

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

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

---

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование)

---

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Финансы и кредит  
(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Оценка дефолта заемщика как способ минимизации кредитного риска в  
коммерческом банке (на примере ПАО «Промсвязьбанк»)

Студент

В.В. Волосов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Н. Золотарева

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

Тольятти 2020

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: В.В. Волосов

Тема работы: Оценка дефолта заемщика как способ минимизации кредитного риска в коммерческом банке (на примере ПАО «Промсвязьбанк»)

Научный руководитель: к.э.н., доцент Е.Н. Золотарева

Цель исследования – проведение анализа кредитного риска и оценки дефолта заемщика в коммерческом банке с целью разработки мероприятий по минимизации возникновения кредитного риска.

Объект исследования – методология определения кредитного риска, а также процесс кредитования в ПАО «Промсвязьбанк»

Предмет исследования – методы и приемы оценки дефолта кредитозаемщика.

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

Краткие выводы по бакалаврской работе:

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 69 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 47 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 10.

## **Annotation**

Bachelor's work was performed by: V. V. Volosov

Topic: assessing the borrower's default as a way to minimize credit risk in a commercial Bank (using the example of Promsvyazbank PJSC)

Scientific supervisor: candidate of Economics, associate Professor E. N. Zolotareva

The purpose of the research is to analyze the credit risk and assess the borrower's default in a commercial Bank in order to develop measures to minimize the occurrence of credit risk.

The research object is the methodology for determining credit risk, as well as the lending process in Promsvyazbank PJSC»

The subject of the research is methods and techniques for assessing the borrower's default.

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

Brief conclusions on bachelor's work:

The practical significance of the work is that some of its provisions in the form of material in subsections 2.2, 2.3, 3.1 and appendices can be used by specialists of the organization that is the object of research.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, conclusion, list of references from 69 sources and 4 appendices. The total amount of work, without appendices, 47 pages of typewritten text, including tables-7, figures-10.

## Содержание

Введение .....	5
1 Теоретические основы оценки дефолта кредитного риска в коммерческом банке .....	8
1.1 Обоснование целей и задач оценки дефолта кредитозаемщика .....	8
1.2 Информационная база, методы и модели оценки дефолта кредитозаемщика.....	12
1.3. Методика управления кредитными рисками в коммерческом банке .....	17
2 Анализ кредитного риска и оценка дефолта заемщика в ПАО «Промсвязьбанк».....	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ПАО «Промсвязьбанк».....	21
2.2 Анализ кредитного риска ПАО «Промсвязьбанк» .....	26
2.3 Оценка дефолта заемщика ПАО «Промсвязьбанк» .....	30
3 Разработка мероприятий по минимизации возникновения кредитного риска в ПАО «Промсвязьбанк» .....	35
3.1 Мероприятия по минимизации возникновения кредитного риска в ПАО «Промсвязьбанк».....	35
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий .....	37
Заключение .....	39
Список используемой литературы .....	43
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2019 год .....	50
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2017 год .....	52
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2019 год .....	54
Приложение Г Отчет о финансовых результатах за 2017 год.....	56

## Введение

Основным компонентом рыночной экономики в современных реалиях является банковская система. Будучи связующим звеном рыночных отношений, она оказывает большое воздействие как на экономические процессы в стране, так и на жизнедеятельность общества в целом. Отметим то, что в современных условиях экономика быстрыми темпами увеличивает свои обороты, что в свою очередь усложняет методы взаимодействия экономических субъектов между собой. В связи с этим выявляются проблемы развития банковской системы, которые требуют от себя находить иные пути к продвижению уровня банковской системы.

Одной из основных проблем, вытекающей из вышеперечисленной является анализ банковских рисков и способы управления ими в банковской деятельности. Банковский бизнес постоянно подвергается рискам, и грамотное и своевременное управление такими рисками обеспечивает стабильное поддержание банковской системы.

Современные тенденции выявили, что за последние годы на мировых рынках произошли массовые скачки дефолта заемщиков, что в свою очередь привело к увеличению просроченных задолженностей среди клиентов коммерческих банков. Такие неудовлетворительные факты на мировом рынке сказались как на сбережениях среднестатистических граждан, так и повлияли на фактор ликвидности в деятельности банков.

В Российской экономике за прошедшие годы произошли глубокие структурные деформации. Экономическая стабильность пошатнулась из-за политических конфликтов, которые привели к наложению санкций на нашу страну. В связи с этим кредитный рейтинг Российской Федерации был снижен, что вызвало отток инвестиций в компании России из-за отсутствия гаранта безопасности и высокую степень риска.

Проявление кризисных явлений выявили несостоятельность применяемых способов оценки кредитных рисков в России. Данная

тенденция приводит нас к выводу, что исследование проблем и методов вероятности дефолта кредитозаемщика встают весьма остро, а это в свою очередь вызывает желание разобраться в данной теме более подробно.

Цель работы состоит в проведении анализа кредитного риска и оценки дефолта заемщика в коммерческом банке с целью разработки мероприятий по минимизации возникновения кредитного риска.

Опираясь на цель, выделим ряд задач:

- изучить теоретические основы оценки дефолта кредитного риска в коммерческом банке;
- провести анализ кредитного риска и оценку дефолта заемщика ПАО «Промсвязьбанк»;
- разработать мероприятия по минимизации кредитного риска ПАО «Промсвязьбанк».

Объектом исследования является методология определения кредитного риска, а также процесс кредитования в ПАО «Промсвязьбанк».

Предметом исследования являются методы и приемы оценки дефолта кредитозаемщика.

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

В первой главе рассмотрены теоретические основы оценки дефолта кредитного риска в коммерческом банке, в том числе обоснование целей и задач оценки дефолта кредитоспособности заемщика, информационная база, методы и модели оценки дефолта кредитоспособности заемщика, методика управления кредитными рисками в коммерческом банке.

Во второй главе проведен анализ кредитного риска и оценка дефолта заемщика ПАО «Промсвязьбанк», предоставлена технико-экономическая характеристика ПАО «Промсвязьбанк».

В третьей главе разработаны мероприятия по минимизации возникновения кредитного риска в ПАО «Промсвязьбанк».

В качестве методов исследования использованы факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Теоретической основой исследования послужили нормативно-правовые акты, публикации в научных журналах, информация в сети поисковой системы Интернет, а также труды известных отечественных и зарубежных авторов в области исследования.

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

# **1 Теоретические основы оценки дефолта кредитного риска в коммерческом банке**

## **1.1 Обоснование целей и задач оценки дефолта кредитозаемщика**

Для начала давайте разберемся в понятии термина "несоблюдение". Проще говоря, дефолт в понимании финансистов - это неспособность заемщика погасить свои обязательства. Далее обратимся к позиции центрального Банка России n 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов". Этот документ определяет, или, скорее, сценарии, в которых, как считается, произошел дефолт:

- заемщик просрочил погашение кредитных обязательств перед коммерческим банком более чем на 90 календарных дней;
- существуют обязательства, которые указывают на то, что заемщик не в состоянии оплатить свои обязательства;
- финансовое положение заемщика классифицируется как неудовлетворительное;
- кредитная потребность реализуется со значительными экономическими потерями в результате ухудшения ее качества;
- суд объявляет заемщика банкротом или возбуждает против него конкурсное производство.

Кроме того, к этому перечню можно добавить формулировку Базельского комитета по банковскому надзору (bcbn), где признание заемщика за дефолт может быть достаточным с позиции банка в том случае, если:

- качество обслуживания долга значительно снижается. В результате банк вынужден списать долг или сделать существенные резервы;
- заемщик подал заявление о банкротстве или подал заявление о банкротстве;

- банк подал на заемщика в суд за банкротство.

В целом все остальные моменты схожи, поскольку Базельский комитет разрабатывает международные стандарты и методологии, которые затем принимаются в разных странах. И именно эти стандарты были приняты при составлении проекта Положения «О Центральном Банке Российской Федерации».

