по определённомущественному критерию» [56, с.50].

Автор Коваленко С.Б. считает, что «под кредитным портфелем также следует понимать дифференцированный с учетом риска и уровня доходности набор ссуд, управление которым осуществляется как единое целое и в ходе которого реализуется кредитная политика банка. Важнейшее свойство, которым должен обладать кредитный портфель, - сбалансированность, т.е. высокий риск по одним ссудам должен нивелироваться доходностью и надежностью других» [27, с.101].

В коммерческом банке кредитный портфель обычно представляет собой предоставленные кредиты клиентам, выраженные в общем объеме чистой ссудной задолженности в балансе банка на конкретную дату. Кредитный портфель клиентов занимает значительную часть к общему объему кредитного портфеля и представляет собой сумму задолженности физических и юридических лиц по кредитным операциям. Таким образом, кредитный портфель представляет собой сумму долга по активным кредитным операциям на конкретную дату.

«Сущность кредитного портфеля на категориальном уровне - отношения между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера, а на прикладном уровне кредитный портфель представляет собой совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских

кредитов и иных требований, классифицированных по группам категорий качества на основе определенных критериев» [64, с.188].

Также существует следующая классификация кредитных операций, представленная на рисунке 1.

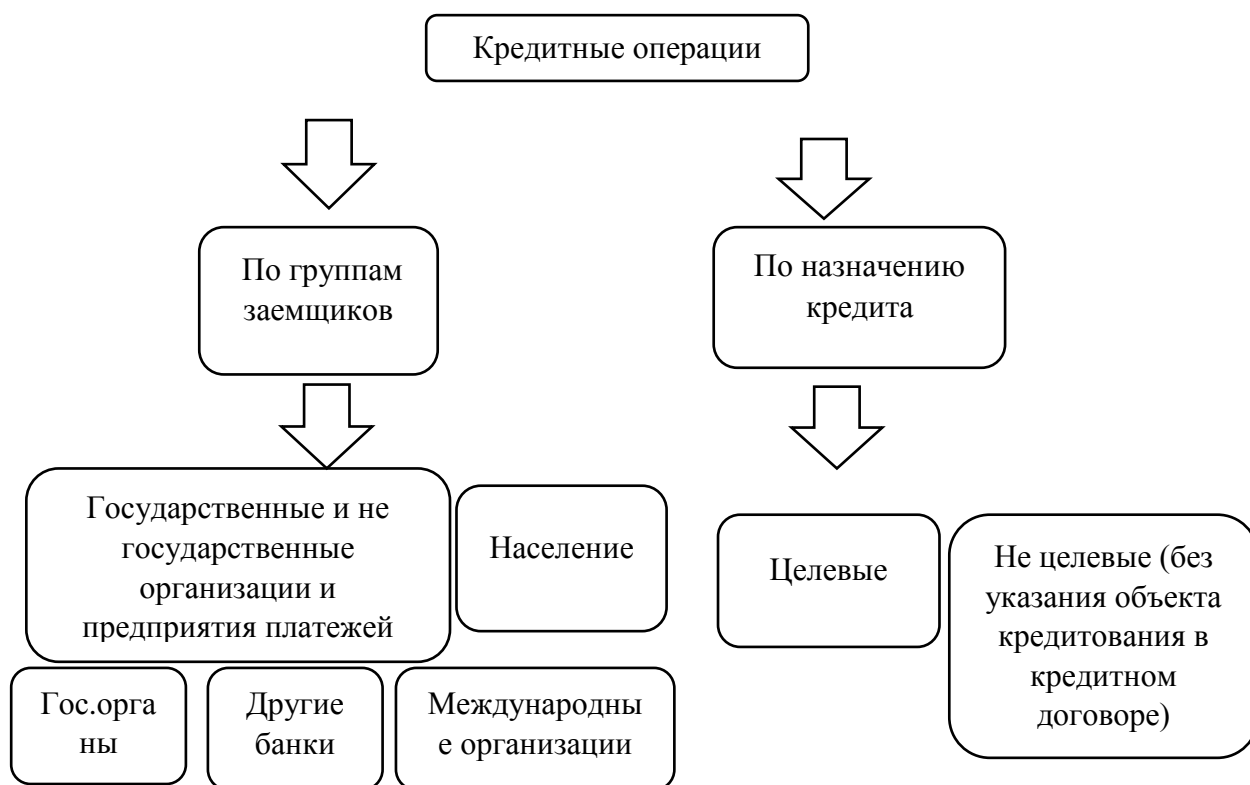


Рисунок 1 – Классификация кредитных операций

На рисунке 1 основным признаком классификации являются группы заемщиков и назначение кредита. В тоже время в коммерческих банках присутствует большое количество видов и форм кредитования, такие как:

- тип заемщика (физическое или юридическое лицо, тип предприятия);
- масштабу бизнеса заемщика (малый, средний, крупный бизнес);
- срокам выдачи кредита (овернайт, краткосрочные кредиты, среднесрочные кредиты, долгосрочные кредиты);
- по цели, получаемого кредита (ипотечное кредитование, автокредитование, приобретение инструментов для бизнеса, не целевой кредит т.д.);
- степени обеспеченности (кредитование с залогом или без).



«На сегодняшний день коммерческие банки выдают кредиты:

- юридическим лицам (кредитные линии, разовые кредиты, факторинг, овердрафт, лизинг, а также внебалансовые кредитные операции: авали, гарантии и аккредитивы);
- физическим лицам (автокредитование, ипотечное кредитование, кредитные карты, потребительское кредитование и другие);
- межбанковские депозиты и кредиты, а также те средства, которые размещены в Центральном банке Российской Федерации;
- кредиты органам государственной власти» [27, с.101].

Основными этапами процедуры кредитования выступают следующие:

- поиск и отбор возможных заемщиков;
- привлечение клиентской базы для осуществления кредитования;
- заполнение анкеты на кредит, предоставление подтверждающих платежеспособность документов;
- рассмотрение заявки на кредит (на данном этапе происходит анализ платежеспособности заемщика, оценка залога (при необходимости), проверка заемщика и его документов в службе безопасности банка);
- выдача кредита, подписание документов;
- последующий контроль за оплатой кредита и соблюдением условий кредитного договора.

Предоставляя кредиты, банк нацеливается не только к их количественному увеличению, но и к увеличению качества [63, с.327].

«Существуют различные виды кредитного портфеля, среди которых выделяют два вида:

- валовой портфель (совокупный объем выданных банком кредитов на определенный момент времени);
- чистый портфель (валовой портфель за вычетом суммы резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям).

Формирование кредитного портфеля происходит в следующем порядке:

- а) установление лимитов кредитования;
- б) отбор конкретных объектов кредитования (и оценка кредитоспособности заемщика);
- в) анализ и мониторинг состояния кредитного портфеля» [18, с.38].

Структура кредитного портфеля зависит от ряда факторов: риска и доходности отдельных ссуд, спроса заемщиков на отдельные виды кредитов, установленных Банком России нормативов кредитных рисков, структуры кредитных ресурсов банка (краткосрочные/долгосрочные).

«Помимо этого, на динамику и структуру формирования кредитного портфеля оказывают влияние и макроэкономические факторы, в том числе такие, как:

- развитие системы финансирования различных инвестиционных проектов, реализация которых стала возможной благодаря национальным и международным экономическим проектам;
- фаза цикла макроэкономического развития: как правило, потребность в инвестициях увеличивается в период активного роста экономики;
- различные инструменты государственного денежно-кредитного регулирования: ставка рефинансирования, норма обязательных резервов, операции на открытом рынке» [27, с.103].

Каждый год в любом коммерческом банке формируется программа привлечения финансовых ресурсов, разработанная на основе анализа рисков, привлекаемых ресурсов, уровня доступности средств, и финансовой обоснованности. Данная программа состоит из следующих основных составляющих:

1. Привлечение краткосрочных источников финансирования для поддержания необходимого уровня ликвидности, финансирования краткосрочных активов, расширения линейки предоставляемых продуктов.

2. Выявление необходимости использования инструментов рефинансирования текущей ссудной задолженности, в том числе просроченной. На данном этапе рассматривается возможность изменения

процентных ставок по договорам, сроков, предоставляемых кредитов, возможности досрочного погашения кредита и т.д.

3. Расчет величины, обоснованности и инструментов для долгосрочного финансирования.

4. Анализ эффективности и стоимости привлекаемых источников финансирования.

«Для решения задачи формирования оптимального кредитного портфеля банка в динамике необходимо иметь в распоряжении значения ряда параметров, влияющих на принятие решения. В частности, должны быть известны:

- исходное финансовое состояние банка;
- интервал планирования (даты начала и конца);
- потребности клиентов в кредитных ресурсах;
- доли, определяемые самим заемщиком;
- характеристики существующих кредитных программ банка (процентные ставки, частота взносов, их количество и т. д.);
- минимальная сумма кредита, которая может быть выдана клиенту» [18, с.37].

Таким образом, результативность деятельности коммерческого банка напрямую зависит от эффективности выбранной стратегии формирования кредитного портфеля, методов его управления и постоянной работой над его улучшением. Для каждого банка в настоящее время стоит задача в создании оптимального кредитного портфеля.

## **1.2 Структурный анализ и оценка качества как основные методы анализа кредитного портфеля**

Основополагающим моментом в управлении кредитным портфелем коммерческого банка является выбор критерия оценки качества каждого кредита и всей их совокупности.

В целом под качеством кредитного портфеля можно понимать такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса (чем выше обеспеченность и доходность ссуды, тем выше качество ссуды).

«От качества и структуры кредитного портфеля в большей степени зависят финансовые результаты деятельности банка, его устойчивость и деловая репутация. Качественный кредитный портфель положительно влияет на ликвидность банка и его надежность. Эффективность проводимой коммерческими банками кредитной политики зависит от качества формируемого кредитного портфеля. Низкое качество кредитного портфеля является основной причиной банкротства многих банков» [26, с.16].

Под системой оценки качества банковских кредитов следует понимать совокупность количественных методов расчёта и качественных, субъективных критерии, разработанная в соответствии с реализуемой банком стратегией развития. Невозможно оценивать такое понятие как «качество» только с точки зрения руководства, поскольку банковский сектор в своей деятельности делает ставку на клиентов. Другими словами, существует прямая зависимости между степенью удовлетворённости потребителя качеством предоставляемых кредитных услуг (продуктов) и величиной качества кредитного портфеля банка. Таким образом, для формирования эффективной системы оценки качества банковских кредитов, необходимо использовать комплексный подход при оценке качества кредитного продукта и качества кредитного портфеля с учётом степени рисков и перспектив, размещаемых свободных ссудных капиталов [19, с.28].

«Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля в динамике (за несколько лет или поквартально) по многим количественным критериям, которые подразделяют на:

- объем и структуру по видам кредитов;
- структуру кредитов по группам кредитополучателей;

- цену кредитов;
- сроки кредитов;
- своевременность погашения кредитов;
- отраслевую принадлежность;
- виды валют» [18, с.37].

Оценка качества кредитного портфеля подразделяется на следующие этапы, представленные на рисунке 2.

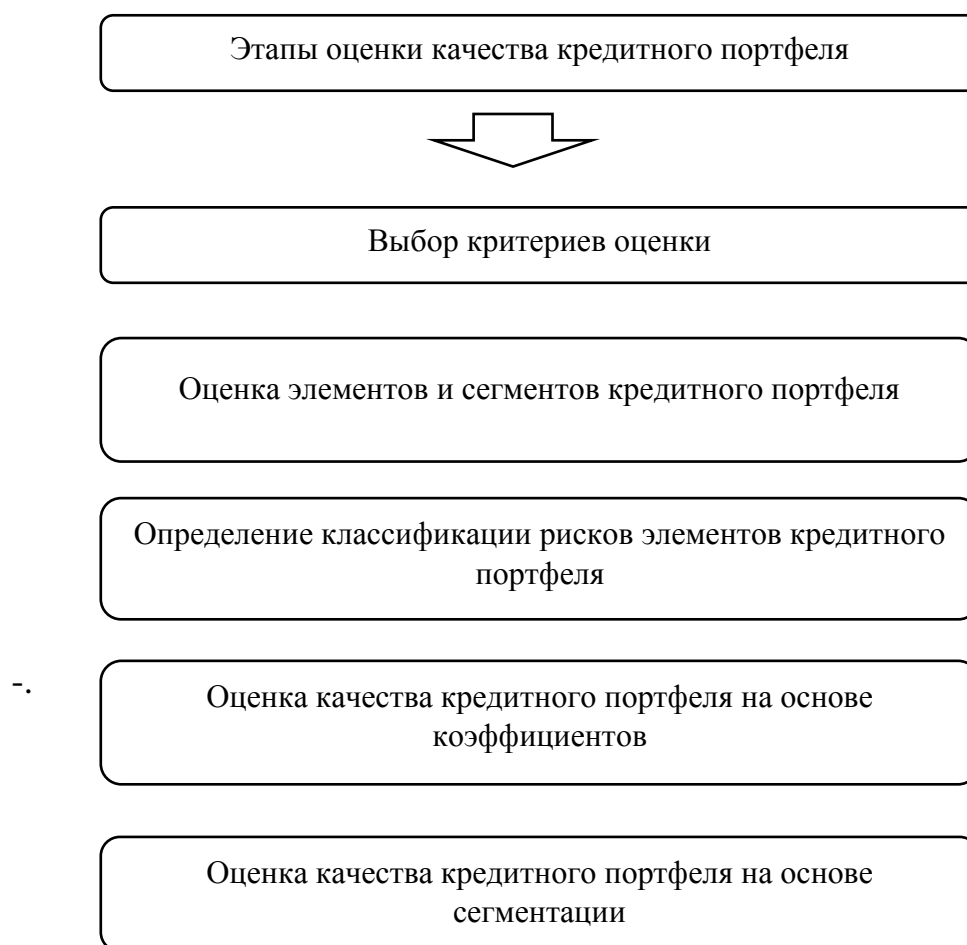


Рисунок 2 – Этапы оценки качества кредитного портфеля банка

Для эффективной оценки качества кредитного портфеля банка, должны быть осуществлены все этапы, представленные на рисунке 2. В тоже время уровень качества кредитного портфеля коммерческого банка зависит от таких показателей как:

- 1) соотношение собственных показателей с показателями аналогичных по размеру банков;
- 2) изменение итоговой банковской оценки баллов;
- 3) соотношение фактических показателей с принятыми на законодательном уровне или банком стандартами.

Структурный анализ выступает важнейшей частью оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.



Рисунок 3 – Критерии сегментации кредитного портфеля

Кредитный портфель в данном случае подвергается сегментации по различным критериям. Основные из критериев сегментации представлены на рисунке 3. Основные выводы о качестве кредитного портфеля коммерческого банка формируются на основании показателей, полученных в результате проведения структурного анализа.