В российском законодательстве определение "дефолт" означает, что субъект договора не может исполнить обязательства по этому договору, будь то кредитный договор или договор, связанный с долговыми ценными бумагами. В соответствии с Положением Банка России N 428-П "О правилах выпуска ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, государственной регистрации отчетов о результатах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг", нарушение обязательств по облигациям является нарушением, если:

- по вине эмитента возникает задержка исполнения обязательств по приобретению облигаций на срок, превышающий 10 рабочих дней, либо отказ эмитента от исполнения этих обязательств;

- неисполнение обязательств по выплате обыкновенных процентных облигаций, причитающихся эмитенту на срок более 10 рабочих дней, или отказ эмитента от исполнения указанного обязательства;

- неисполнение обязательства по уплате номинальной стоимости по вине эмитента долговых ценных бумаг на дополнительный срок более 10 рабочих дней или отказ эмитента от исполнения такого обязательства.

В структуре количественной оценки кредитного риска одним из слабых звеньев на данный момент остается оценка вероятности дефолта. Это связано с тем, что в настоящее время система оценки финансового положения заемщика, его платежеспособности, не является идеальной. Угроза дефолта сама по себе может негативно сказаться на инвесторе, что в свою очередь

приведет к убыткам, а это скажется на оценке устойчивости компании и экономической системы в целом.

Эта угроза может возникнуть совершенно непредсказуемым образом, благодаря методам макроэкономического планирования и прогнозирования можно попытаться предсказать такие случаи. Факторы, вызывающие вероятность несоблюдения требований, весьма различны, на них может влиять как внешняя, так и внутренняя среда, например, характеристики и структура компании.

Из этого вытекает тот факт, что при наличии столь разных причин и обстоятельств очень трудно определить и структурировать абсолютно все изменения, влияющие на будущую платежеспособность заемщика. Исходя из этого, задачи анализа дефолта заемщика должны включать всестороннее изучение его деятельности, обращать внимание на каждый факт, чтобы понять, может ли заемщик " для себя " компенсировать предоставленные банком обязательства.

В связи с этим можно выделить ряд вопросов, которые помогут нам сделать аргументированную оценку:

- анализ надежности источников обеспечения кредитора;
- контроль со стороны кредитора за соблюдением требований, предъявляемых кредитором, осуществляется на основе относительных показателей, определяющих его финансовое положение;
- анализ кредиторской организации на предмет эффективности управленческих решений по оптимизации и поддержанию приемлемого уровня дефолта;
- выявлять признаки кредитного риска, оценивать их влияние на состояние дефолта заемщика, а также поддерживать приемлемый уровень этого риска;
- определить эффективность использования заемщиком кредитных ресурсов;

- оптимизация финансовых ресурсов, предоставляемых кредитором, и способов их оплаты;

- моделирование будущей оценки финансового положения кредитора после предоставления кредитных ресурсов и отслеживания его изменений.

Оценка риска нарушения активно исследуется и затрагивает все большее число людей. Причина этого очень ясна, при всех наших достижениях в области экономики можем различать самые разные подходы и инструменты, но не можем прийти к выводу, что эти риски устранены.

Вероятность дефолта часто крайне мала, но она не может опуститься до нуля. Со временем это может дать о себе знать, но будет уже слишком поздно, так как инвестор понес огромные убытки. Поэтому своевременное и точное распознавание причин развития этого риска остается одной из важнейших задач современной экономики.

Для оценки вероятности дефолта можно использовать два основных подхода: использование рыночных данных, таких как кредитные спреды, или рейтинговые системы, в которых вероятность дефолта связана с некоторыми классами рейтингов, на которые делятся клиенты.

Поскольку рыночные данные иногда могут быть недоступны, последний подход широко используется, поскольку рейтинговая информация всегда может предоставляться внешними рейтинговыми агентствами или внутренними рейтинговыми системами банка.

Набор статистических инструментов включает в себя линейную регрессию, панель и т. д. но, существуют трудности в определении риска несоблюдения, это в основном связано с тем, что имеющаяся информация достаточно ограничена. Эта тенденция особенно ярко выражена в России. Международные внешние рейтинги не могут покрывать многие обязательства эмитента.

## **1.2 Информационная база, методы и модели оценки дефолта кредитозаемщика**

База данных оценки кредитора по умолчанию включает в себя большое количество различных подходов, показателей, коэффициентов, моделей и методов. Поскольку их количество растет с каждым годом, проанализируем саму базу.

На основе показателей финансовой отчетности. Вполне естественно, что для определения вероятности банкротства заемщика необходимо сначала ознакомиться с опубликованной финансовой отчетностью компании. Сравнивая различные показатели, аналитик может оценить, насколько хорошо организован бизнес и может ли он эффективно работать и приносить прибыль.

Сами по себе коэффициенты дают размытую характеристику и вряд ли можно сделать полный вывод о компании. Но, как только начинаем сравнивать эти показатели с другими компаниями, работающими в той же области, стандартами и т. д., коэффициенты раскрываются и могут предоставить нам очень ценную аналитическую информацию, на основе которой можем начать делать выводы или прогнозы. Они в основном прибегают к консервативному подходу, а именно к анализу отдельных коэффициентов финансовой отчетности. Это наш следующий метод оценки дефолта кредитора.

Анализ отдельных показателей финансовой отчетности варьируется в зависимости от страновых показателей. Наиболее распространенными являются финансовые отношения, ликвидность, рентабельность деятельности, зависимость от долга. Недостатком данного вида анализа является то, что аналитик на основе предоставленных данных делает субъективные выводы. Этот негативный фактор можно отрицать, если использовать подход, который не позволяет делать выводы о компании по

отдельным индикаторным данным. Но не забывайте, что такой подход должен быть оправдан.

Следующим подходом к оценке вероятности дефолта заемщика является так называемый скоринг. В переводе на английский язык оценка заключается в том, чтобы сделать несколько отметок, подсчитать баллы. В экономической сфере этот показатель используется в банковском деле. Кредитный рейтинг-диагностика вероятности банкротства потенциального заемщика при рассмотрении вашего кредита. Проще говоря, балл - это математико-статистический инструмент, который вычисляет определенные баллы, определяет интегральный показатель, по которому заемщик относится к определенному классу/категории и делает вывод, является ли он надежным и сможет ли выполнить свои обязательства по данному кредиту.

Математический алгоритм подсчета баллов держится в секрете и регулярно обновляется для защиты от пиратства. Это делается для того, чтобы дать наиболее объективную оценку кредитору. К достоинствам данного метода оценки можно отнести то, что он занимает небольшое количество времени, а сама программа не поддается субъективному мнению сотрудника. К недостаткам можно отнести тот факт, что в настоящее время в российских банках отсутствуют рейтинговые критерии, что на практике приводит к тому, что каждый банк вынужден разрабатывать свою собственную скоринговую модель. Кроме того, оценка принимает за основу кредитную историю заемщика, если ее нет, то ни один из банков, использующих данную модель, не сможет со 100% вероятностью сделать вывод, является ли заемщик надежным или нет.

Рассмотрим следующий метод оценки дефолта заемщика, а именно метод, который включает в себя двоичную зависимую переменную. Суть этой модели заключается в том, что за основу берется зависимая переменная, которая может принимать только два разных значения. Значения могут относиться к любому объективному или субъективному фактору, влияющему на данную переменную. В нашем случае рассматриваем дефолт заемщика и

под ценные бумаги подставляем факторы, вызывающие дефолт, и факторы, приводящие к минимизации риска дефолта. Затем выполняем анализ, основанный на предоставленных значениях переменных.

В этом типе построения переменных не можем использовать линейную регрессию, потому что она может позволить значения больше 1 или перейти к отрицательным значениям. Поэтому в построении используются некоторые интегральные функции:

- Пробит-модель;
- Логит-Модель.

Разница между ними заключается в специфичности случайной составляющей, в пробит-модели принимаются стандартные значения с математическими ожиданиями 0 и дисперсией 1, в логит-модели принимается значение логистического распределения, т. е. математическое ожидание 0, а дисперсия составляет примерно 1,62.