Система структурного анализа включает в себя следующие этапы, представленные на рисунке 4.

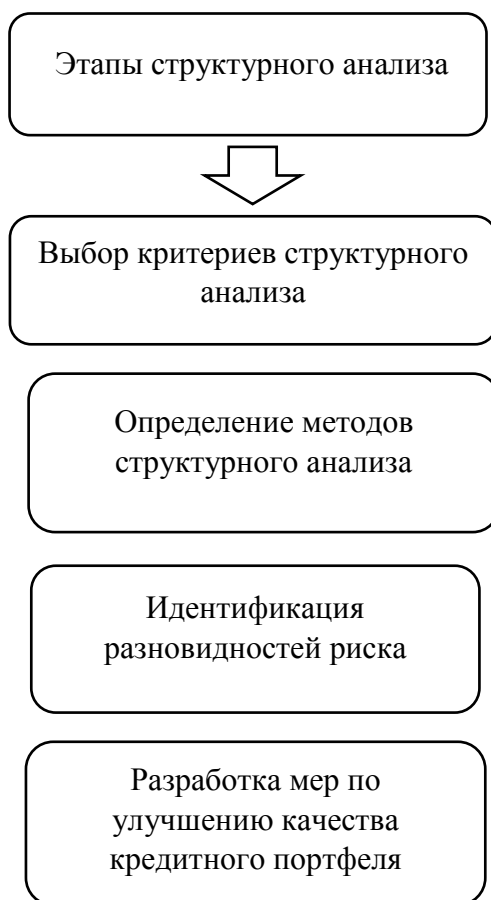


Рисунок 4 – Этапы структурного анализа

Осуществление структурного анализа по данным этапам позволяет выяснить существует ли у банка чрезмерная концентрации кредитов в конкретном сегменте, увидеть наибольшие доли крупных кредитов, распознать кредиты, выданные с низкой вероятностью возвратности, выявить причины и источники риска. Доля просроченных кредитов существенно влияет на качество кредитного портфеля и оказывает непосредственное влияние на важнейшие показатели устойчивости банка, такие как ликвидность и доходность.

В тоже время для оценки качества кредитного портфеля в основном используются следующие основные показатели:

- доходность кредитного портфеля;
- степень кредитного риска;
- ликвидность кредитного портфеля.

Под доходностью кредитного портфеля понимается совокупность доходов банка по кредитам на конкретную дату. Чем больше величина данного показателя, тем выше качество кредитного портфеля.

Степень кредитного риска, как показатель оценки, обратно пропорционален величине качества. То есть, чем меньше величина кредитного риска, тем лучше качество кредитного портфеля.

Ликвидность кредитного портфеля банка обеспечивается своевременным возвратом заёмщиком кредита банку. Для оценки качества банковских кредитов по данному показателю рассчитывается несколько коэффициентов, характеризующих ликвидность банка в целом: показатель мгновенной ликвидности, показатель текущей ликвидности и показатель долгосрочной ликвидности. Для каждого из данных коэффициентов существуют нормативные значения, выход за границы которых приводит к повышению или снижению ликвидности банка, а, следовательно, и качества кредитного портфеля.

Показатели качества кредитного портфеля банка являются объективными, так как имеют конкретные значения, вычисленные по общепринятым формулам. Существуют макроэкономические и микроэкономические факторы, которые могут повлиять на величину показателей, используемых для оценки качества кредитного портфеля.

Таблица 1 – Факторы, влияющие на величину показателей, используемых для оценки качества кредитного портфеля

| Критерий качества | Факторы            |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|
|                   | Макроэкономические | Микроэкономические |
| 1                 | 2                  | 3                  |



Продолжение таблицы 1

|               |  |  |
|---------------|--|--|
| Доходность    | Прибыльность и рентабельность компании<br>Доходы населения<br>Требования законодательства по регулированию процентных ставок   | Стоимость и структура собственных и заемных источников средств<br>Состав кредитного портфеля<br>Величина расходов на деятельность банка              |
| Ликвидность   | Состояние рынка производных инструментов и механизмов рефинансирования   | Доступ к инструментам рефинансирования.<br>Соответствие активов и пассивов по объемам и срокам   |
| Рискованность | Требования законодательства по регулированию процентного и кредитного рисков<br>Финансовое состояние и стабильность доходов потенциальных заемщиков<br>Доступность источников информации | Уровень организации кредитного процесса<br>Эффективность применяемых кредитных технологий<br>Эффективность внутрибанковской системы риск-менеджмента |

Наличие или отсутствие различных методов управления кредитным портфелем, степень соответствия проводимой кредитной политики ожиданиям клиентов, используемые методики оценки кредитоспособности заёмщиков – параметры, помогающие оценить качество банковских кредитов с точки зрения, как руководства банка, так и потребителей.

Коэффициент качества кредитного портфеля, в общем виде, может быть представлен как:

$$K_{\text{качества кр. портфеля}} = \frac{\text{ПСЗ}}{\text{ЧСЗ}}, \quad (1)$$

где  $K_{\text{качества кр. портфеля}}$  - коэффициент качества кредитного портфеля;

ПСЗ – просроченная ссудная задолженность;

ЧСЗ – чистая ссудная задолженность.

Согласно методике Центрального Банка Российской Федерации, такой коэффициент нужно определять, как отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам к сумме ссудной задолженности по основному

долгу. Причем, если указанный коэффициент более 6%, то это говорит о том, что кредитный риск портфеля высок.

«С другой стороны, на качество кредитного портфеля влияет уровень процентного дохода, который приносят выданные кредиты. Минимальная граница доходности определяется себестоимостью кредитных операций и плюс процент, который необходимо уплатить за ресурсы, которые были вложены в капитал. Максимальной границей можно назвать уровень маржи коммерческого банка» [42, с.50].

Таким образом грамотная кредитная политика, правильно проведенный анализ кредитного портфеля повышают уровень качества выдаваемых кредитов для клиентов.

### **1.3 Влияние кредитного риска на качество кредитного портфеля банка и методы его снижения**

Управление кредитным портфелем – важный и необходимый процесс в деятельности банка, осуществляющего кредитную деятельность. При управлении кредитным портфелем от сотрудников банка требуется профессионализм и понимание сущности кредитных операций, так как от уровня организации кредитного процесса формируются выводы о работе банка в целом и уровне компетентности и ответственности менеджмента.

Для повышения качества кредитного портфеля коммерческого банка, необходимо при управлении им, акцентировать внимание на следующие параметры:

- виды выдаваемых кредитов;
- объем средств коммерческого банка, который может быть отдан под выдаваемые ссуды;
- ведущие географические районы присутствия бизнеса;
- структура кредитного портфеля.

«Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Необходимо отметить, что кредитные операции, в большинстве случаев, это приоритетные направления деятельности банка и, как следствие этого, являются основной статьёй процентных доходов» [27, с.102].

Основная цель управления кредитным портфелем коммерческого банка состоит в том, чтобы между его важными характеристиками: риском и доходностью был достигнут баланс. Между данными характеристиками существует определенная взаимосвязь: чем выше уровень доходности, тем выше и уровень риска. Если данный баланс достигнут, то можно сказать, что сформирован банком оптимальный кредитный портфель. Оптимальный кредитный портфель обеспечивает коммерческому банку надежность и высокую ликвидность, привлекательность как для клиентов, так и для заинтересованных лиц.

Виды кредитного риска представлены на рисунке 5.

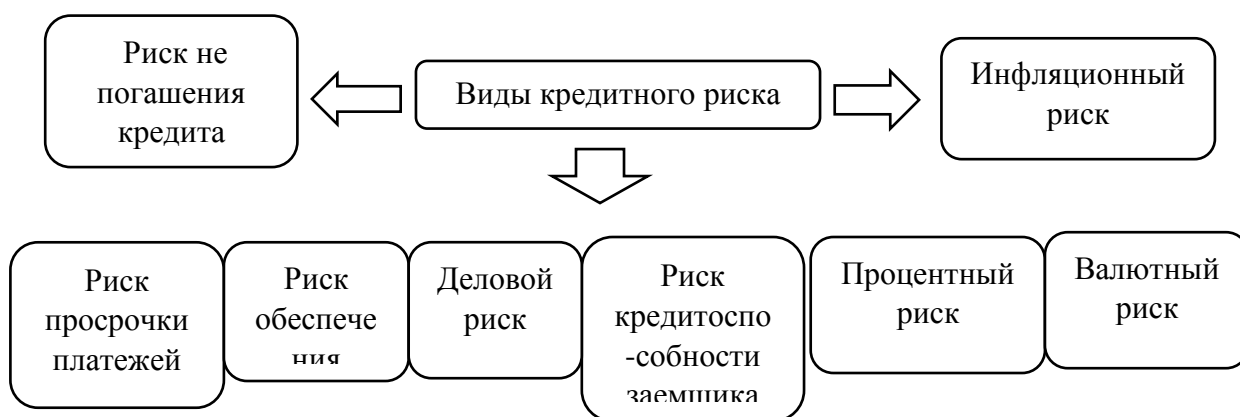


Рисунок 5 – Виды кредитного риска

Каждый из представленных на рисунке 5 видов кредитного риска оказывает большое влияние на качество кредитного портфеля банка и требует своевременного управления.

Так как кредитные риски значительно влияют на доходность кредитного портфеля и оказывают негативные последствия на деятельность банка, их анализ и оценка должны занимать важное место при формировании кредитного портфеля и управления его качеством. Совокупный анализ рисков и качества кредитного портфеля способствует улучшению структуры кредитного портфеля, сократит кредитные операции с высоким риском, выявит негативные моменты в процессе кредитования, поможет сформировать эффективную кредитную политику.

«Суть управления кредитным портфелем заключается в минимизации рисков и обеспечении получения наибольшей прибыли. Кредитный риск – это риск потерь, которые проявляются из-за того, что заемщики не возвращают кредиты и проценты по ним. Таким образом, кредитный портфель банка нуждается в грамотном управлении. Для более эффективного управления кредитными портфелями банками формируются специальные кредитные комитеты» [9, с.73].

Также существуют общепринятые методы управления кредитным риском, представленные на рисунке 6.

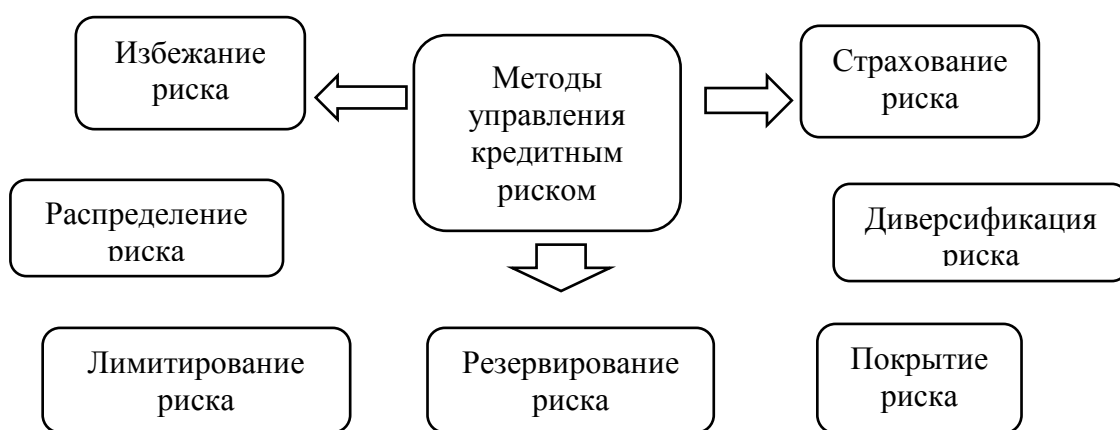


Рисунок 6 - Методы управления кредитным риском

Далее рассмотрены представленные методы управления кредитным риском подробнее:

1. Избежание риска – самый простой метод, он заключается или в полном отказе участия в рискованных операциях или реализации операций с незначительным уровнем риска.

2. Лимитирование риска – представляет собой процесс определения максимальных значений по выданным кредитам, затратам на кредитный процесс и организацию кредитования. Данный метод обычно используется коммерческим банком при выдаче кредитного продукта.

3. Диверсификация – данный процесс представляет собой распределение финансовых ресурсов между различными объектами, которые не связаны друг с другом. Данный метод является одним из наиболее популярных и менее затратным в управлении кредитным риском в коммерческих банках. Данный метод позволяет выборочно уменьшать неблагоприятные результаты в процессе кредитования.

4. Распределение рисков – представляет собой механизм снижения кредитного риска, когда для его снижения используется частичная его передача различным партнерам.

5. Страхование риска – один из наиболее популярных и значимых методов управления кредитным риском. Особенность данного процесса состоит в том, что страхователь готов заплатить и уменьшить частично свои финансовые ресурсы для снижения риска по определённым операциям до нуля.

«Суть управления кредитным портфелем заключается в минимизации рисков и обеспечении получения наибольшей прибыли. Кредитный риск – это риск потерь, которые проявляются из-за того, что заемщики не возвращают кредиты и проценты по ним. Таким образом, кредитный портфель банка нуждается в грамотном управлении. Для более эффективного управления кредитными портфелями банками формируются специальные кредитные комитеты» [9, с.73].

Для того чтобы минимизировать кредитные риски, коммерческие банки должны использовать методы управления ими, а также осуществлять

мониторинг кредитных рисков. Перечислим возможные методы минимизации рисков. «В первую очередь к ним следует отнести оценку кредитоспособности заемщика, а также установление его кредитного рейтинга. Следующим методом является диверсификация ссуд по размерам и видам, а также по группам заемщиков. Еще одним методом минимизации кредитных рисков следует считать выдачу только на консорциальной основе крупных кредитов, которые не превышают нормативы Банка России» [27, с.102].

Ученые обращают внимание на то, что у банков «кредитный риск дополнительно обострился из-за усиления интегрирования нашей страны в мировую экономику благодаря снятию ограничений на движение капитала». Меняющаяся экономическая среда требует адекватного изменения в управлении кредитными операциями. В тоже время обозначилась необходимость и изменения подходов к формированию кредитного портфеля [28, с.29].

«В качестве основных направлений эффективного управления кредитным портфелем можно указать следующее:

- определение кредитоспособности заёмщика, прогнозирование риска;
- определение факторов, влияющих на уровень кредитных рисков;
- предварительное определение проблемных ссуд;
- диверсификация кредитных вложений, обеспечение их ликвидности;
- поддержка постоянной связи с клиентом-заёмщиком» [58, с.24].

Среди основных направлений, которые Банк России видит в дальнейшем в совершенствовании мониторинга кредитного портфеля:

1. Развитие методики макро-пруденциального стресс-тестирования.
2. Усиление мониторинга за ростом задолженности по необеспеченным потребительским кредитам.
3. Совершенствование и реализация мер по ограничению рисков.

4. Формирование методики расчета показателя долговой нагрузки при оценке рисков заемщиков – физических лиц, а также порядка его использования в регулировании.

#### 5. Усиление мониторинга кредитных рисков

«В настоящее время в кредитном портфеле российского банковского сектора наблюдаются разнонаправленные тенденции, которые обусловлены воздействием, как внешних, так и внутренних факторов. Для решения имеющихся проблем Банку России следует и далее совершенствовать свои методологические и методические подходы по проведению мониторинга кредитного портфеля российского банковского сектора» [28, с.29].

Таким образом, в современных условиях анализ состояния кредитных портфелей банков является непростой экономической задачей. В данном разделе были рассмотрены основные теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, рассмотрены этапы структурного анализа и механизм оценки качества кредитного портфеля. Данные виды анализа кредитного портфеля позволяют банку минимизировать риски и увеличивать эффективность проводимых операций.

В следующем разделе на основании представленной информации в первой разделе бакалаврской работы проведены анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК.

## **2 Анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО РОСБАНК**

### **2.1 Технико-экономическая характеристика ПАО РОСБАНК**

Публичное акционерное общество РОСБАНК– универсальный банк в составе международной финансовой группы Societe Generale. ПАО РОСБАНК является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Место нахождения банка и его органов управления – 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

«Банк обслуживает более 4 млн. частных клиентов в 70 регионах России. Сеть банка насчитывает более 300 отделений и 2000 собственных банкоматов. ПАО РОСБАНК включен Банком России в перечень 11 системно значимых кредитных организаций.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль», созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК, банк вошел в состав указанной группы. По состоянию на 1 января 2020 г. группа Сосьете Женераль владела 99,950824% акций банка» [45].

На 1 января 2020 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 9 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский, Южный, Росбанк Дом.

На отчетную дату ПАО РОСБАНК имел 354 точки продаж (335 – на начало года), оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.



ПАО РОСБАНК последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются:

— Обслуживание физических лиц (в т. ч. работа с состоятельными частными клиентами – VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских продуктов и услуг клиентам, в том числе ведение текущих счетов клиентов, расчетное обслуживание; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, кредитование под залог недвижимости; автокредитование осуществляется дочерним специализированным банком.

— «Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т. ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.

— Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – торговля финансовыми инструментами, в т. ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы» [45].

В феврале 2018 года Советом Директоров была принята стратегия развития ПАО РОСБАНК на 2018-2020 годы. Целью стратегии является достижение двузначных значений рентабельности капитала к 2020 году, опираясь на 3 основных направления развития:

- качественные цифровые решения;
- банк, который выбирают клиенты;
- эффективная и интегрированная банковская платформа.

Система корпоративного управления ПАО РОСБАНК представлена на рисунке 7.

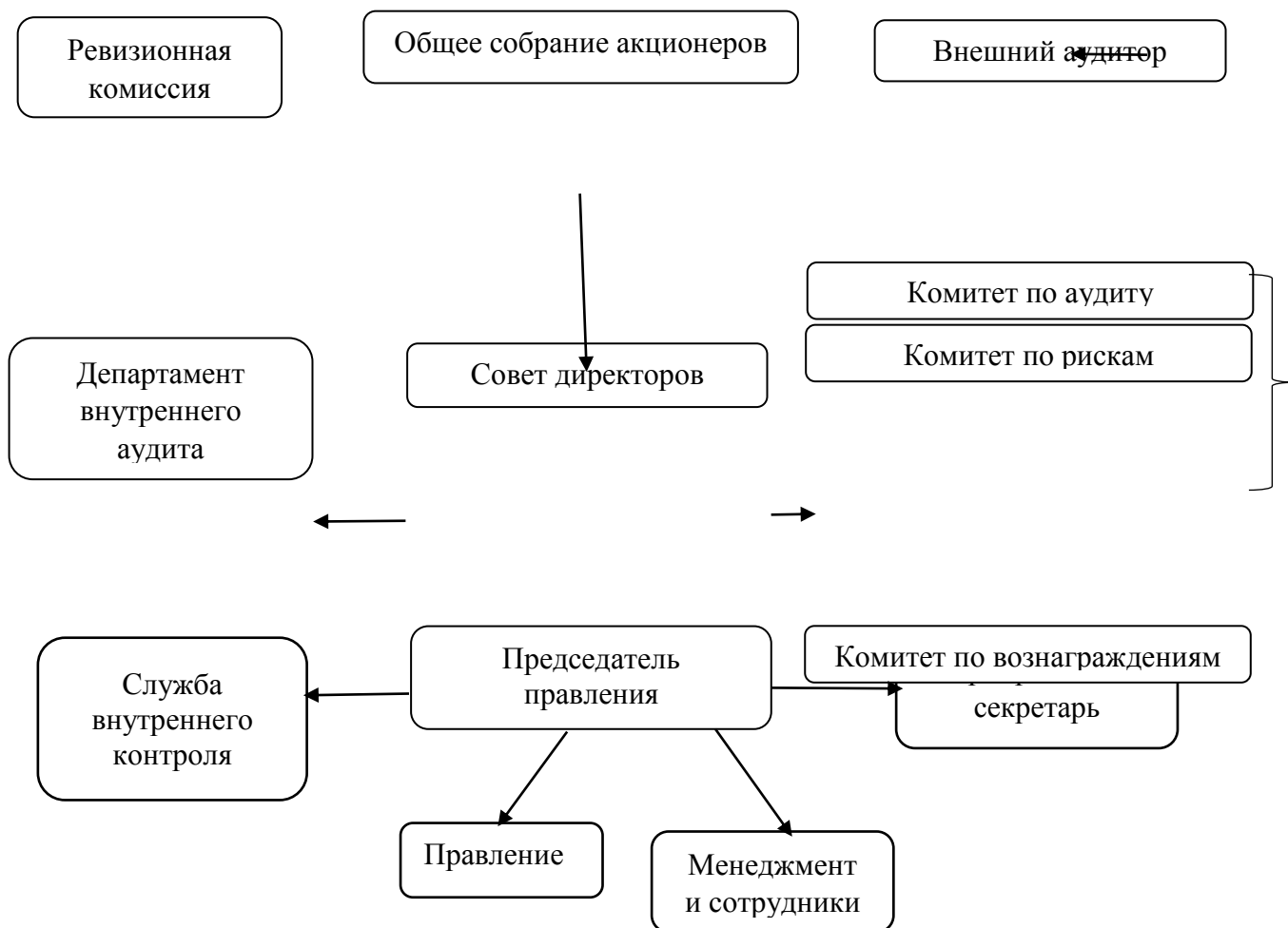


Рисунок 7 – Система корпоративного управления ПАО РОСБАНК

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

Основные инициативы розничного бизнеса ПАО РОСБАНК:

- рост клиентской базы путем привлечения зарплатных клиентов и инвестиций в маркетинг для притока клиентов «с улицы»;

- рост доходов банка;
- повышение эффективности бизнеса за счет перевода продаж и обслуживания клиентов в цифровые каналы;
- дальнейшая оптимизация и рост производительности сети отделений.

Основные инициативы корпоративного бизнеса ПАО РОСБАНК:

- использование сильных сторон ПАО РОСБАНК - сохранение бизнеса и увеличение доли «кошелька» в крупнейших российских компаниях, развитие бизнеса с мультинациональными компаниями;
- поддержание высокой доходности;
- развитие клиентоориентированных сервисов;
- диверсификация клиентских сегментов.

Далее проведена оценка финансового положения ПАО РОСБАНК за последние три года по динамике и составу активов и обязательств банка.

Таблица 2 - Оценка финансового положения ПАО РОСБАНК, 2017-2019гг., млн.руб.

| Показатель                   | 2019 год | 2018 год | 2017 год | 2019/2018 гг.        | 2019 г      | 2018/2017 гг.        | 2018 г.     |
|------------------------------|----------|----------|----------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
|                              |          |          |          | Изменение, млн. руб. | Изменение % | Изменение, млн. руб. | Изменение % |
| 1                            | 2        | 3        | 4        | 5                    | 6           | 7                    | 8           |
| Денежные средства            | 16312    | 18539    | 17660    | -2227                | 87,9        | 879                  | 104,9       |
| Средства в Банке России:     | 30098    | 53271    | 43570    | -23173               | 56,4        | 9701                 | 122,3       |
| Резервы                      | 8977     | 7216     | 5314     | 1761                 | 124,4       | 1902                 | 135,7       |
| Средства в банках            | 32278    | 5473     | 4991     | 26805                | 589,7       | 482                  | 109,6       |
| Финансовые активы            | 36501    | 41182    | 31474    | -4681                | 88,6        | 9708                 | 130,8       |
| Чистая ссудная задолженность | 874548   | 724089   | 633998   | 150459               | 120,7       | 90091                | 114,2       |

|                                   |       |       |       |        |      |       |       |
|-----------------------------------|-------|-------|-------|--------|------|-------|-------|
| ь                                 |       |       |       |        |      |       |       |
| Вложения в ценные бумаги, в т.ч.: | 64703 | 86469 | 54849 | -21766 | 74,8 | 31620 | 157,6 |

Продолжение таблицы 2

| 1   | 2       | 3       | 4      | 5      | 6     | 7      | 8     |
|---|---------|---------|--------|--------|-------|--------|-------|
| Прочие активы   | 6835    | 16990   | 20914  | -10155 | 40,2  | -3924  | 81,2  |
| Всего активов   | 1205076 | 1082312 | 924203 | 122764 | 111,3 | 158109 | 117,1 |
| Средства клиентов, в т.ч.:                              | 909433  | 847025  | 697584 | 62408  | 107,3 | 149441 | 121,4 |
| Средства кредитных организаций                          | 94422   | 127197  | 74184  | -32775 | 74,2  | 53013  | 171,4 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией | 815011  | 719827  | 623400 | 95184  | 113,2 | 96427  | 115,4 |
| вклады физических лиц                                   | 314347  | 280233  | 244012 | 34114  | 112,1 | 36221  | 114,8 |
| Финансовые обязательства                                | 30817   | 41312   | 33197  | -10495 | 74,5  | 8115   | 124,4 |
| Выпущенные долговые обязательства                       | 104968  | 41969   | 55261  | 62999  | 250,1 | -13292 | 75,9  |
| Прочие обязательства                                    | 7403    | 20639   | 18084  | -13236 | 35,8  | 2555   | 114,1 |
| Резервы на возможные потери                             | 201     | 1482    | 1062   | -1281  | 13,5  | 420    | 139,5 |
| Всего обязательств                                      | 1054244 | 954679  | 805694 | 99565  | 110,4 | 148985 | 118,4 |

В таблице 2 видно, как увеличение активов за период (+28%), так и увеличение обязательств банка (+28%). Балансовая стоимость активов за 2019 год увеличилась на 122 764 млрд руб. (на 158 109 млрд руб. – за предыдущий 2018 год). Данное увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля банка.

За 2019 год география операций банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов ПАО РОСБАНК (86,06%

– на 1 января 2020 г. и 89,68% – по состоянию на 1 января 2019 г.) сосредоточен внутри страны.

Основную часть обязательств ПАО РОСБАНК составляют средства клиентов, как частных лиц, так и различных организаций в том числе и кредитных. Средства клиентов за период увеличились с 697 584 млн. руб. до 909 433 млн. руб. Доля обязательств ПАО РОСБАНК перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года увеличилась (9,54% против 8,49%), за счет прироста удельного веса в ресурсной базе французского капитала (соответствующие обязательства составляют 6,55% против 5,27%).

Далее рассмотрена динамика собственных средств банка. Динамика собственных средств ПАО РОСБАНК представлена на рисунке 8.



Рисунок 8 – Динамика собственных средств ПАО РОСБАНК, млн. руб.

На рисунке 8 продемонстрирован очевидный рост собственных средств банка. Средства увеличились с 118509 млн. руб. до 150832 млн. руб. в 2019 году.

По состоянию на 1 января 2019 г. общий капитал банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О

методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 157,5 млрд руб. (131,8 млрд руб. по состоянию на 1 января 2019 г.). Источниками роста капитала и собственных средств банка за 2018 год и за 2019 год стали прибыль, конвертация двух субординированных займов на общую сумму 300 млн долл. из срочного в бессрочный, изменение существенных условий (в том числе продление срока на 10 лет) двух срочных субординированных займов на общую сумму 290 млн долл., а также положительные эффекты, вызванные реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Банк сохраняет финансовую стабильность, обладает достаточным уровнем ликвидности, а также выполняет нормативы достаточности капитала с запасом:

- норматив достаточности собственных средств составил 13,42% по состоянию на 01.01.2020 (14,64% на 01.01.2019), при требовании не менее 8%;
- норматив краткосрочной ликвидности составил 145,11% по состоянию на 01.01.2020 (146,8% на 01.01.2019), при требовании не менее 100%.

Уровень регуляторного капитала банка является достаточным для покрытия всех видов риска и соответствует требованиям Банка России к достаточности капитала.

На рисунке 9 представлены основные финансовые результаты деятельности ПАО РОСБАНК.



Рисунок 9 - Финансовые результаты деятельности ПАО РОСБАНК

На рисунке 9 видно, что по состоянию на 1 января 2020 г. банком получена прибыль в размере 11 279 млрд руб. по сравнению с прибылью в размере 8 643 млрд руб. на 1 января 2019 г. Однако совокупный финансовый результат составил 13,4 млрд. руб. относительно 8,7 млрд. руб. в 2018 году. Динамика прибыли по сравнению с прошлым годом обусловлена в основном ростом процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, что частично связано с эффектом от присоединения АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК.

Рост чистого операционного дохода от банковской деятельности составил 5% за 2019 год. Наибольший вклад в улучшение показателя внес рост процентного дохода на 10%: преимущественно за счет увеличения процентного дохода по кредитам как розничного, так и корпоративного бизнеса. Чистый комиссионный доход также показал рост на 3% за 2019 год.

Процентный расходы банка увеличились за период с 33 672 млн. руб. до 44136 млн. руб. По итогам 2019 года наблюдается плавный рост операционных расходов банка, составивший 6% по сравнению с 2018 годом. Такое увеличение, помимо темпа инфляции, объясняется приростом депозитной базы и, как следствие, ростом отчислений в АСВ, а также ростом расходов на цифровизацию бизнеса в рамках программы трансформации.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата ПАО РОСБАНК в 2019 году оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

Таким образом, можно сделать вывод, что ПАО РОСБАНК продолжает следовать принципам ответственного ведения бизнеса, ведет успешную деятельность с точки зрения динамики бизнеса и роста основных финансовых показателей и продолжает фокусироваться на постоянном улучшении клиентского сервиса и совершенствовании качества обслуживания.