Дефолт кредитора может быть циклическим, чтобы избежать такого исхода событий, к методам оценки дефолта подключается большой пласт макроэкономических показателей. Благодаря взаимодействию с такой широкой базой мы можем проводить анализ не только на основе внутренних показателей компании или кредитной истории кредитора, но и на основе показателей отдельных государств и компаний, корпораций и т.д. В основе этих моделей лежит цикличность, то есть повторение через определенный промежуток времени.

Преимущества этих подходов к оценке дефолта кредитора заключаются в том, что с их помощью можно построить долгосрочную перспективу исходя из факторов внутренней и внешней среды. Эти методы часто используются для тестирования новых методов оценки.

Все макроэкономические показатели можно разделить на две категории:

- экзогенная переменная. Показатели, которые задаются извне, то есть формируются вне модели. Они автономны и находятся вне экономической

системы. К ним относятся темпы роста мировой экономики, цены на нефть, санкции, болезни, миграция, войны и политические события. Этот список можно продолжать до бесконечности. На данный момент один из этих факторов очень сильно влияет на всю мировую экономику. Этот опыт свидетельствует о том, что макроэкономика весьма изменчива и что для составления будущих прогнозов необходимо учитывать большое число факторов.

- эндогенная переменная. Показатели, входящие в состав модели, являясь, таким образом, объектом исследования. Примером такой переменной может служить инфляция, процентная ставка, валютный курс, цены и т. д.

Расширенная оценка дефолта заемщика включает в себя методы и модели, разработанные с учетом различных подходов. Эти методы не находят широкого применения, так как в основном каждый из них сводится к оценке несоответствия через анализ нестандартных показателей и приведение каждого к общему знаменателю становится невозможным. Поэтому банки не могут брать такие модели на "вооружение". Совершенствование этого вида оценки проводится каждый день. Ключевые эксперты разрабатывают и обновляют подходы к оценке, и кто знает, возможно, одна из этих моделей будет использована в будущем.

Следующим методам оценки дефолта заемщика присуще выделение определенных моделей развития ситуации, фиксация этой ситуации и последующее выделение суммы, с помощью которой данная ситуация может привести к положительным или отрицательным последствиям. Этот метод структурирования информации включает в себя дерево решений и нейронные сети. Рассмотрим более подробно каждый из них:

Дерево решений состоит из сегментов, которые представляют сценарии позитивных или негативных событий. Структура дерева состоит из "листьев" и "ветвей", где листья - это своего рода фиксированная ситуация по заданным параметрам, а ветвь-это своеобразный индикатор, от которого параметр

изменяется и приводит к новому сценарию развития событий. Дерево решений как математическая парадигма является более наглядным и интерпретируемым, чем нейронные сети.

Нейронная сеть - это серия алгоритмов, которые стремятся распознать основные отношения в наборе данных с помощью процесса, имитирующего функционирование человеческого мозга. В этом смысле нейронные сети относятся к нейронным системам, как органическим, так и искусственным по своей природе. Нейронные сети могут адаптироваться к изменяющимся данным, поэтому сеть генерирует наилучший возможный результат. Концепция нейронных сетей, уходящая своими корнями в искусственный интеллект, стремительно набирает популярность при разработке методов оценки дефолта кредитора, а также в других областях развития.

Международная практика показала, что этот метод позволяет обрабатывать более сложные модели развития негативных или позитивных эффектов эндогенных и экзогенных переменных в рамках оценки риска заемщика, но требует больших технических затрат, которые в свою очередь не всегда могут оправдать затраты на их оценку.

Следующий метод основан на зависимости рыночной стоимости долговых обязательств. Его суть заключается в том, что оценочный анализ базируется на рыночной стоимости ценных бумаг, выпущенных кредитором, обращающихся на рынке. Показатель эффективности данного вида деятельности может отражать будущую судьбу кредитора, т. е. его способность выполнять поставленные кредитором условия.

Рыночная стоимость ценных бумаг постоянно колеблется. На это влияют многие факторы - от психофизических, географических, политических до макроэкономических и микроэкономических. Поэтому оценщик должен постоянно следить за ситуацией на рынке, поскольку из-за этого окончательная оценка дефолта заемщика может отличаться и не совпадать с текущей ситуацией.

### **1.3. Методика управления кредитными рисками в коммерческом банке**

Банк является одним из основных коммерческих предприятий, формирующих государство. Трудно представить себе современную жизнь без банковского дела. На данный момент, здесь представлен широкий спектр услуг, начиная от выдачи потребительских кредитов и открытия депозитов, заканчивая валютными операциями и брокерским обслуживанием на фондовых рынках.

Как известно, задачей любого коммерческого предприятия является получение экономической полезности, то есть, иными словами, максимизация прибыли, и банки в этом плане не являются исключением. Основное отличие от других видов коммерческой деятельности заключается в том, что в банках "товаром" являются наличные деньги, ценные бумаги и т. д. как и любое коммерческое предприятие, банковское дело несет в себе ряд банковских рисков.

С активным развитием мировой экономики растет потребность в регулировании и разработке методов, связанных с банковскими рисками. В Российской Федерации эти процессы отражены в различных законах, положениях, письмах, а также в поручениях Банка России, постановлениях и постановлениях Правительства Российской Федерации.

Банковский риск включает в себя ряд других специфических рисков. В научных трудах нет точного определения этого понятия. Это связано с тем, что сам риск может возникнуть совершенно неожиданно. По большей части экономисты полагаются на свои подходы и делают свое определение субъективным.

Если обобщить все это, то можно сделать вывод, что банковский риск - это угроза потери или уменьшения денежных потоков банка, связанных с непредвиденными ситуациями, расходами при проведении банковских

операций в планируемый период времени. Рассмотрим виды банковских рисков.

Риск ликвидности, по своей сути, показывает, насколько хорошо активы различных типов циркулируют в банке. При недостаточной ликвидности банк не сможет оперировать достаточными денежными средствами и краткосрочными обязательствами, что в свою очередь приведет к убыткам. Но и излишки, вызванные большим объемом высоколиквидных активов, могут привести к убыткам, так как они не оправдывают своего финансирования и приносят очень мало дохода. Риск ликвидности тесно связан с другими видами банковского риска, и когда возникает один из них, существует большая вероятность возникновения другого.

Процентный риск связан с колебаниями процентных ставок и возникновением в период действия кредитного договора риска потери части дохода от данного вида деятельности.

Операционный риск. Она возникает, когда принимаются неверные решения, связанные с построением бизнес-процесса, организацией финансовых операций, а также неточными действиями сотрудников, систем или внешними событиями.

Кредитный риск. Этот вид банковского риска рассмотрим более подробно.

Понятие кредитного риска можно найти в научных трудах отечественных авторов И. Т. Балабанова, О. И. Лаврушина, С. Н. Кабушкина, В. С. Ступакова, Ю. А. Бабичева, Ю. М. Воронина и др. Каждый из них рассматривал кредитные риски по-своему. Поэтому С. Н. Кабушкин разделил понятие кредитного риска на два понятия: узкое и широкое. В строгом смысле риск был связан с возможностью невозврата кредита, что вполне логично, а в широком смысле предполагало участие определенной депозитной составляющей [10], в то время как Ю.

В научной литературе под кредитным риском понимается возникновение вероятности того, что один контрагент не сможет выполнить

условия другого контрагента из-за неспособности первого выполнить свои финансовые обязательства. Иными словами, это убытки, которые возникают при неисполнении кредитного договора. Это приводит к тому, что банк не получает платежи в течение указанного срока и несет убытки. Этот термин можно сравнить с термином "платежеспособность заемщика". Проведенная аналогия дает понять, что при подходе к оценке кредитного риска необходимо обратить внимание на оценку платежеспособности кредитора, а также провести детальный анализ условий предоставления кредита.

- Методическое управление кредитным риском связано с разработанными стандартами, используемыми в банке. Выделяются следующие этапы:

- выявление условий, при которых возникает кредитный риск;
- оценка уровня кредитного риска с использованием различных методик;
- выбор способа решения проблемы, будь то отказ от кредитного договора или разработка подхода к снижению уровня кредитного риска;
- представление образца для снижения или устранения риска;
- применить этот метод на практике;
- дополнительный мониторинг изменения уровня кредитного риска.

Использование методов оценки кредитного риска является неотъемлемой частью работы банковского служащего. Чтобы избежать каких-либо проблем и неточностей, была сформирована система управления банковскими рисками. Задача этой структуры - постоянно отслеживать ситуацию, оперативно выявлять и решать проблемы, связанные с коммерческими, юридическими, банковскими и другими рисками.

Рассмотрим следующие методы управления кредитным риском в коммерческом банке:

Мониторинг кредитного портфеля. Кредитный портфель - это остаток задолженности на определенную дату по всем кредитам, выданным банком физическим и юридическим лицам. Кредитный портфель состоит из

широкого спектра краткосрочных и долгосрочных обязательств перед банком. Мониторинг включает в себя отслеживание состояния кредитного портфеля, а также его качества. В свою очередь, статус и качество отражают сложные показатели, такие как результативность деятельности, степень кредитного риска, финансовое положение заемщика, а также наличие у него просроченных кредитных обязательств перед банком.

Автоматизация. Эта методика основана на построении математических моделей с помощью компьютера и способна предоставить полный и подробный отчет за короткий промежуток времени. Операционные, которые могут быть заключены на увеличение или уменьшение коэффициента кредитного риска заемщика.

Скоринг и скоринговые модели. Такую модель уже видели раньше.

Всесторонняя оценка кредитора. Она включает в себя оценку широкого спектра показателей, начиная от кредитной истории и заканчивая ликвидностью компании, в которой работает заемщик.

Как видно, многие модели оценки кредитного риска банка пересекаются с оценкой дефолта кредитора, и это логично, поскольку неспособность кредитора выполнить условия кредитора не только негативно влияет на заемщика, но и может привести к снижению доходности банка.

Следовательно, в первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы оценки дефолта кредитного риска в коммерческом банке, в том числе обоснование целей и задач оценки дефолта кредитоспособности заемщика, информационная база, методы и модели оценки дефолта кредитоспособности заемщика, методика управления кредитными рисками в коммерческом банке.

## 2 Анализ кредитного риска и оценка дефолта заемщика в ПАО «Промсвязьбанк»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ПАО «Промсвязьбанк»

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк», сокращенное наименование ПАО «Промсвязьбанк» основано в 1995 году. Основными видами деятельности ПАО «Промсвязьбанк» являются:

- предоставление банковских услуг корпоративным клиентам;
- предоставление банковских услуг клиентам малого и среднего бизнеса;
- предоставление банковских услуг частным клиентам;
- предоставление финансовых и инвестиционных услуг.

Структура управления ПАО «Промсвязьбанк» является линейной, представлена на рисунке 1.

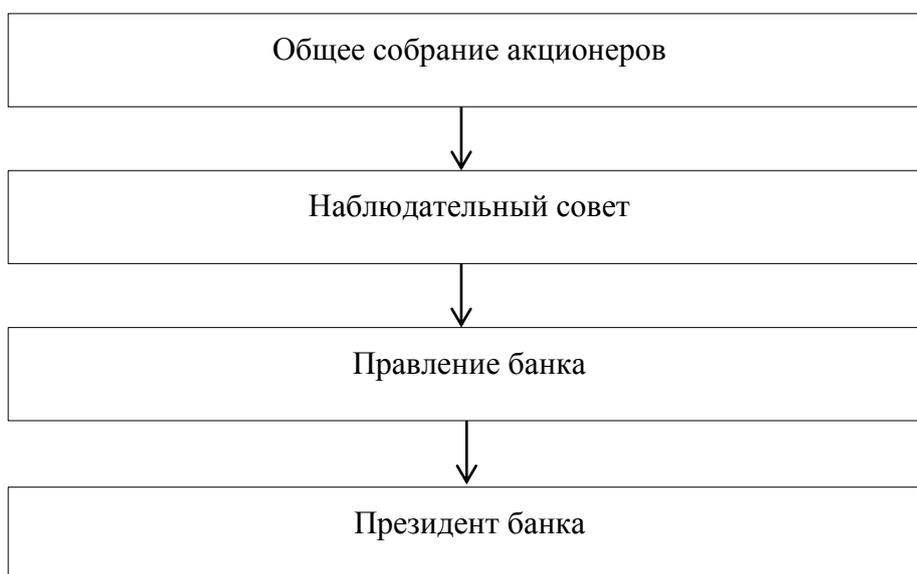


Рисунок 1 – Структура управления ПАО «Промсвязьбанк»

Высшим руководящим органом управления ПАО «Промсвязьбанк» является общее собрание акционеров. Филиальная сеть ПАО «Промсвязьбанк» включает в себя более 300 филиалов, находящихся на территории России. В ПАО «Промсвязьбанк» насчитывается более 8000 банкоматов и 200 устройств самообслуживания.

По данным бухгалтерской отчетности проведем анализ бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. (Приложение А-Б). Анализ показателей бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ показателей бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Активы	812818	1280779	2162129	1349311	266,00
Обязательства	1097651	1131312	1964427	866776	178,97
Собственные средства	-284833	149467	197702	482535	-69,41

В результате проведения анализа показателей бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. выявлено, что активы банка возросли на 1349311 млн. руб. или 166 %. Рост активов ПАО «Промсвязьбанк» в большей степени произошел за счет увеличения кредитов, выданных клиентам.

Обязательства ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. увеличились на 866776 млн. руб. или 78,97 %. На рост обязательств ПАО «Промсвязьбанк» в большей степени повлияло увеличение средств клиентов.

Собственные средства ПАО «Промсвязьбанк» за период исследования увеличились на 482535 млн. руб. в большей степени за счет роста акционерного капитала.

Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.