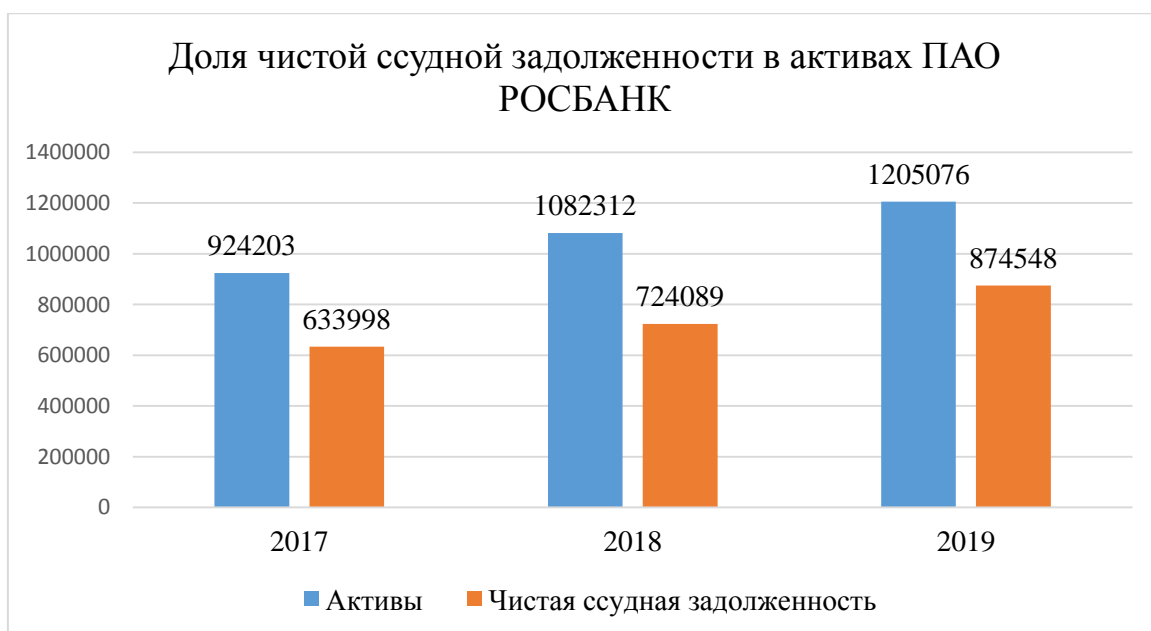
## **2.2 Структурный анализ кредитного портфеля ПАО РОСБАНК**

Чистая ссудная задолженность ПАО РОСБАНК представлена кредитным портфелем банка, состоящим из кредитов физических лиц, юридических лиц и кредитных организаций.

Структурный анализ кредитного портфеля ПАО РОСБАНК начат с анализа динамики чистой ссудной задолженности банка за период и доли ее в активах ПАО РОСБАНК.

На рисунке 10 представлена доля чистой ссудной задолженности в активах ПАО РОСБАНК.





**Рисунок 10 - Динамика доли чистой ссудной задолженности в активах ПАО РОСБАНК**

На рисунке 10 видно увеличение чистой ссудной задолженности за период с 633 998 млн. руб. до 874 548 млн. руб. Доля чистой ссудной задолженности в активах банка увеличилась с 68% до 72%. Кредитный портфель банк увеличился в т. ч. за счет увеличения объемов межбанковского кредитования и кредитов юридическим лицам, а также портфеля ипотечных кредитов физических лиц, полученного при реорганизации АО «КБ ДельтаКредит». В декабре 2019 года ПАО РОСБАНК заключил успешную сделку по продаже части портфеля ипотечных кредитов на сумму 7 430 млн руб. компании ДОМ.РФ, включая кредиты оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 6 193 млн руб. и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 1 237 млн руб. В декабре 2019 года ПАО РОСБАНК приобрел у Абсолют Банка часть портфеля ипотечных кредитов в сумме 5 853 млн руб.

Структура кредитного портфеля ПАО РОСБАНК представлена в таблице 3.

**Таблица 3 - Динамика и структура кредитного портфеля ПАО РОСБАНК**

| Наименование показателя                | 2019        | 2018        | 2017      | Изменение, тыс. руб. | Изменение, % |
|--|-------------|-------------|-----------|----------------------|--------------|
| 1                                      | 2           | 3           | 4         | 5                    | 6            |
| Средства, размещенные в Банке России   | -           | 50 000 000  | 70000000  | -70000000            | -100         |
| Межбанковские кредиты и депозиты       | 246 274 772 | 256 159 076 | 186717007 | 59 557 765           | 131,8        |
| резервы под ожидаемые кредитные убытки | 67 704      | -           | -         | 67 704               | -            |
| Ссудная задолженность юридических лиц  | 294 504 881 | 306 662 974 | 277092065 | 17 412 816           | 106,3        |
| резервы под ожидаемые кредитные убытки | 11 542 233  | 10 958 160  | 11844525  | -302 292             | 97,4         |
| Ссудная задолженность физических лиц   | 355 596 989 | 142 359 778 | 134986147 | 220 610 842          | 263,4        |
| резервы под ожидаемые кредитные убытки | 20 218 310  | 20 133 761  | 22952627  | -2 734 317           | 88           |

Продолжение таблицы 3

| 1  | 2           | 3           | 4         | 5           | 6     |
|--|-------------|-------------|-----------|-------------|-------|
| Требования по получению процентных доходов | 14 254 827  | -           | -         | 14 254 827  | -     |
| резервы под ожидаемые кредитные убытки     | 4 390 477   | -           | -         | 4 390 477   | -     |
| Итого чистая ссудная задолженность         | 874 548 153 | 724 089 907 | 633998067 | 240 550 086 | 137,9 |

В таблице 3 видно, что значительное увеличение кредитного портфеля банка произошло за счет увеличения кредитного портфеля физических лиц. Чистая ссудная задолженность физических лиц увеличилась за период с 134 986 147 тыс. руб. до 355 596 989 тыс. руб. или на 163% за период. Кредитный портфель юридических риск также показал

рост, но значительно ниже, на 6% за период. Средства кредитных организаций за период выросли на 31,8% и составили в 2019 году 246 274 772 тыс. руб.

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК, содержащей сведения о ссудах, предоставленных юридическим и физическим лицам, аналитической информацией о межбанковских кредитах, прочих размещенных средствах и ссудах, предоставленных нерезидентам, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления на 31 декабря 2019 г. представлена ниже.

Таблица 4 - Территориальная специфика кредитного портфеля ПАО РОСБАНК

| Наименование показателя           | 2019  | 2018  | 2017  | Изменение,<br>% |
|-----------------------------------|-------|-------|-------|-----------------|
| 1                                 | 2     | 3     | 4     | 5               |
| Центральный Федеральный округ     | 31,85 | 41,42 | 49,06 | -17,2           |
| Северо-Западный Федеральный округ | 8,56  | 6,55  | 7,25  | 1,31            |
| Южный Федеральный округ           | 4,13  | 4,36  | 3,47  | 0,66            |

Продолжение таблицы 4

| 1                                 | 2     | 3     | 4     | 5     |
|-----------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Приволжский Федеральный округ     | 22,15 | 19,20 | 14,86 | 7,29  |
| Уральский Федеральный округ       | 6,61  | 5,87  | 5,22  | 1,39  |
| Сибирский Федеральный округ       | 7,17  | 6,25  | 7,49  | -0,32 |
| Дальневосточный Федеральный округ | 4,33  | 5,46  | 5,85  | -1,52 |
| Северо-Кавказский округ           | 0,43  | 0,20  | 0,21  | 0,22  |
| Крымский Федеральный округ        | 0,03  | 0     | 0     | 0,03  |
| Страны СНГ                        | 0,09  | 0,12  | 0,01  | 0,08  |
| Страны Европы (не входящие в СНГ) | 12,62 | 9,70  | 5,24  | 7,38  |
| США                               | 1,57  | 0,76  | 0,79  | 0,78  |
| Прочие страны                     | 0,45  | 0,58  | 0,55  | -0,1  |

Таким образом, по состоянию на 1 января 2020 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (85,27% и 89,31%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим

лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Ниже представлена классификация кредитов физических лиц.

Таблица 5 - Классификация кредитов физических лиц ПАО РОСБАНК

| Наименование показателя         | 2019<br>Тыс. руб. | 2019,<br>Уд.<br>вес, % | 2018<br>Тыс.<br>Руб. | 2018<br>Уд.<br>вес, % | 2017<br>Тыс.<br>Руб. | 2017<br>Уд.<br>вес, % |
|---------------------------------|-------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Кредиты физическим лицам, всего | 361 606 429       | 100                    | 144 467 066          | 100                   | 134986146            | 100                   |
| Жилищные кредиты                | 12 291 117        | 3.40%                  | 662 938              | 0.46%                 | 883524               | 0,65                  |
| Ипотечные кредиты               | 220 850 636       | 61.07%                 | 22 013 860           | 15.24%                | 32030110             | 23,73                 |
| Автокредиты                     | 2 653 923         | 0.73%                  | 6 156 460            | 4.26%                 | 11014595             | 8,16                  |
| Потребительские кредиты         | 119 801 313       | 33.13%                 | 113 526 520          | 78.58%                | 91057917             | 67,46                 |
| Процентные требования           | 6 009 440         | 1.66%                  | 2 107 288            | 1.46%                 | -                    | -                     |

Рост кредитного портфеля физических лиц обусловлен присоединением 01.06.2019г. АО «КБ ДельтаКредит» - на 200 523 млн. руб., из них ипотечные и жилищные кредиты обеспечили увеличение портфеля на 99,9%. Большую долю кредитного портфеля физических лиц на конец 2019 года составляют ипотечные кредиты. Доля их в кредитном портфеле составила на конец 2019 года – 61,07%, увеличившись с 23,73%. Второе место по доле кредитования занимают потребительские кредиты. Сумма потребительских кредитов увеличилась до 119 801 313 тыс. руб., несмотря на снижение ее доли в кредитном портфеле физических лиц.

Также росту кредитного портфеля физических лиц поспособствовали следующие события:

- объем выдач розничных кредитов группы Росбанк увеличился на 11% по сравнению с 2018 годом;

— основными драйверами продаж остались автокредиты и ипотека, продемонстрировавшие рост по сравнению с результатами 2018 года. Объемы потребительского кредитования остаются стабильными;

— банк является лидером рынка в сегменте автокредитования по объему продаж с долей 14,6%;

— банк продолжает развивать экосистему ипотечного кредитования, постоянно предлагая клиентам новые онлайн-сервисы.

Ниже представлена укрупненная отраслевая структура корпоративного портфеля ПАО РОСБАНК по состоянию на 31.12.2019 г.

Таблица 6 - Укрупненная отраслевая структура корпоративного портфеля ПАО РОСБАНК

| Наименование показателя          | 2019<br>Тыс. руб. | 2019,<br>Уд.<br>вес,<br>% | 2018<br>Тыс. руб. | 2018<br>Уд.<br>вес,<br>% | 2017<br>Тыс. руб. | 2017<br>Уд.<br>вес,<br>% |
|----------------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| 1                                | 2                 | 3                         | 4                 | 5                        | 6                 | 7                        |
| Кредиты юридическим лицам, всего | 282 179 357       | 100                       | 267 340 572       | 100                      | 239 561 223       | 100                      |
| Добыча полезных ископаемых       | 11 020 996        | 3,91                      | 15 131 042        | 5,66                     | 28 332 700        | 11,83                    |

Продолжение таблицы 6

| 1  | 2          | 3    | 4          | 5      | 6        | 7     |
|--|------------|------|------------|--------|----------|-------|
| Обрабатывающие производства                              | 66 815 549 | 23,6 | 83 866 381 | 31,37  | 85091416 | 35,52 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 9 427 488  | 3,34 | 14 060 153 | 5,26   | 2784929  | 1,16  |
| Сельское хозяйство                                       | 3 788 578  | 1,34 | 11 549 815 | 4,32   | 7183019  | 3     |
| Строительство  | 3 685 472  | 1,31 | 3 682 444  | 1,38   | 3603644  | 1,50  |
| Транспорт и связь  | 3 054 764  | 1,08 | 2 880 021  | 1,08   | 1862757  | 0,78  |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт                     | 57 440 073 | 20,3 | 79 277 857 | 29,65% | 59876733 | 24,99 |

|   |             |      |            |       |          |       |
|---|-------------|------|------------|-------|----------|-------|
| автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования   |             |      |            |       |          |       |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг   | 10 772 218  | 3,82 | 15 703 816 | 5,87  | 13881901 | 5,8   |
| Прочие виды деятельности  | 112 851 841 | 39,9 | 37 990 854 | 14,21 | 35337606 | 14,75 |
| На завершение расчетов  | 3 322 378   | 1,18 | 3 198 189  | 1,20  | 1606518  | 0,67  |
| Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 15 798 731  | 5,6  | 13 367 531 | 5,00  | 9631496  | 4,02  |
| Индивидуальным предпринимателям   | 2 185 648   | 0,77 | 2 386 788  | 0,89  | 2037035  | 0,85  |

В ПАО РОСБАНК сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель, значительную долю которого составляют средства, предоставленные предприятиям электроэнергетики, нефтехимической и нефтегазовой отрасли, черной и цветной металлургии, машиностроения, военно-промышленного комплекса, предприятиям строительства, а также предприятиям управления недвижимостью, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности.

Таким образом, рассмотрена структура кредитного портфеля ПАО РОСБАНК, оценка качества кредитного портфеля произведена в следующем пункте.

## 2.3 Оценка качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК

ПАО РОСБАНК определяет подходы к управлению качеством кредитного портфеля, в соответствии с которыми разрабатывается система управления качеством кредитного портфеля и кредитным риском на индивидуальной основе, а также осуществляется регулярный контроль уровня кредитного риска.

Управление качеством кредитного портфеля в банке осуществляется с помощью специальных инструментов, таких как диверсификация кредитного портфеля, применение многофакторной модели оценки кредитного риска к каждой кредитной заявке, система кредитного мониторинга т.д.

В банке выделены следующие клиентские сегменты в рамках портфеля продуктов Банка, подверженных кредитному риску и качество которых требует постоянной оценки:

- корпоративные клиенты;
- розничные клиенты;
- финансовые организации.

В таблице 7 представлены сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов, входящих в ссудную задолженность до вычета резерва, распределенные по фактическим срокам просрочки каждого отдельного платежа.

Таблица 7 - Сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов, входящих в ссудную задолженность ПАО РОСБАНК, млн. руб.

| Показатель                   | По состоянию | Просроченные | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 270 дней | От 271 до года | Свыше года | Итого  |
|------------------------------|--------------|--------------|------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|------------|--------|
| Ссудная и приравненная к ней | 2018г        | 28066        | 87865      | 56278            | 41522             | 43972              | 41627          | 406029     | 705181 |

|   |        |       |        |       |       |       |       |        |        |
|---|--------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|
| задолженность, всего                      | 2019г. | 30244 | 166934 | 83121 | 64786 | 55266 | 54268 | 460450 | 915072 |
| межбанковские кредиты и депозиты          | 2018г. | -     | 58589  | 13885 | 15200 | 18613 | 12800 | 129418 | 248507 |
|   | 2019г. | 277   | 117251 | 12500 | 15950 | 18326 | 16900 | 59742  | 240948 |
| предоставленные кредиты юридическим лицам | 2018г. | 11439 | 17509  | 36969 | 19006 | 18011 | 21148 | 179603 | 303689 |
|   | 2019г. | 6716  | 36478  | 62178 | 36492 | 24902 | 24616 | 97752  | 289137 |
| предоставленные кредиты физическим лицам  | 2018г. | 16080 | 2504   | 5151  | 7313  | 7340  | 7669  | 96115  | 142175 |
|   | 2019г. | 15980 | 3379   | 7426  | 10810 | 10501 | 11506 | 300213 | 359818 |
| процентные требования                     | 2018г. | -     | -      | -     | -     | -     | -     | -      | -      |
|   | 2019г. | 3033  | 3739   | 1011  | 1532  | 1533  | 1238  | 2169   | 14257  |

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 января 2020 г. составила 25 341 млрд руб. (по требованиям кредитного характера – 12 736 млрд руб.), что составляет 16,09% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13,41% (или 18 096 млрд руб.).

По состоянию на 1 января 2020 г. объем ссудной и приравненной к ней просроченной задолженности составил 915 072 млрд руб. (712 736 млрд руб. по состоянию на 1 января 2019 г.).

Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. составил 4,9% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1,00%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 3,9%).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2020 г. сформированы резервы в части просроченных активов в объеме 28 196 699 тыс. руб. в том числе:



- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 24 692 391 тыс. руб.;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 2 784 161 тыс. руб.;
- по прочим активам – 720 147 тыс. руб.

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиками своих обязательств, ПАО РОСБАНК предпринимает следующие действия:

- урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес-планами развития деятельности заемщиков;
- работа с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью на всех стадиях взыскания просроченной задолженности с использованием разрабатываемых и совершенствуемых стратегий, в том числе с привлечением внешних контрагентов;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке, в том числе участие в процедурах банкротства и финансового оздоровления заемщиков.

В целях оптимизации расходов банка и повышения эффективности мероприятий для обеспечения приемлемого уровня операционного риска ПАО РОСБАНК постоянно совершенствует систему взыскания просроченной задолженности по розничным кредитам, основываясь на результатах постоянного мониторинга и анализа эффективности деятельности каждого участника и на каждой стадии процесса истребования просроченной задолженности. Это позволяет банку контролировать качество кредитного портфеля, прогнозировать и минимизировать размер формируемых резервов и финальных потерь для банка.

На рисунках 11 и 12 представлена динамика и доля просроченных платежей по кредитному портфелю банка в целом и кредитному портфелю физических и юридических лиц, в частности за 2018-2019гг.



Рисунок 11 - Динамика и доля просроченных платежей ПАО РОСБАНК, 2019г., млн. руб.

На рисунках 11 и 12 можно заметить рост просроченной кредитной задолженности как по физическим, так и по юридическим лицам, связанную с ростом самого кредитного портфеля в целом. В общем просроченные кредиты физических и юридических лиц занимают значительную долю в портфеле просроченных суд.

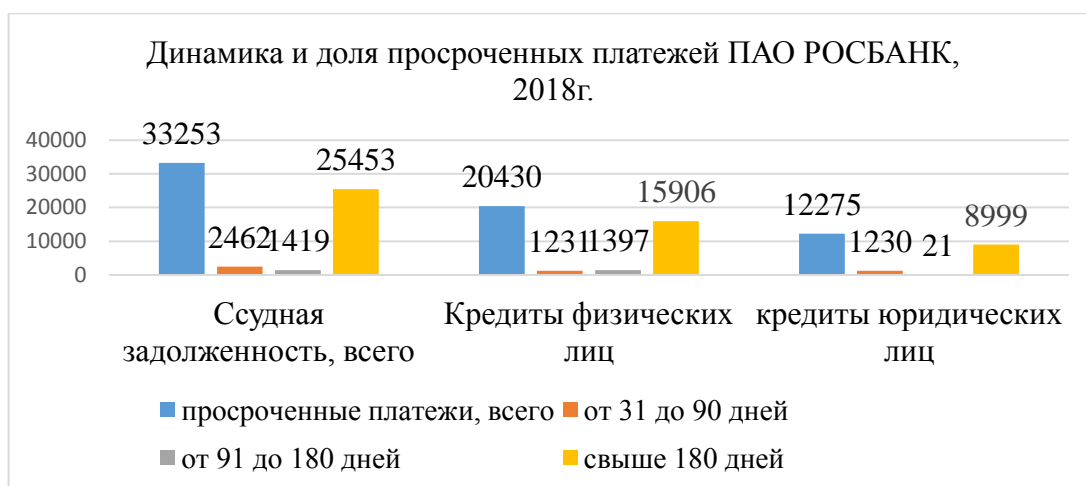


Рисунок 12 - Динамика и доля просроченных платежей ПАО РОСБАНК,  
2018г., млн. руб.

Стоит отметить, что в просроченном кредитном портфеле физических лиц значительно снизилась доля просроченных ссуд свыше 180 дней. В портфеле юридических лиц сумму просроченных платежей свыше 180 дней составляет практически 100% от всего портфеля просроченных ссуд юридических лиц.

Многие просроченные ссуды ПАО РОСБАНК с большими сроками просрочки реструктуризируются в рамках управления качеством кредитного портфеля.

«По возможности, банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.).

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2020 г. составил 35 293 млрд руб. (из них ипотечные ссуды составили 29 297 млрд руб.). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 1 249 млрд. руб.

сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 0,637 млрд руб.

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2019 г. составил 4 777 млрд. руб. (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 1 692 млрд. руб.). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 2 229 млрд руб. (в т. ч. пролонгированных ссуд – 0,752 млрд. руб.), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 2 229 млрд руб. (в т. ч. под пролонгированные ссуды – 0,752 млрд. руб.)» [45].

В общем объеме активов ПАО РОСБАНК, объем реструктурированных ссуд составил 3,03% (0,44% – на начало года).

Методы управления качеством кредитного портфеля ПАО РОСБАНК направлены на:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов, портфели и т.д.;
- определение отраслевых стратегий и специальных критериев для управления кредитным риском клиентов определенной отрасли;
- применение, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля  
Формирование резервов на возможные потери по ссудам, согласно порядку, установленному нормативными документами

Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Итогом управления качеством кредитного портфеля является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). В таблице 8 представлены сведения о распределении кредитного портфеля банка по категориям качества по состоянию на 2018-2019 гг.

Таблица 8 - Сведения о распределении кредитного портфеля банка по категориям качества по состоянию на 2018-2019гг.

| Показатель  | Дата  | Итого % | Удельный вес категории качества, % |      |     |      |      |
|---|-------|---------|------------------------------------|------|-----|------|------|
|   |       |         | 1                                  | 2    | 3   | 4    | 5    |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | 2018г | 100     | 54                                 | 36,1 | 5,2 | 1,2  | 3,5  |
|   | 2019г | 100     | 71,5                               | 18,6 | 6,1 | 0,3  | 3,5  |
| Предоставленные кредиты                           | 2018г | 100     | 54,8                               | 35,6 | 5,3 | 1    | 3,3  |
|   | 2019г | 100     | 71,1                               | 18,9 | 6,2 | 0,3  | 3,5  |
| Прочая приравненная к ссудной задолженность       | 2018г | 100     | 61                                 | 0,7  | 0   | 21,2 | 17   |
|   | 2019г | 100     | 98,8                               | 0    | 0   | 0,8  | 0,4  |
| процентные требования                             | 2018г | 100     | 56,5                               | 4,8  | 1,9 | 1,1  | 35,7 |
|   | 2019г | 100     | 71,9                               | 8,4  | 2,7 | 0,6  | 16,4 |

Как видно из приведенных показателей, конец 2019 года большую часть кредитного портфеля 90,1% составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Значимым инструментом формирования качественного кредитного портфеля банка является использование инструментов обеспечения.

Обеспечением в банке может служить залог активов в форме недвижимости, оборудования, транспортных средств, иного имущества, товаров в обороте и т.д., залог прав требования, поручительства и/или гарантии, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства,

высококачественные инвестиции, ценные бумаги и т.д. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения. В отчетном периоде Банк сформировал надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков.

Общая учетная сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 1 468,124 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 82,238 млрд. руб., второй категории качества составило 552,697 млрд. руб., в т. ч.:

- залог недвижимости и прав требования – 429,563 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 0,009 млрд. руб.;
- гарантии и поручительства юридических лиц – 48,462 млрд. руб.;
- залог вещей – 74,663 млрд. руб.

В данном разделе был произведен анализ финансовых результатов и финансового состояния ПАО РОСБАНК, а также структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК. Результаты структурного анализа и анализа качества ПАО «РОСБАНК» свидетельствуют о довольно качественно сформированном кредитном портфеле банка. В тоже время банк старается своевременно проводить мероприятия по управлению качеством кредитного портфеля и снижению его рисков. Однако в настоящее время в ПАО РОСБАНК существуют проблемы роста просроченной задолженности, что негативно влияет на качество кредитного портфеля банка. Соответственно банку рекомендуется проводить более эффективные мероприятия по предупреждению и взысканию просроченной задолженности по всем видам кредитов. Данные мероприятия подробно рассмотрены в следующем разделе.

### **3 Направления повышения качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК**

#### **3.1 Рекомендации по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка**

Формирование оптимального и качественного кредитного портфеля как одно из основных направлений размещения финансовых ресурсов является важнейшим вопросом для любого банка.

В результате структурного анализа кредитного портфеля ПАО РОСБАНК и оценки его качества были сделаны следующие выводы:

1. Кредитный портфель банка состоит из кредитов физических лиц, юридических лиц и кредитных организаций. Кредитный портфель увеличился за период с 633 998 млн. руб. до 874 548 млн. руб. Доля чистой ссудной задолженности в активах банка увеличилась с 68% до 72%.

2. Чистая ссудная задолженность физических лиц увеличилась за период с 134 986 147 тыс. руб. до 355 596 989 тыс. руб. или на 163% за период. Большую долю кредитного портфеля физических лиц на конец 2019 года составляют ипотечные кредиты. Доля их в кредитном портфеле составила на конец 2019 года – 61,07%, увеличившись с 23,73%. Второе место по доле кредитования занимают потребительские кредиты. Сумма потребительских кредитов увеличилась до 119 801 313 тыс. руб., несмотря на снижение ее доли в кредитном портфеле физических лиц.

3. Кредитный портфель юридических лиц также показал рост, но значительно ниже, на 6% за период. Средства кредитных организаций за период выросли на 31,8% и составили в 2019 году 246 274 772 тыс. руб. В ПАО РОСБАНК сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель.

4. Значительная часть ссуд (85,27% и 89,31%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим

лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

5. Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов банка по состоянию на 1 января 2020 г. составил 4,9% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1,00%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 3,9%).

6. На конец 2019 года большую часть кредитного портфеля 90,1% составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

7. Отмечается рост просроченной кредитной задолженности как по физическим, так и по юридическим лицам, связанную с ростом самого кредитного портфеля в целом. В просроченном кредитном портфеле физических лиц значительно снизилась доля просроченных ссуд свыше 180 дней. В портфеле юридических лиц сумма просроченных платежей свыше 180 дней составляет практически 100% от всего портфеля просроченных ссуд юридических лиц.

В виду полученных результатов анализа в структуре и качестве кредитного портфеля ПАО РОСБАНК наблюдаются две основные проблемы:

- достаточно большая доля кредитов физических лиц в активах банка с просроченными платежами;
- в портфеле юридических лиц сумма просроченных платежей свыше 180 дней составляет практически 100% от всего портфеля просроченных ссуд, что свидетельствует о низкой вероятности их погашения.

Для решения указанных проблем ПАО РОСБАНК рекомендуется:

1. Провести мероприятия по совершенствованию оценки кредитоспособности потенциального заемщика используя комплекс имеющейся информации о заемщике и как о индивидуальном предпринимателе.



При проведении оценки деятельности ПАО РОСБАНК по направлению кредитования физических лиц было выявлено превышение темпов роста займов, по которым были просрочены выплаты, по сравнению с аналогичной частью кредитного портфеля. Сложившаяся конъюнктура обусловила потребность и актуальность модернизации существующих методик оценки кредитоспособности физических лиц. Если принимать во внимание то, что портфель ссуд, выданных физическим лицам, состоит не только из физических лицами в классическом понимании, но и физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и принимая во внимание существующие повышенные риски, связанные с ведением предпринимательской деятельности, следует улучшать методику оценки кредитного риска заемщиков индивидуальных предпринимателей. Схема комплексной оценки такого потенциального заемщика представлена на рисунке 13 и состоит из 5 важных этапов.

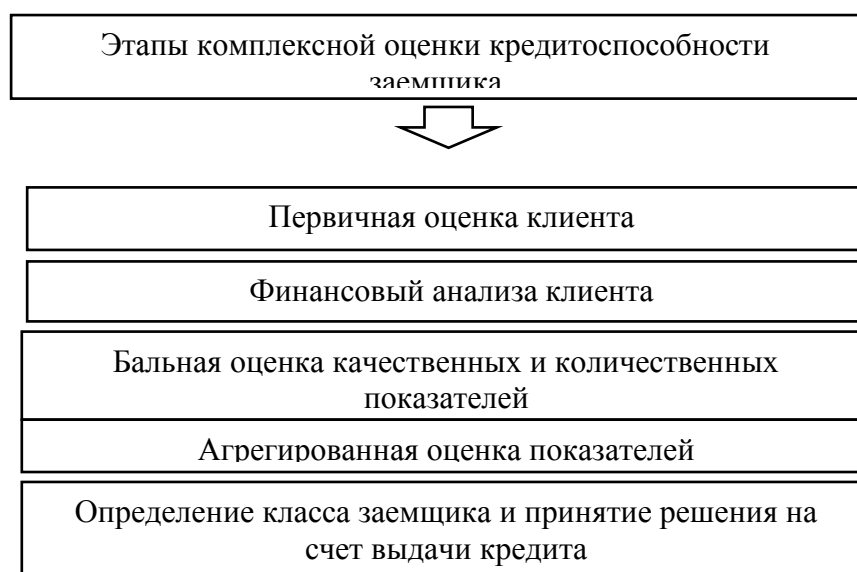


Рисунок 13 - Этапы комплексной оценки потенциального заемщика

На первых трех этапах происходит общая оценка потенциального заемщика как физического лица – уточняется цель, для которой берется займ (личная или вложение в бизнес); дополнительный доход, который официально не отражается в отчетности и остальная стандартная

информация для получения кредита. По итогам проведения финансового анализа состояния потенциального заемщика на базе основных данных, необходимо провести корректировки на дополнительные данные, которые были выявлены при общении с клиентом. На третьем этапе происходит присвоение потенциальному заемщику персональной оценки или баллов на основе полученной информации.