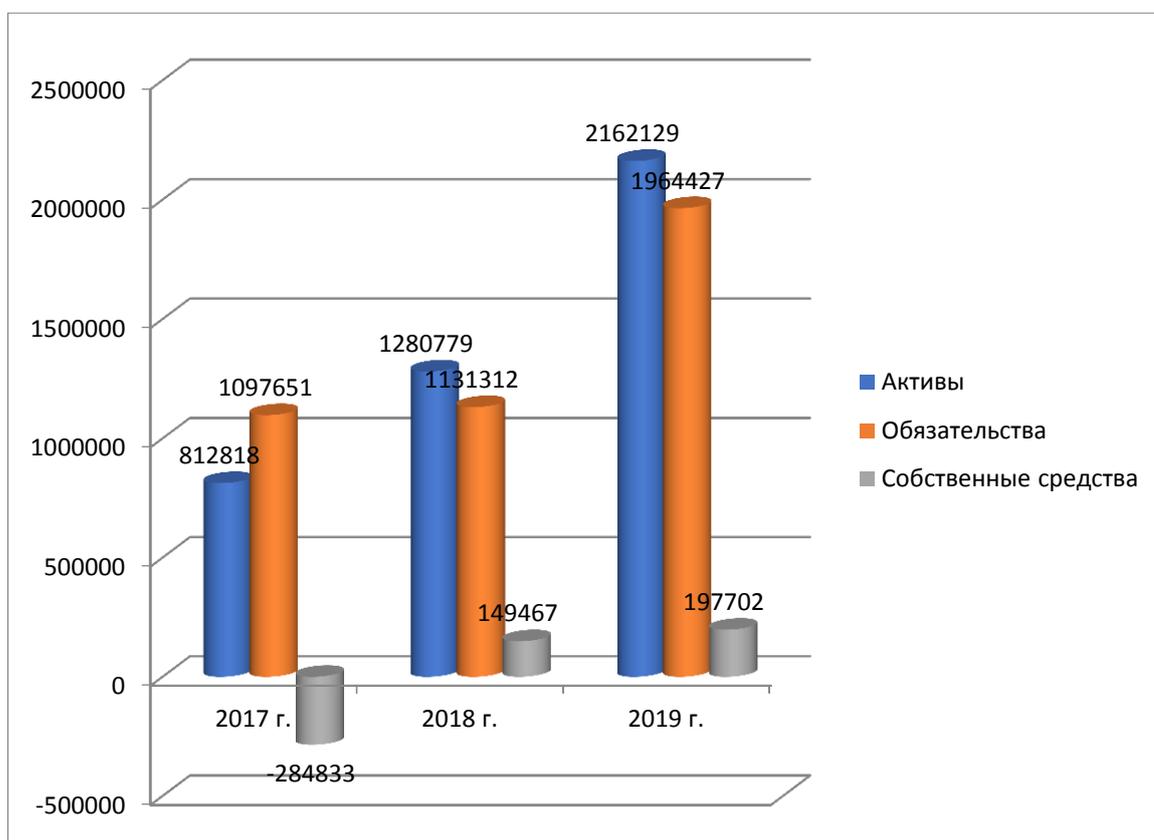


Рисунок 2 - Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Анализ финансовых результатов ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ финансовых результатов ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Процентные доходы	93935	85662	124435	30500	132,47
Процентные расходы	70939	60836	75098	4159	105,86
Чистый процентный доход	22996	24826	49337	26341	214,55
Чистый комиссионный доход	21985	16467	19162	-2823	87,16
Операционные доходы	41383	38958	72942	31559	176,26
Операционные расходы	-437273	-42236	55731	493004	-12,75
Прибыль до налогообложения	-395890	-3278	17211	413101	-4,35

Продолжение таблицы 2

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Прибыль после налогообложения	-405551	1696	14562	420113	-3,59
Совокупный доход	-405920	1863	14560	420480	-3,59

В результате проведения анализа финансовых результатов ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. выявлено, что возросли процентные доходы на 30500 млн. руб. или 32,47 %, при том, как процентные расходы увеличились на 4159 млн. руб. или 5,86 %.

В результате изменения процентных доходов и расходов чистый процентный доход увеличился на 26341 млн. руб. или 114,55 %.

Динамика изменения процентных доходов и расходов, чистого процентного дохода ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 3.

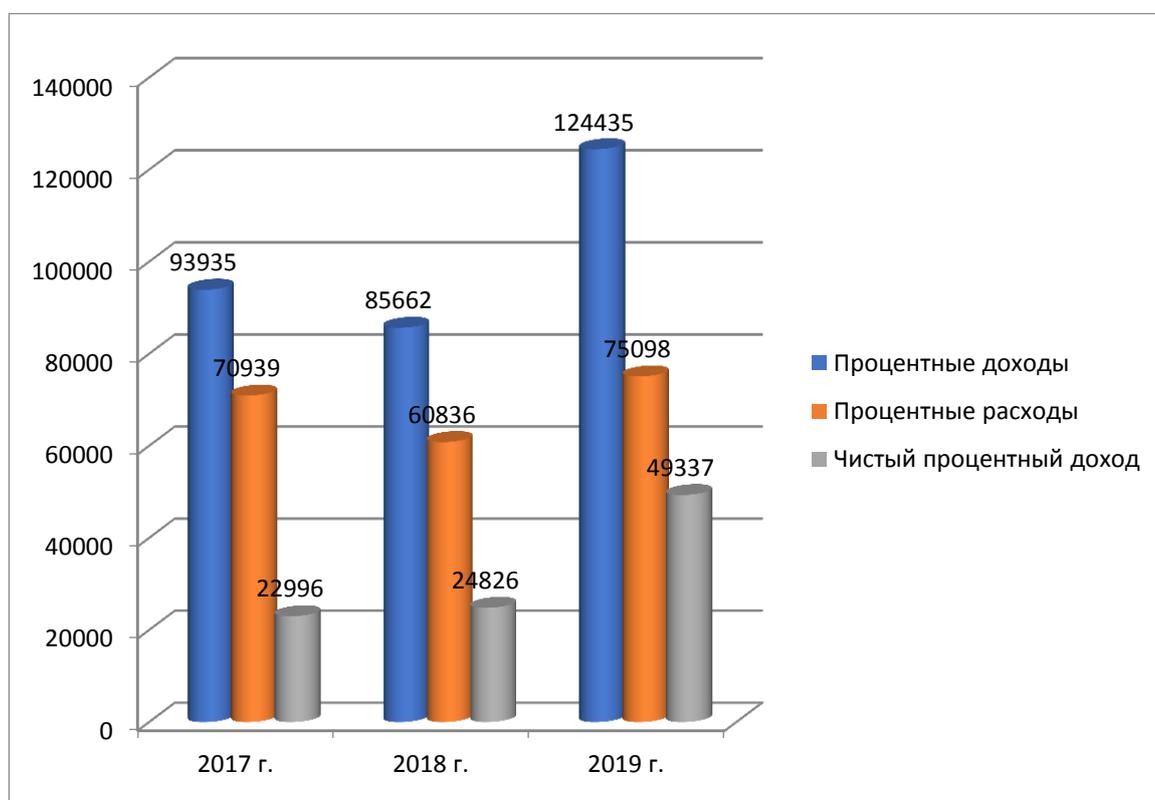


Рисунок 3 - Динамика изменения процентных доходов и расходов, чистого процентного дохода ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Чистый комиссионный доход ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. уменьшился на 2823 млн. руб. или 12,84 %, возросли операционные доходы и расходы на 31559 млн. руб. и 493004 млн. руб. соответственно.

За период исследования увеличилась прибыль до налогообложения на 413101 млн. руб. и прибыль после налогообложения на 420113 млн. руб.

В результате изменения показателей финансовых результатов ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. совокупный доход увеличился на 420480 млн. руб.

Динамика изменения совокупного дохода ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 4.

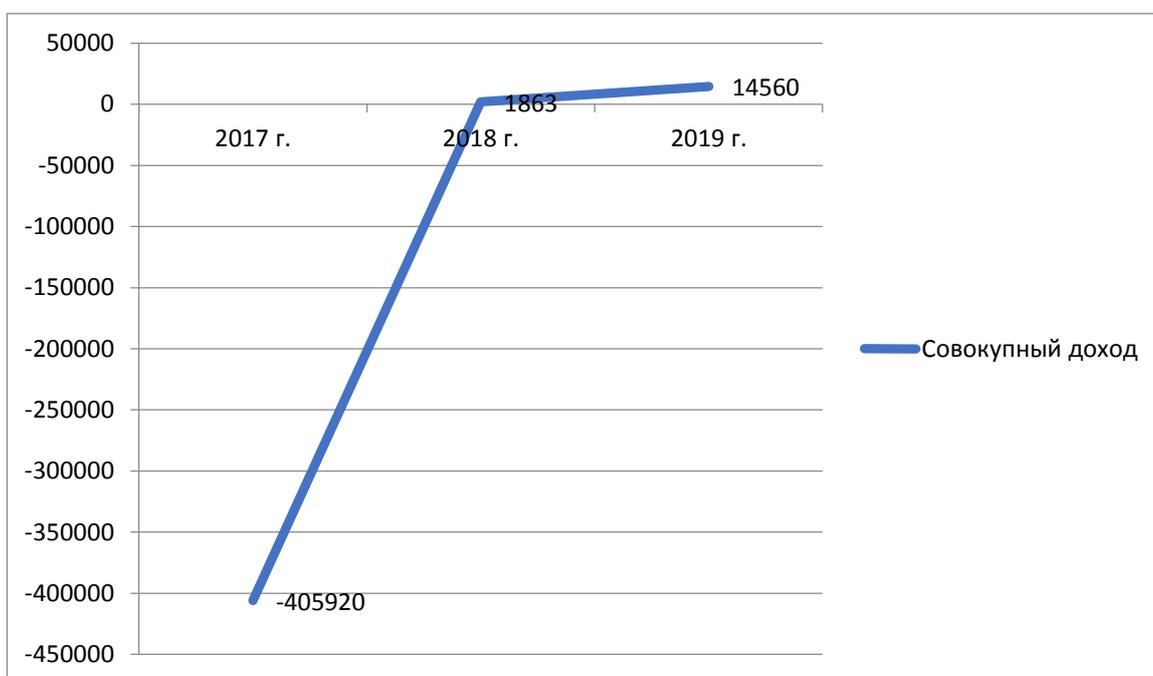


Рисунок 4 - Динамика изменения совокупного дохода ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики ПАО «Промсвязьбанк» выявлено, что за период исследования финансово-хозяйственная деятельность улучшилась, о чем свидетельствует рост совокупного дохода на 420480 млн. руб.