На рисунке 14 представлены коэффициенты, которые должны учитываться на четвертом этапе оценки и скорректируют рейтинг заемщика. Дополнительные метрики оценки кредитоспособности заемщика в данный момент в банке не используются.



Рисунок 14 – Дополнительные метрики оценки кредитоспособности заемщика

Данные метрики должны анализироваться андеррайтером на основе финансовой отчетности заемщика-индивидуального предпринимателя. Для получения положительного решения по кредиту должны соблюдаться следующие требования при оценке данных метрик:

1. Поступления денежных средств на счета должны быть регулярными и составлять от 10-30% от оборотного капитала компании.

2. Структура предмета залога оценивается при крупных кредитах более 5 млн. руб., когда остальных метрик недостаточно для получения запрашиваемого кредита. В данном случае оценивается возможный залог (имущество, депозиты, ценные бумаги) и выдается заем при положительном решении. Сумма оцениваемого залога должна покрывать не менее 75% от суммы предполагаемого кредита. Чем выше стоимость оцениваемого имущества, тем большую сумму кредита может получить заемщик.

3. Отношение собственного капитала к сальдо банковских кредитов согласно рекомендациям по формированию оптимальной структуры капитала должно быть в соотношении 60% собственный капитал и 40% заемные источники финансирования.

4. Срок аккумулирования выручки для покрытия взноса оценивается андеррайтером на основании отчета о движении денежных средств, раскрывающего источники поступления денег компании и направления, в которых они расходуются. Поэтому прогнозы строятся на основании данных отчетов. Также на базе отчета о движении денежных средств и прогноза можно рассчитать несколько простых, но важных коэффициентов:

- коэффициент обслуживания долга;
- коэффициент покрытия процентов.

Коэффициент обслуживания долга рассчитывается по формуле:

$$\text{Код} = \frac{\text{СДП}}{(\text{ОД} + \text{П})}, \quad (2)$$

где Код - коэффициент обслуживания долга;

СДП – свободный денежный поток;

ОД – основной долг;

П – проценты.

Коэффициент покрытия процентов рассчитывается по формуле:

$$K_{пп} = \frac{СДП}{(ОД+П)}, \quad (3)$$

где  $K_{пп}$  - коэффициент покрытия процентов.

Значение данных коэффициентов не должно быть меньше 1, в противном случае это будет свидетельствовать о недостатке средств для погашения обязательств. Однако банки, как правило, страхуются и рассматривают в качестве минимально допустимых значения 1,1–1,5 для показателя обслуживания долга и 1,5–2,5 для показателя покрытия процентов.

5. Часть застрахованного имущества – оценка объемов застрахованного имущества организации индивидуального предпринимателя. Чем больше застраховано имущества у организации от риска утраты и повреждения, тем выше вероятность одобрения по кредиту.

Для положительного решения необходимо соблюдение как минимум трех из пяти предложенных метрик. Если метрика выполняется, то присваивается значение 2. Если есть отрицательное отклонение не более 15 %, метрике присваивается значение 1. Если отклонение больше 15%, то присваивается значение 0. Минимальное значение метрик для возможности одобрения кредита должно быть не менее 6. Однако, если запрашиваемая сумму кредита велика, то должно соблюдаться максимальное количество метрик.

На четвертом этапе происходит оценка существующей информации о заемщике, как индивидуальном предпринимателе и полученные данные корректируются. На основе итоговой оценки банк формирует решение.

Следовательно, если ранее при подаче заявки на получение кредита индивидуальный предприниматель оценивался только по стандартным параметрам оценки заемщика физического лица, то в данном случае будет использоваться комплекс информации, учитывающий показатели

экономической деятельности заемщика. Использование данного подхода оценки кредитоспособности потенциального заемщика позволит получить и оценить больше платежной информации о нем, что снизит в дальнейшем просроченную задолженность по подобным кредитам, а также в случае присвоения корректного рейтинга заемщику, позволит ее предотвратить. Предложенный метод оценки кредитного рейтинга заемщика позволит более развернуто проанализировать деятельность клиента.

2. Улучшить процесс возврата проблемных кредитов юридических лиц за счет выбора более оптимальных способов работы с просроченными ссудами для каждого конкретного предприятия. Актуальность предложенного мероприятия состоит в том, что в настоящее время в ПАО РОСБАНК наблюдается высокая доля просроченной задолженности юридических лиц свыше 180 дней. В связи с этим банку предлагается проводить комплекс мероприятий, направленных на тщательную оценку и расчет наиболее подходящего и выгодного способа погашения данной задолженности.

«Комплекс мероприятий, направленных на повышение качества проблемного кредита, может включать следующие действия:

- а) привлечение дополнительного обеспечения: дополнительных гарантий или поручительств, залог имущества или недвижимости;
- б) продажа части обеспечения;
- в) правительственные гарантии возврата ссуды (получение средств бюджета для погашения ссуды и процентов по ней);
- г) погашение кредита за счет продажи активов заемщика;
- д) усиленный контроль дебиторской задолженности и материальных запасов со стороны банка, за счет чего высвобождается денежный поток для оплаты платежей по кредиту;
- е) наложение штрафных санкций;
- ж) погашение кредита за счет привлечения заемщиком дополнительного капитала и финансовой помощи» [7, с.35].

При выборе способа исполнения обязательств банком обязательно осуществляется расчёт финансового результата сделки и денежного потока в соответствии с алгоритмом, представленным на рисунке 15.

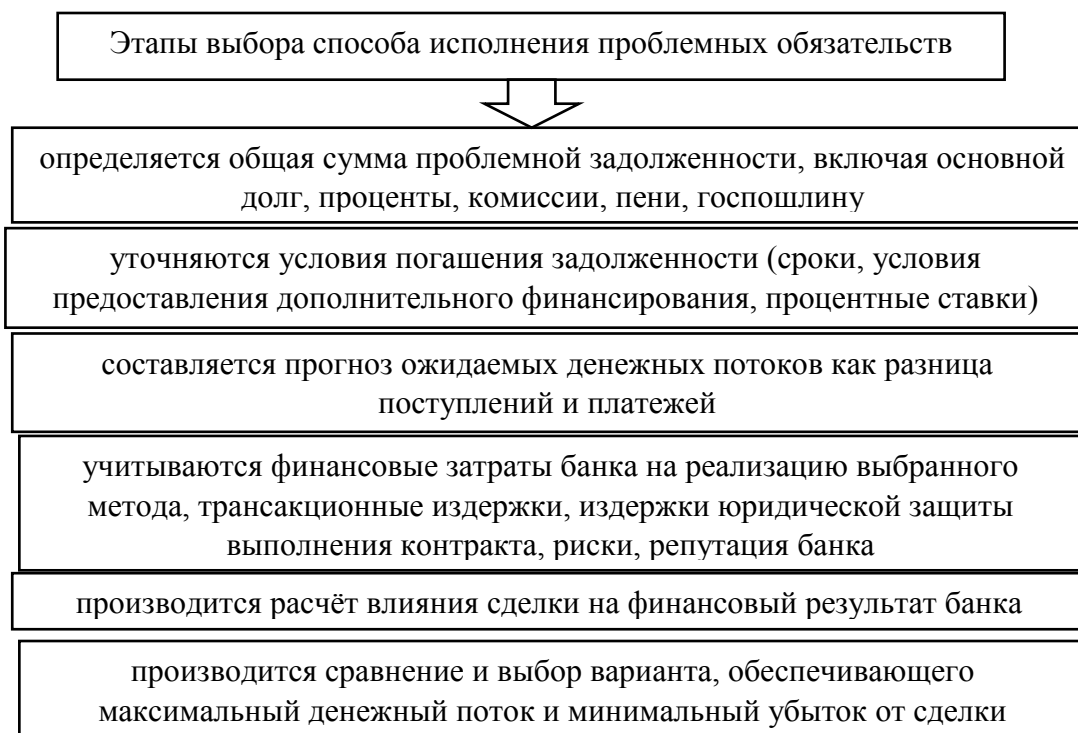


Рисунок 15 – Этапы выбора способа исполнения проблемных обязательств

В настоящее время в ПАО РОСБАНК активно используется практика реструктуризации задолженности. Однако остается значительная доля просроченных кредитов юридических лиц, где данный инструмент погашения задолженности оказался не эффективен.

Поэтому рекомендуется при выборе варианта погашения просроченной задолженности юридических лиц сконцентрировать внимание на таком способе как уступка прав требований, заключаемых между банком и новыми кредиторами. Преимущества уступки прав требований заключаются в помощи кредитору в целях избавления от расходов, связанных с возвратом проблемных кредитов, фокусирования на своей основной деятельности, избавления от необходимости резервирования дополнительных средств, предусмотренных для компенсации возможных потерь, пополнения

оборотных средств, частичного покрытия своих убытков, улучшения официальных статистических показателей за счёт снижения доли проблемных кредитов. Недостатки данного варианта для кредитора состоят в невозможности вернуть всю сумму в полном объёме и упущенной выгоде, однако данный инструмент возврата проблемной задолженности часто становится наиболее эффективным в виду скорости возврата средств и большей суммы возврата средств относительно других методов.

Таким образом, ПАО РОСБАНК были предложены мероприятия по улучшению качества его кредитного портфеля. В следующем пункте рассмотрена эффективность предложенных мероприятий.

### **3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий**

Формирование эффективного кредитного портфеля является важнейшим элементом деятельности российских коммерческих банков, позволяющим выработать тактику и стратегию развития.

В предыдущем пункте были предложены следующие мероприятия по повышению качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК:

- модернизации существующих методик оценки кредитоспособности физических лиц за счет использования комплекса данных о нем и как о индивидуальном предпринимателе (внедрение в анализ таких метрик как: достаточность денежных поступлений на счета, покрытие суммы кредитной задолженности залогов, покрытие взноса остатком свободных денежных средств кредита, отношение собственного капитала к сальдо банковских кредитов и т.д. и последующее присвоение рейтинга клиенту в зависимости от результата анализа, который и определит конечное решение по кредиту);
- использование методики оптимального выбора варианта погашения задолженности путём построения финансовой модели, а

также использование инструмента уступки прав требования по проблемным кредитам юридических лиц.

Для оценки эффективности модернизации существующих методик оценки кредитоспособности физических лиц на рисунке 16 рассмотрена динамика просроченных платежей физических лиц ПАО РОСБАНК за 2 года и доля их в общей ссудной задолженности.



Рисунок 16 - Динамика чистой ссудной задолженности и просроченных платежей ПАО РОСБАНК за 2018-2019гг, млн. руб.

На рисунке 16 представлена динамика ссудной задолженности и просроченной ссудной задолженности ПАО РОСБАНК. Средняя доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности составляет 3,14%. Средний прирост ссудной задолженности за период составляет 20%.

В данном случае, если банк не проведет предложенных мероприятий по модернизации существующих методик оценки кредитоспособности физических лиц у банка могут возникнуть в прогнозном периоде следующие потери:

$$П = ЧСЗ_{пр} * ДПСФЛ_{пр}, \quad (4)$$

где ЧСЗ<sub>пр</sub> - чистая ссудная задолженность в прогнозе;

ДПСФЛ<sub>пр</sub> - прогнозируемая доля просроченных ссуд физических лиц;

П – потери.

$$П = 1049457 * 3,14\% = 32\,952 \text{ млн. руб.}$$



Следовательно, используя предложенные рекомендации ПАО РОСБАНК сможет снизить потери минимум на 32 952 млн. руб.

Далее рассмотрена эффективность методики расчета оптимального выбора варианта погашения задолженности путём построения финансовой модели. Процедуру выбора стратегии погашения проблемной задолженности можно проиллюстрировать на примере. Так в случае необходимости погашения задолженности по некому заемщику, находящемуся на стадии банкротства на сумму 3 млн. руб. банку необходимо выбрать из двух вариантов погашения просроченной задолженности: реализация залогового имущества и уступка прав требования. Необходимо оценить финансовый результат по каждому рассматриваемому варианту погашения задолженности и выбрать наиболее эффективный вариант.

Выбирая вариант банкротства (реализации имущества), банк понесёт дополнительные расходы на охрану, содержание и реализацию залогового имущества. Существует риск обесценивания активов заемщика в текущей рыночной ситуации. Поиск потенциальных покупателей залогового имущества потребует также значительных временных затрат. Поступление денежных средств от реализации имущества заемщика, залогодателей и поручителей в процедуре банкротства ожидается в течение двух лет.

Уступка прав требований по обязательствам заемщика в пользу нового кредитора является альтернативным способом погашения проблемной задолженности. Стоимость прав по договору уступки прав требований, предложенная новым кредитором, должна быть не ниже стоимости, рассчитанной банком и независимым оценщиком. Уплата цены по договору уступки прав требований производится в течение одного рабочего дня с даты заключения договора цессии. Необходимым условием сделки по уступке прав требований является то, что финансовое положение нового кредитора (юридического лица) должно быть не ниже среднего на момент заключения сделки. Не требуется предоставления дополнительного финансирования.

В таблице 9 представлено сравнение рассмотренных вариантов погашения задолженности

Таблица 9 - Сравнение рассмотренных вариантов погашения задолженности

| Показатель   | Банкротство (реализация имущества)   | Уступка прав требования |
|--|--|-------------------------|
| Проблемная задолженность на 31.12.2019 г., тыс. руб. | 3000   | 3000                    |
| Максимально возможная сумма погашения, тыс. руб.     | 2160 (Поступление средств от поручителей: 800 тыс. руб. Поступление средств от продажи имущества - 1, 86 млн. руб. Расходы, связанные с реализацией имущества - 0,5 млн. руб.) | 2200                    |
| Убыток от сделки, тыс. руб.                          | 0,94   | 0,80                    |

Основным преимуществом уступки права требования является скорость получения денежных средств, а также зачастую сумма итоговой сделки больше, чем по альтернативным вариантам, что помогает банку получить больший финансовый результат от сделки, погасить большую сумму проблемной задолженности с меньшими затратами времени и средств. В данном случае по уступке прав требования банк сможет получить сумму на 40 тыс. больше и за более короткий промежуток времени.

В итоге, можно отметить, что все предложенные рекомендации положительно повлияют на качество кредитного портфеля ПАО РОСБАНК. Применяя тщательную оценку и подбор подходящего выбора погашения задолженности в каждом конкретном случае, банк сможет уменьшить просроченную задолженность по кредитному портфелю юридических лиц с меньшей потерей средств и улучшив его качество, а также используя предложенную методику оценки заемщика физического лица, избежать потерь минимум на 32 952 млн. руб.

## Заключение

В настоящее время в отечественных банках кредитование – одно из самых прибыльных направлений банковского обслуживания. В связи с этим рассмотрение вопросов проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля в банке особенно актуальны.

Для достижения цели исследования были решены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка;
- проведен структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК;
- разработаны рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК.

В первой главе бакалаврской работы изучены теоретические аспекты структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, рассмотрена сущность кредитного портфеля коммерческого банка, методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля, влияние кредитного риска на качество кредитного портфеля и способы управления им.

В коммерческом банке кредитный портфель обычно представляет собой предоставленные кредиты клиентам, выраженные в общем объеме чистой ссудной задолженности в балансе банка на конкретную дату. Кредитный портфель клиентов занимает значительную часть к общему объему кредитного портфеля и представляет собой сумму задолженности физических и юридических лиц по кредитным операциям. Под системой оценки качества банковских кредитов следует понимать совокупность количественных методов расчёта и качественных, субъективных критерии, разработанная в соответствии с реализуемой банком стратегией развития.

Во второй главе проведен структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК.

В результате структурного анализа кредитного портфеля ПАО РОСБАНК и оценки его качества были сделаны следующие выводы:

1. Кредитный портфель банка состоит из кредитов физических лиц, юридических лиц и кредитных организаций. Кредитный портфель увеличился за период с 633 998 млн. руб. до 874 548 млн. руб. Доля чистой ссудной задолженности в активах банка увеличилась с 68% до 72%.

2. Чистая ссудная задолженность физических лиц увеличилась за период с 134 986 147 тыс. руб. до 355 596 989 тыс. руб. или на 163% за период. Большую долю кредитного портфеля физических лиц на конец 2019 года составляют ипотечные кредиты. Доля их в кредитном портфеле составила на конец 2019 года – 61,07%, увеличившись с 23,73%. Второе место по доле кредитования занимают потребительские кредиты.

3. Кредитный портфель юридических лиц также показал рост, но значительно ниже, на 6% за период. Средства кредитных организаций за период выросли на 31,8% и составили в 2019 году 246 274 772 тыс. руб. В ПАО РОСБАНК сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель.

4. Значительная часть ссуд (85,27% и 89,31%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

5. Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов банка по состоянию на 1 января 2020 г. составил 4,9% (в т. ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1,00%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 3,9%).

6. На конец 2019 года большую часть кредитного портфеля 90,1% составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

7. Отмечается рост просроченной кредитной задолженности как по физическим, так и по юридическим лицам, связанную с ростом самого

кредитного портфеля в целом. В просроченном кредитном портфеле физических лиц значительно снизилась доля просроченных ссуд свыше 180 дней. В портфеле юридических лиц сумма просроченных платежей свыше 180 дней составляет практически 100% от всего портфеля просроченных ссуд юридических лиц.

В виду полученных результатов анализа в структуре и качестве кредитного портфеля ПАО РОСБАНК наблюдаются две основные проблемы:

- достаточно большая доля кредитов физических лиц в активах банка с просроченными платежами;

- в портфеле юридических лиц сумма просроченных платежей свыше 180 дней составляет практически 100% от всего портфеля просроченных ссуд, что свидетельствует о низкой вероятности их погашения.

В третьей главе разработаны рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК и оценена экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Были предложены следующие мероприятия по повышению качества кредитного портфеля ПАО РОСБАНК:

- модернизации существующих методик оценки кредитоспособности физических лиц;

- использование методики расчета оптимального выбора варианта погашения задолженности путём построения финансовой модели.

В случае, если банк не проведет предложенных мероприятий по модернизации существующих методик оценки кредитоспособности физических лиц у банка могут возникнуть в прогнозном периоде потери минимум на 32 952 млн. руб. Применяя тщательную оценку и подбор подходящего варианта погашения задолженности в каждом конкретном случае, банк сможет уменьшить просроченную задолженность по кредитному портфелю юридических лиц, тем самым улучшив его качество.

## Список используемой литературы

1. Авагян Г. Л. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие для студентов вузов / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. // М. : ИНФРА-М, 2017. С. 416.
2. Агафонова М. В. Формирование кредитного портфеля современного коммерческого банка. Современные методы управления бизнесом // Современные наукоемкие технологии 2017 № 6. С.151.
3. Ахмадеев Р. Г. Трансферные операции в системе аффилированных компаний. / Р.Г. Ахмадеев, Е.М. Короткова // European Social Science Journal. 2018. № 5. С. 13-19.
4. Бибикова Е. А., Дубова С. Е. Кредитный портфель коммерческого банка. Москва : Флинта, 2017. № 7. С. 31-38.
5. Бледных О. И. Оценка совокупного кредитного риска банка. / О. И. Бледных // Проблемы современной науки и образования. 2016. № 11 (29). С. 51-54.
6. Боровкова В. А. Банки и банковское дело: учебник и практикум для академического бакалаврита. Под ред. В.А. Боровковой. М. : Юрайт, 2017. С.159.
7. Бражников А.С. Методы оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. / А.С. Бражников, А.В. Малеева // Сб. научных трудов СевКавГТУ.Сер«Экономико-2018. № 8. С.151.
8. Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / пер. с англ.: вступ. сл. д-р экон. наук К.Р. Тагирбекова. М. :Весь мир, 2017. № 10. С.101.
9. Бухонова С. М. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка как элемент банковского менеджмента / С.М. Бухонова, А.В. Горбатенко // Белгородский экономический вестник. 2019. № 3 (95). С. 72-80.

10. Ващекин А. Н. О развитии моделей непрямо́й государственной поддержки сельхозпроизводителей в Российской Федерации / А. Н. Ващекин, И. В. Ващекина // Экономика: экономика и сельское хозяйство. 2017. № 6 (18).
11. Витчукова Е. А. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк» // Тенденции развития науки и образования. 2019. № 51-4. С. 31-34.
12. Вульфет Дж.Ч. Энциклопедия банковского дела и финансов: пер. с англ. М.: Корпорация «Федоров», 2017. С.256.
13. Гадршина Ю. А. Кредитный портфель коммерческого банка. / Ю.А. Гадршина // Вектор экономики. 2019. № 1 (31). С. 58.
14. Галата В. В. К вопросу о сущности кредитного портфеля коммерческого банка // Modern Science. 2019. № 5-1. С. 99-102.
15. Гетман Т. А. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка: дис канд. экон. наук. Волгоград, 2018. С. 13-25
16. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017).
17. Гребеник Т. В. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития: дис. канд. экон. наук. Москва, 2017. С. 121.
18. Деменков А. В. Кредитный портфель коммерческого банка: природа возникновения и совершенствование методов управления / А.В. Деменков // Вектор экономики. 2019. № 5 (35). С. 126.
19. Ермоленко О. М. Формирование системы оценки качества банковских кредитов. // Естественно-гуманитарные исследования. 2019. № 24 (2). С. 27-30.
20. Жиркина Н. И. Кредитный портфель: стратегия и тактика кредитной политики банка. Финансы, денежное обращение и кредит. 2018. №5 (78).

21. Жиронкин С. А. Совершенствование кредитных отношений как формы российских структурных экономических преобразований: монография // Кемерово: КузГТУ, 2017. С.319.
22. Зайцева М. В. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка: дис. канд. экон. наук. Москва, 2017. С. 48.
23. Зверев А. А. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. 2018. № 3 (36). С. 117-124.
24. Зверев А. В., Столярова Т. О., Цыганок А. Н. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия. В сборнике: Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях. Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума. 2017. С. 186-190.
25. Кикоть И. И. Управление кредитным портфелем организации / И.И. Кикоть // Экономика. Бизнес. Финансы. 2019. № 6. С. 15-20.
26. Ковалева Т. М., Валиева Е. Н., Хвостенко О. А. Финансы, деньги, кредит, банки. Москва: Кнорус, 2017. №2. С. 30-35.
27. Коваленко С. Б. Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. № 1 (75). С. 101-104.
28. Ковылин О. М. Проблемы и перспективы управления кредитным портфелем банка в России // Матрица научного познания. 2019. № 7. С. 28-33.
29. Коробова Г. Г. Банковское дело: учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой: Экономистъ, 2017. С.766.
30. Красова Е. В. Проблемы повышения конкурентоспособности российских банков на национальном и международном рынках / Е.В. Красова, К.Е. Попкова // Фундаментальные исследования. 2017. № 12-6. С. 1233-1237.



31. Кузнецова О. Н. Тенденции развития российских банков. / О.Н. Кузнецова // В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.
32. Кузнецова О. Н. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2017. № 12. С. 102-107.
33. Кундузова К. И. Совершенствование кредитного портфеля коммерческих банков // Проблемы современной науки и образования. 2019. № 10 (143). С. 43-45.
34. Лаврушина О. И. Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина. М. : Юристъ, 2018. С.151.
35. Лаврушина О. И. Банковские риски: учебное пособие Автор: под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М. : КНОРУС. 2017. С. 32.
36. Лаврушина О.И. Основы банковского менеджмента. /Под ред. О.И.Лаврушина. М. : ИНФРА-М, 2017. С. 140.
37. Ларионова И. В. Риск менеджмент в коммерческом банке. Москва: Кнорус, 2018 г. С. 150.
38. Латкин А. П. Российско-южнокорейское деловое сотрудничество в Приморском крае: из 1990-х в 2000-е. // Владивосток: изд-во ВГУЭС, 2017. С. 228.
39. Мартыненко М. М., Маркова О.М. и др. Банковские операции. Москва: Юрайт, 2017. С. 68
40. Меняйло Г. В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка. Вестник ВГУ. Серия: Экономика и управление, 2017. № 2. С.98-101.
41. Мишина М. Ю. Кредитный портфель коммерческого банка: проблемы управления // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 4. С. 125-129.

42. Мишина М. Ю. Модель активизации аграрной ипотеки в России // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 49-53.
43. Муминова Э. А. Анализ эффективности предприятий в условиях инновационной деятельности // Молодой учёный. 2017. № 8. С. 72-75.
44. Омельченко А. Н. Методы повышения кредитно-инвестиционного потенциала банковской системы России // Финансы и кредит. 2018. № 17. С. 336.
45. Официальный сайт ПАО «РОСБАНК» - <https://www.rosbank.ru/>.
46. Пашков А. И. Оценка качества кредитного портфеля. / А.И. Пашков // Бухгалтерия и банки, 2017. №3. С. 29.
47. Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (утв. Банком России 06.08.2015 N 483-П) (ред. от 01.12.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.09.2015 N 38996), п.1.3.
48. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной приватизации и приравненной к ней задолженности. - Центральный банк РФ 26 марта 2004 г. N 254-П.
49. Посаднева Е. М. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Научный Альманах ассоциации France-Kazakhstan. 2019. № 2. С. 27-30.
50. Сабиров М. З. Кредитный портфель коммерческого банка: дис. к-та экон. наук. Москва, 2017. С.65.
51. Сайт Банка России. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
52. Секерин В. Д., Голубев С. С. Банковский менеджмент. Москва: Проспект, 2017. С. 115
53. Сидорюк И. В. Роль международных транспортных коридоров в экономике Приморского края // Территория новых возможностей. Вестник

Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2017. № 1 (14). С. 52-63.

54. Смирнова Е. А. Проблемы управления активами и пассивами коммерческого банка. // Экономика и предпринимательство. 2017. № 11 (88). С. 954-957.

55. Соколинская Н. Э. Современные проблемы и перспективы развития финансовых рынков и банков: монография // Москва: КНОРУС, 2018. С.241.

56. Тавасиева А. М. Банковское дело: управление и технологии / под ред. А.М. Тавасиева. М. : ЮНИТИ, 2017. С.98.

57. Тагирбекова К. Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под ред. Тагирбекова К.Р. М. : Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь мир», 2017. С.720.

58. Травкина Е. В. Результаты мониторинга качества кредитного портфеля российского банковского сектора в современных условиях // Финансовые рынки и банки. 2019. № 3. С. 23-25.

59. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 03.12.2015) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388), Приложение: Глава 2. п.2.1.

60. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с посл. изм. и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ).

61. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (с последующими изменениями и дополнениями).

62. Филиппова А. А. Качество кредитного портфеля как фактор стоимости банка // Финансы и кредит. 2018. №22. С. 44

63. Черная А. В. Финансовый анализ как инструмент оценки качества кредитного портфеля // Аллея науки. 2019. № 4 (31). С. 326-328.