## 2.2 Анализ кредитного риска ПАО «Промсвязьбанк»

Рассмотрим кредиты, выданные клиентам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. Анализ кредитов, выданных клиентам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ кредитов, выданных клиентам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	635389	370961	280512	-354877	44,15
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	71158	72381	54734	-16424	76,92
Договоры обратного РЕПО	17139	10768	6842	-10297	39,92
Всего коммерческих кредитов	723686	454110	342088	-381598	47,27
Потребительские кредиты	39322	48161	37547	-1775	95,49
Ипотечные кредиты	29571	44820	34543	4972	116,81
Кредитные карты	3253	2725	2253	-1000	69,26
Прочие кредиты	1339	1055	750	-589	56,01
Всего кредитов, выданных физическим лицам	73485	96761	75093	1608	102,19
Всего кредитов, выданных клиентам	468844	550871	417181	-51663	88,98

В результате проведения анализа кредитов, выданных клиентам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческие кредиты уменьшились на 381598 млн. руб. или 52,73 % в большей степени за счет снижения кредитов, выданных корпоративным клиентам на 354877 млн. руб. или 55,85 %.

Динамика изменения выданных ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. коммерческих кредитов представлена на рисунке 5.

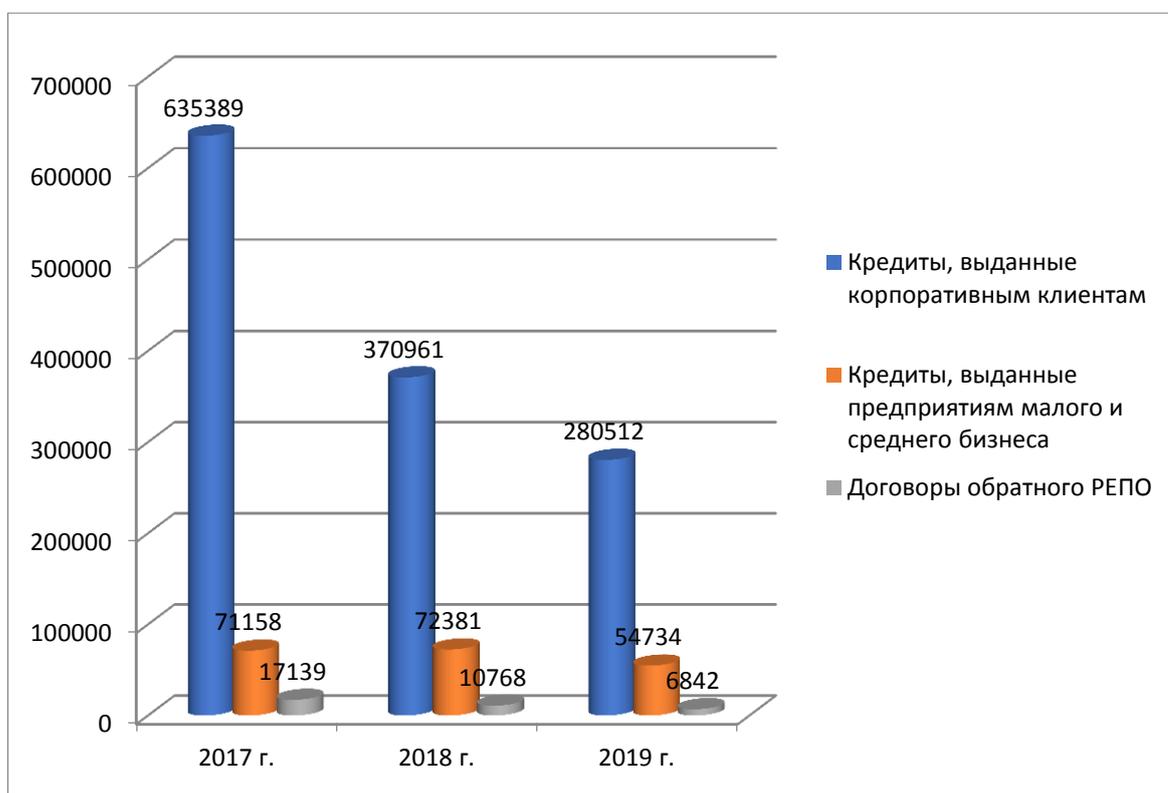


Рисунок 5 - Динамика изменения выданных ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. коммерческих кредитов в млн. руб.

В ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. уменьшились кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса на 16424 млн. руб. или 23,08 %.

Уменьшились договоры обратного РЕПО на 10297 млн. руб. или 60,08 %.

Кредиты, выданные физическим лицам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. увеличились на 1608 млн. руб. или 2,19 % за счет роста ипотечного кредитования на 4972 млн. руб. или 16,81 %.

Потребительские кредиты за период исследования уменьшились на 1775 млн. руб. или 4,51 %, снизился спрос на кредитные карты на 1000 млн. руб. или 30,74 %.

Прочие кредиты ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. уменьшились на 589 млн. руб. или 43,99 %.

Динамика изменения кредитов, выданных физическим лицам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 6.

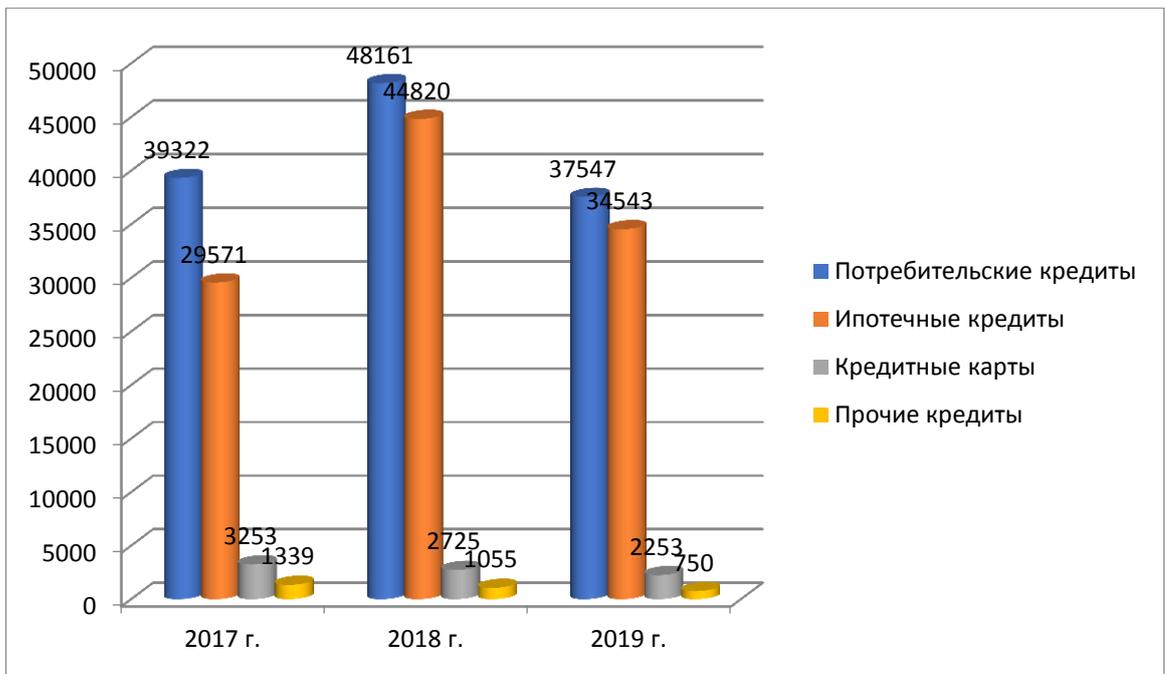


Рисунок 6 - Динамика изменения кредитов, выданных физическим лицам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

В результате изменения показателей кредиты, выданные клиентам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. уменьшились на 51663 млн. руб. или 11,02 %, динамика изменения представлена на рисунке 7.