64. Шевелёв Р. А. Международная практика оптимизации кредитного портфеля банка и ее применение для российского рынка / Р.А. Шевелёв // Инновации и инвестиции. 2019. № 4. С.187-190.
65. Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. 2019. No 60. P. 1699–1707.
66. Kiseljova I.A. Modeli i metody hedzhirovanija riskov [Jelektronnyj resurs] //NovaInfo.ru: jelektron. zhurn. 2016. №57. Т. 2.
67. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2018. S. 47 – 67.
68. Man R. Survival analysis in credit scoring: A framework for PD estimation. University of Twente, Netherlands, 2017. URL: <http://essay.utwente.nl/65049/1/ThesisRamonMan.pdf>

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2019 г.

| Банковская отчетность    |   |  |                     |
|--------------------------|---|--|---------------------|
| (Код территории по ОКТО) | (Код кредитной организации (фирмы) по ОКДО) | (регистрационный номер) (/инвентарный номер) | (инвентарный номер) |
| 45284565                 | 117522116                                   | 2272   |                     |

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Публичное акционерное общество РОСБАНК  
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Москва, 107978, ул. Маша Пурьяловой, 34

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

| (номер строки) | Наименование статьи   | (номер элемента) | Данные на отчетный период, тыс. руб. | Данные на предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|----------------|---|------------------|--------------------------------------|--|
| 1              | 2   | 3                | 4                                    | 5  |
|                | <b>I. АКТИВЫ</b>  |                  |                                      |  |
| 10             | Денежные средства   | 10.0             | 4312287                              | 1813991                                      |
| 10.1           | Преплата кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации   | 10.1             | 38898368                             | 53271576                                     |
| 10.2           | Обязательства резервы   | 10.2             | 8977599                              | 7214188                                      |
| 10.3           | Преплата в кредитной организации  | 10.3             | 32278544                             | 5473284                                      |
| 11             | Имущественные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                            | 11.0             | 34581722                             | 41182257                                     |
| 11.1           | Чистая стоимость задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости                                       | 11.1             | 874588153                            | 0  |
| 11.2           | Чистая стоимость задолженности  | 11.2             | 0                                    | 72408987                                     |
| 11.3           | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях   | 11.3             | 44783976                             | 0  |
| 11.4           | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.4             | 0                                    | 44371973                                     |
| 11.5           | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.5             | 83781237                             | 0  |
| 11.6           | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.6             | 0                                    | 16757993                                     |
| 11.7           | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.7             | 2048771                              | 4499884                                      |
| 11.8           | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.8             | 31436                                | 174747                                       |
| 11.9           | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.9             | 3022479                              | 4737258                                      |
| 11.10          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.10            | 24922112                             | 23718054                                     |
| 11.11          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.11            | 0                                    | 0  |
| 11.12          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.12            | 252288                               | 84843  |
| 11.13          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.13            | 4835173                              | 1488088                                      |
| 11.14          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.14            | 120507417                            | 188231290                                    |
| 11.15          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.15            | 17759                                | 3468   |
| 11.16          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.16            | 80943344                             | 84782599                                     |
| 11.17          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.17            | 0                                    | 0  |
| 11.18          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.18            | 3442007                              | 12119720                                     |
| 11.19          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.19            | 815611539                            | 719827579                                    |
| 11.20          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.20            | 314347576                            | 28023045                                     |
| 11.21          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.21            | 0                                    | 0  |
| 11.22          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.22            | 0                                    | 0  |
| 11.23          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.23            | 3881776                              | 4131241                                      |
| 11.24          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.24            | 0                                    | 0  |
| 11.25          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.25            | 0                                    | 0  |
| 11.26          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.26            | 3049888                              | 4194998                                      |
| 11.27          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.27            | 0                                    | 0  |
| 11.28          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.28            | 0                                    | 0  |
| 11.29          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.29            | 1178469                              | 2225271                                      |
| 11.30          | Чистые доли в дочерних и зависимых организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11.30            | 7483952                              | 28639817                                     |

## Продолжение Приложения А

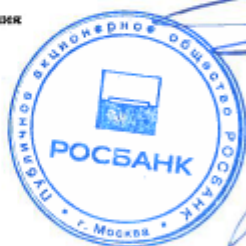
|   |  |       |            |            |
|---|--|-------|------------|------------|
| 122                                       | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие условные платежи и отсрочки с резервными сформированы  |       | 261446     | 1482542    |
| 123                                       | Всего обязательств   |       | 1054244669 | 954679452  |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |  |       |            |            |
| 124                                       | Средства акционеров (участников)   | 14.32 | 155146191  | 155146191  |
| 125                                       | Собственные акции (доли), эмиссионный доход (участников)   |       | 17212      | 0          |
| 126                                       | Эмиссионный доход  |       | 5608633    | 5608633    |
| 127                                       | Резервный фонд   |       | 923376     | 775701     |
| 128                                       | Переводы по справедливой стоимости финансовых активов, измененных по справедливой стоимости через прибыль/убыток, удерживаемых на основании выданных обязательств (привлечены на отложенный налоговый актив) |       | 48632      | 124706     |
| 129                                       | Переводы собственных средств и материальных активов, удерживаемых на основании выданных обязательств   |       | 3296788    | 3546140    |
| 130                                       | Переводы обязательств (увеличения) по выкупу дебиторские вознаграждения  |       | 0          | 0          |
| 131                                       | Переводы инструментов хеджирования   |       | 0          | -242866    |
| 132                                       | Изменения средств пенсионного финансирования (заклады и поручения)   |       | 0          | 0          |
| 133                                       | Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные изменением кредитного риска  |       | 0          | 0          |
| 134                                       | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки   |       | 9639       | 0          |
| 135                                       | Изменения прибыли (убыток)   |       | 72987863   | 53021274   |
| 136                                       | Всего включены собственным средства  |       | 186832189  | 127633413  |
| <b>IV. МЕЖКАССОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>      |  |       |            |            |
| 137                                       | Безотзывные обязательства кредитной организацией   | 14.13 | 1157679584 | 1434465446 |
| 138                                       | Платежи кредитной организацией взаимно и поручительства  |       | 169303291  | 13627522   |
| 139                                       | Условные обязательства некредитного характера  |       | 39671      | 3936       |

Председатель Правления

Поляков И. А.

Главный бухгалтер

Бушуева А. В.



27.03.2020

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2019 г.

| Банковская отчетность    |   |  |
|--------------------------|---|--|
| Код чертёвника по ОКЕЛТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКДО | Код регистрации (номер / порядковый номер) |
| 45286565                 | 17522116                                    | 2272                                       |

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Публичное акционерное общество РОСБАНК  
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Москва, 107078, ул. Мамы Порушиной, 34

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

| (Номер строки) | Наименование статьи   | (Номер пояснений) | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период, тыс. руб. |
|----------------|---|-------------------|--------------------------------------|---|
| 1              | 2   | 3                 | 4                                    | 5   |
| 11             | Прочие доходы, всего, в том числе:  | 19                | 8195448                              | 6994668                                     |
| 11.1           | от размещения средств в кредитных организациях  | 15                | 1788271                              | 1832889                                     |
| 11.2           | от услуг, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 15                | 5351328                              | 4156138                                     |
| 11.3           | от оказания услуг по финансовым инструментам (договорам)  | 19                | 0                                    | 0   |
| 11.4           | от валютной и ценной бумаги   | 19                | 9603952                              | 914451                                      |
| 12             | Прочие расходы, всего, в том числе:   |                   | 44136018                             | 3532996                                     |
| 12.1           | на привлечение средств кредитных организаций  | 15                | 4942622                              | 518269                                      |
| 12.2           | на привлечение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 1                 | 3262018                              | 2592461                                     |
| 12.3           | по выпущенным ценным бумагам  | 15                | 672699                               | 422486                                      |
| 13             | Чистые процентные доходы (субсидиальная процентная маржа)   | 15                | 3683930                              | 3271162                                     |
| 14             | Наименование резерва на возможные потери и оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по орудиям, осудам и ипотечным и ижд. задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на валютных денежных инструментах, всего, в том числе: | 15.1              | -3631656                             | 359661                                      |
| 14.1           | инвентаризация резерва на возможные потери и оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по ипотечным ссудам   | 15.1              | -348563                              | 148289                                      |
| 15             | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (после создания резерва на возможные потери)  | 15.1              | 3320774                              | 3730823                                     |
| 16             | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 15.1              | -3991343                             | 1140440                                     |
| 17             | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 15.1              | 0                                    | 292566                                      |
| 18             | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 15.1              | -23126                               | 0   |
| 18a            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, классифицированными по амортизированной стоимости   | 15.1              | 218796                               | 0   |
| 18b            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, классифицированными по справедливой стоимости   | 15.1              | 0                                    | -655  |
| 19             | Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 15.4              | 2212549                              | -4845024                                    |
| 12             | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами  | 15.4              | 1762957                              | 521925                                      |
| 13             | Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | 19                | 1828057                              | 1915790                                     |
| 14             | Комиссионные доходы   | 15.3              | 278121                               | 1196492                                     |
| 15             | Комиссионные расходы  | 15.3              | 288235                               | 2461484                                     |
| 16             | Наименование резерва на возможные потери и оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по ценным бумагам, классифицированным по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 15                | 1401                                 | 0   |
| 16a            | Наименование резерва на возможные потери по ценным бумагам, классифицированным по справедливой стоимости  | 15                | 0                                    | 0   |
| 16b            | Наименование резерва на возможные потери по ценным бумагам, классифицированным по амортизированной стоимости  | 15                | 0                                    | 0   |
| 17             | Наименование резерва на возможные потери по ценным бумагам, классифицированным по справедливой стоимости  | 15                | 1401                                 | 0   |

## Продолжение Приложения Б

| Ожидаемые по амортизированной стоимости |  |      |          |          |
|---|--|------|----------|----------|
| 117а                                    | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, подлежащим амортизации по стоимости | 10   | 0        | 0        |
| 118                                     | Изменение резерва по прочим активам  | 15   | -2386663 | -346682  |
| 119                                     | Прочие изменения резервов  | 15   |          | 24442371 |
| 120                                     | Чистые доходы (расходы)  | 15   | 48991319 | 53068193 |
| 121                                     | Образование резервов   | 15   | 33599664 | 41018214 |
| 122                                     | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 15.7 | 35002393 | 12049979 |
| 123                                     | Изменение (расхода) по налогам   | 10   | 3722324  | 3407332  |
| 124                                     | Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности   | 10   | 31289576 | 8653318  |
| 125                                     | Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности   | 15.6 | -10993   | -12672   |
| 126                                     | Прибыль (убыток) за отчетный период  | 12.2 | 11279017 | 8642646  |

### Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи  | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные на соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1            | 2  | 3               | 4                                    | 5   |
| 12           | Прибыль (убыток) за отчетный период  | 12.2            | 11279017                             | 8642646   |
| 12           | Прочий совокупный доход (убыток)   | X               |                                      |   |
| 13           | Сделки, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, а также в том числе:   | 14.6            | -296948                              | -479242   |
| 13.1         | изменения фонда пересчета стоимости средств и неизменения активов  | 14.6            | -296948                              | -479242   |
| 13.2         | изменения фонда пересчета обязательств (требуемой) за финансовую деятельность работников по программе с использованием процентов |                 | 0                                    | 0   |
| 14           | Надои на прибыль, относящиеся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                         |                 | -47055                               | -96290  |
| 15           | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налогов на прибыль  |                 | -249893                              | -382958   |
| 16           | Сделки, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:  |                 | 2866939                              | 435058  |
| 16.1         | изменения фонда пересчета финансовых активов, ожидаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  |                 | 422876                               | 9   |
| 16.1а        | изменения фонда пересчета финансовых активов, изменений в валюты для торговли  |                 | 0                                    | 6945  |
| 16.2         | изменения фонда пересчета финансовых обязательств, ожидаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  |                 | 0                                    | 0   |
| 16.3         | изменения фонда задерживаемых денежных потоков   |                 | 2438063                              | 629113  |
| 17           | Надои на прибыль, относящиеся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            |                 | 469331                               | 122975  |
| 18           | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налогов на прибыль     |                 | 2371607                              | 912083  |
| 19           | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налогов на прибыль   |                 | 2121724                              | 129031  |
| 19           | Финансовый результат за отчетный период  | 12.2            | 13406141                             | 8771771   |

Председатель Правления

Поляков И. А.

Главный бухгалтер

Бухарева А. В.



27.03.2020



## Приложение В

### Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2018 г.

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(любимая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107078, г. Москва, ул. Маша Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0405006  
Головая

| Номер строки | Наименование статьи   | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1            | 2   | 3               | 4                                    | 5  |
|              | <b>I. АКТИВЫ</b>  |                 |                                      |  |
| 1            | Денежные средства   | 4.1             | 18 539 913                           | 17 660 951                                   |
| 2            | Средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации  | 4.1             | 53 271 570                           | 43 570 874                                   |
| 2.1          | Обязательные резервы  | 4.1             | 7 216 100                            | 5 314 596                                    |
| 3            | Средств в кредитных организациях  | 4.1             | 5 473 284                            | 4 991 315                                    |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 4.2             | 41 182 257                           | 31 474 140                                   |
| 5            | Чистая судная задолженность   | 4.3             | 724 089 907                          | 633 998 067                                  |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 4.4             | 86 469 336                           | 54 849 647                                   |
| 6.1          | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 4.4             | 40 098 266                           | 39 690 586                                   |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 4.5             | 107 579 909                          | 89 225 292                                   |
| 8            | Требование по текущему налогу на прибыль  | 5.4, 1.2        | 174 767                              | 26 832                                       |
| 9            | Отложенный налоговый актив  | 5.4             | 4 737 258                            | 3 878 439                                    |
| 10           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 4.6             | 23 718 054                           | 23 528 550                                   |
| 11           | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 4.6             | 86 263                               | 85 223                                       |
| 12           | Прочие активы   | 4.7             | 16 990 388                           | 20 914 454                                   |
| 13           | Всего активов   | 7, 12           | 1 082 312 906                        | 924 203 789                                  |
|              | <b>II. ПАССИВЫ</b>  |                 |                                      |  |
| 14           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 4.9             | 24 626                               | 206 513                                      |
| 15           | Средства кредитных организаций  | 4.9             | 127 197 720                          | 74 184 858                                   |
| 16           | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 4.8             | 719 827 579                          | 623 400 849                                  |
| 16.1         | Выдачи (средства) физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям   | 4.8             | 280 233 065                          | 244 012 984                                  |
| 17           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 4.10            | 41 312 243                           | 33 197 748                                   |
| 18           | Выпущенные долговые обязательства   | 4.11            | 41 969 909                           | 55 261 330                                   |
| 19           | Обязательства по текущему налогу на прибыль   | 4.12            | 0                                    | 295 916                                      |
| 20           | Отложенные налоговые обязательства  | 5.4             | 2 225 257                            | 0  |
| 21           | Прочие обязательства  | 4.12            | 20 639 617                           | 18 084 960                                   |
| 22           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      | 10, 1           | 1 482 542                            | 1 082 194                                    |
| 23           | Всего обязательств  | 4               | 954 679 493                          | 805 694 369                                  |
|              | <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>   |                 |                                      |  |
| 24           | Средства акционеров (участников)  | 4.13            | 15 514 019                           | 15 514 019                                   |
| 25           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | 6               | 0                                    | 0  |
| 26           | Эмиссионный доход   | 6               | 58 089 633                           | 58 089 633                                   |
| 27           | Резервный фонд  | 6               | 775 701                              | 775 701                                      |
| 28           | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 6               | 124 706                              | 240 735                                      |
| 29           | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   | 4.6             | 3 546 140                            | 3 929 093                                    |
| 30           | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений   | 6               | 0                                    | 0  |
| 31           | Переоценка инструментов хеджирования  | 6               | -2 438 062                           | -3 066 175                                   |
| 32           | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)  | 6               | 0                                    | 0  |
| 33           | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | 6               | 43 378 630                           | 38 234 009                                   |
| 34           | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | 3.3             | 8 642 646                            | 4 792 405                                    |
| 35           | Всего источников собственных средств  | 3.3             | 127 633 413                          | 118 509 420                                  |
|              | <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                 |                                      |  |
| 36           | Безотзывные обязательства кредитной организации   | 4.14            | 1 434 845 448                        | 846 699 178                                  |
| 37           | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   | 4.14            | 136 127 522                          | 120 526 438                                  |
| 38           | Условные обязательства некредитного характера   | 4.14            | 3 935                                | 3 828  |

Председатель Правления

Поляков И.А.

Член Правления - Финансовый директор

Овчинников А.А.

29 марта 2019 г.