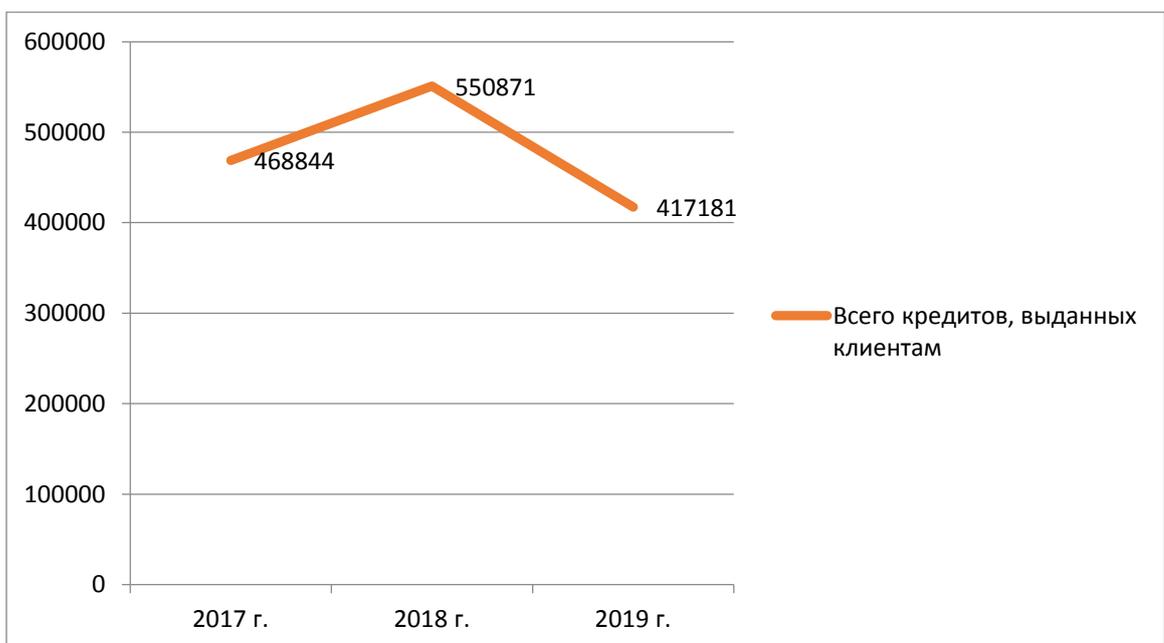


Рисунок 7 – Динамика изменения кредитов, выданных клиентам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Анализ кредитных рисков ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ кредитных рисков ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. млн. руб.	Темп роста, %
Минимальный кредитный риск	187538	231366	171044	-16494	91,20
Низкий кредитный риск	117211	148735	108467	-8744	92,54
Средний кредитный риск	75015	93648	62577	-12438	83,42
Высокий кредитный риск	65638	71613	58405	-7233	88,98
Дефолтные активы	23442	5509	16608	-6834	70,85
Итого кредиты, выданные клиентам	468844	550871	417181	-51663	88,98

Динамика изменения кредитных рисков ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

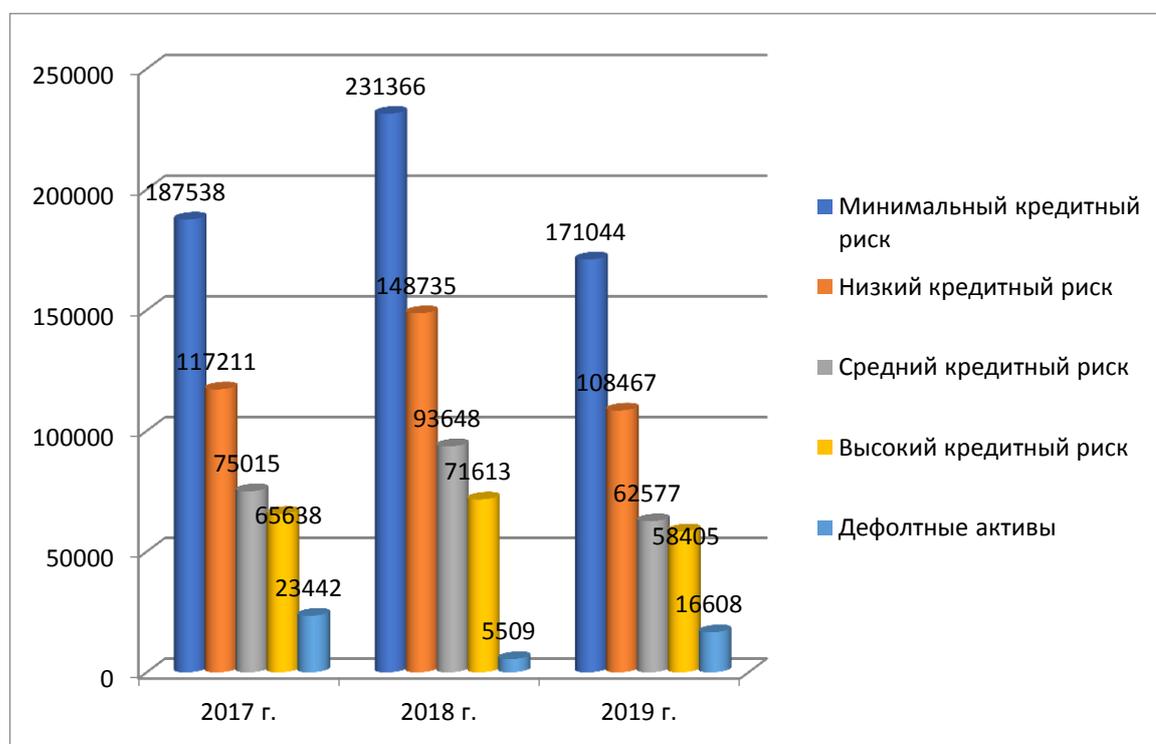


Рисунок 8 - Динамика изменения кредитных рисков ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг.

В результате проведения анализа кредитных рисков ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. выявлено их уменьшение, а именно:

- минимальный кредитный риск уменьшился на 16494 млн. руб. или 8,8 %;
- низкий кредитный риск уменьшился на 8744 млн. руб. или 7,46 %;
- средний кредитный риск уменьшился на 12438 млн. руб. или 16,58 %;
- высокий кредитный риск уменьшился на 7233 млн. руб. или 11,02 %;
- дефолтные активы уменьшились на 6834 млн. руб. или 29,15 %.

Снижение показателей кредитного риска является благоприятным фактором в деятельности ПАО «Промсвязьбанк», но, не смотря на это коммерческому банку необходимо разработать мероприятия по минимизации возникновения кредитного риска.

### **2.3 Оценка дефолта заемщика ПАО «Промсвязьбанк»**

В ПАО «Промсвязьбанк» существует собственная разработанная методика по оценке дефолта заемщика, которая заключается в проведении финансового состояния заемщика с использованием рейтинговой системы.

Для определения дефолта заемщика в ПАО «Промсвязьбанк» используются следующие основные группы оценочных показателей: расчет коэффициентов ликвидности, рентабельности и наличия собственных средств.

Оценка дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» проводится с учетом характера кредитования, а именно в зависимости от срока кредитования – краткосрочное кредитование до 12 месяцев или долгосрочное кредитование свыше года.

В случае краткосрочного кредитования оценка дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» проводится на основании расчета коэффициентов ликвидности, а именно коэффициенты абсолютной ликвидности (К1), критической ликвидности (К2), текущей ликвидности

(K3), соотношения собственных и заемных средств (K4) и рентабельности продукции, работ, услуг (K5).

В случае долгосрочного кредитования оценка дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» дополнительно проводится оценка будущих денежных потоков и устойчивого финансового положения.

В случае инвестиционного кредитования оценка дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» проводится дополнительно анализ бизнес-плана.

На основании расчетов K1-K5 ПАО «Промсвязьбанк» присваивает заемщику - юридическому лицу категории, по которым определяются баллы с учетом их удельного веса, сумма которых в итоге отражает рейтинг заемщика.

Рассмотрим предоставленные коммерческие кредиты ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг., динамика изменения представлена на рисунке 9.

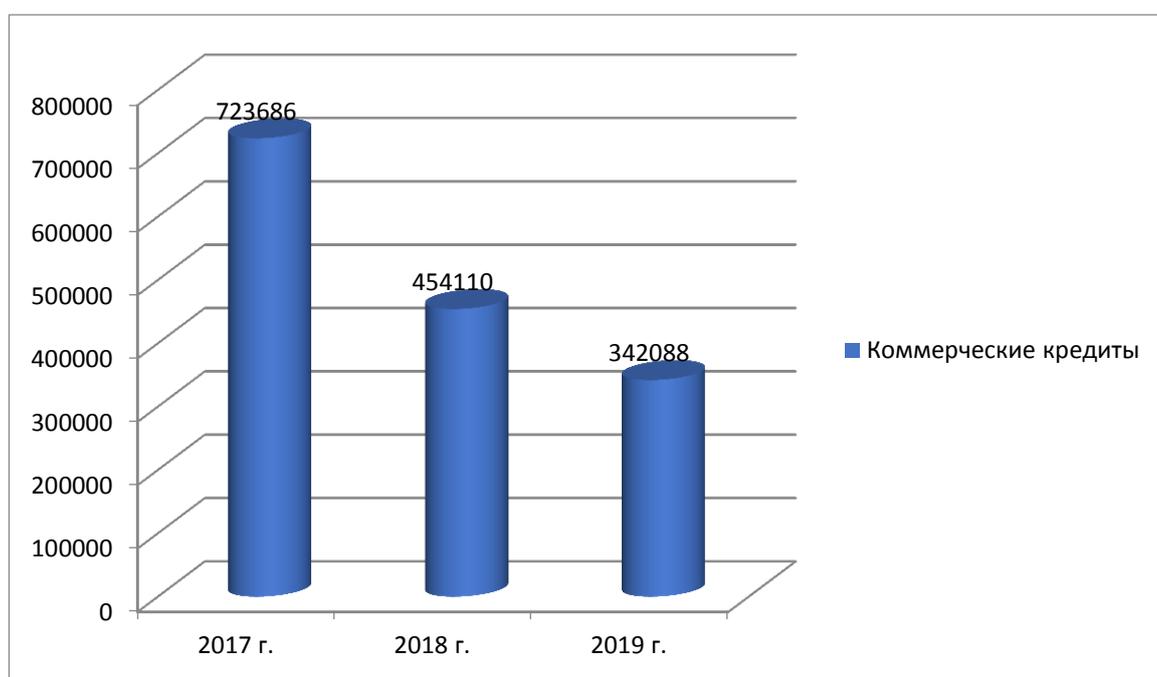


Рисунок 9 – Динамика изменения предоставленных коммерческих кредитов ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг.

За 2017-2019 гг. выявлено, что в ПАО «Промсвязьбанк» коммерческие кредиты уменьшились. Показатели оценки дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Показатели оценки дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк»

Наименование показателя	I класс	II класс	III класс
K1	$\geq 0,2$	0,1 – 0,2	$\leq 0,15$
K2	$\geq 0,8$	0,5 – 0,8	$\leq 0,5$
K3	$\geq 2,0$	1,0 – 2,0	$\leq 1,0$
K4	$\geq 1,0$	0,7 – 1,0	$\leq 0,7$
K5	$\geq 1,5$	$\leq 0,15$	нерентабельный

Рейтинговый показатель (P) кредитоспособности заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» рассчитывается на основании следующей формулы:

$$P = 0,11 \times K1 + 0,05 \times K2 + 0,42 \times K3 + 0,21 \times K4 + 0,21 \times K5; \quad (1)$$

если  $1 \leq P \leq 1,05$ , то заемщик относится к I классу и не вызывает никаких сомнений у банка по вопросам кредитования;

если  $1,05 \leq P \leq 2,42$ , то заемщик относится ко II классу, в данном случае вызывает у банка взвешенное решение ;

если  $2,42 \leq P$ , то заемщик относится ко III классу, присутствует повышенный риск.

Помимо количественной оценки дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» проводит качественную оценку, используя сведения, представленные заемщиком.

Параметры качественной оценки дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» :

- в зависимости от отрасли деятельности проводится оценка конкуренции, государственной поддержки, отраслевого ранга, региона деятельности;

- проводится оценка регулирования деятельности, а именно лицензирование, наличие штрафов, подчиненность и другое;

- дополнительно у акционерных обществ оценивается акционерный капитал;

- проводится оценка производства, деловой репутации, участие в проектах, качество продукции и оказанных работ, услуг и т.д.

Проведем оценку дефолта заемщика – ООО «СтройТранс», зарегистрированного в 1998 году. Основным видом деятельности ООО «СтройТранс» является услуги по строительству жилых и нежилых помещений в Самарской области. Численность персонала составляет 48 человека.

Для определения кредитного рейтинга заемщика ООО «СтройТранс» был проведен расчет коэффициентов по данным бухгалтерской отчетности за 2017-2019 гг., представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Показатели оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица ООО «СтройТранс»

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изменения +/-
K1	0,08	0,17	0,10	0,02
K2	2,42	2,79	3,09	0,67
K3	3,88	4,39	5,27	1,39
K4	0,26	0,22	0,18	-0,08
K5	5,67	11,39	8,16	2,49
P	3,00	4,44	4,13	1,13

В результате проведения расчетов коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности ООО «СтройТранс» выявлена положительная динамика, заемщик характеризуется платежеспособным и рентабельным. Несмотря на это, в результате расчета рейтингового показателя выявлено, что

ООО «СтройТранс» относится к III классу. Это свидетельствует о том, что кредитование ООО «СтройТранс» связано с высоким уровнем риска.

В результате проведенной оценки дефолта заемщика – юридического лица можно сделать вывод, что ПАО «Промсвязьбанк» необходимо усовершенствовать методику оценки.

Следовательно, во второй главе проведен анализ кредитного риска и оценка дефолта заемщика ПАО «Промсвязьбанк», предоставлена технико-экономическая характеристика ПАО «Промсвязьбанк».

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики ПАО «Промсвязьбанк» выявлено, что за период исследования финансово-хозяйственная деятельность улучшилась, о чем свидетельствует рост совокупного дохода на 420480 млн. руб.

Снижение показателей кредитного риска является благоприятным фактором в деятельности ПАО «Промсвязьбанк», но, не смотря на это коммерческому банку необходимо разработать мероприятия по минимизации возникновения кредитного риска.

### **3 Разработка мероприятий по минимизации возникновения кредитного риска в ПАО «Промсвязьбанк»**

#### **3.1 Мероприятия по минимизации возникновения кредитного риска в ПАО «Промсвязьбанк»**

Разработаем мероприятия по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк», для этого внесем изменения в существующую методику оценки с применением ее комплексности. ПАО «Промсвязьбанк» при оценке определения рейтинга заемщика необходимо учитывать не только его финансовое состояние, но и факторы внешней и внутренней среды.

На первом этапе рейтинговой системы заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» предлагается проводить комплексную оценку с предварительным условием рассмотрения. Исходной информацией для проведения комплексной оценки служат цель получения, сумма, тип, срок кредита, обеспечение и планируемые источники погашения обязательств.

Данная информация должна отражаться в заявке заемщика на кредитование. Заявку на кредитование заемщик – юридическое лицо может оформить в ПАО «Промсвязьбанк».

Помимо предоставленной информации ПАО «Промсвязьбанк» устанавливает и определяет критерии, по которым будут соблюдаться такие условия, как

- наличие устойчивой финансово-хозяйственной деятельности заемщика не менее года;
- наличие устойчивых оборотов по расчетному счету заемщика;
- отсутствие у заемщика просроченных обязательств перед бюджетными и внебюджетными фондами;
- отсутствие у заемщика судебных процессов;
- отсутствие влияния на заемщика криминальных структур;

- предоставление заемщиком необходимой информации по финансово-хозяйственной деятельности для банка.

После предоставления заемщиком заявления и рассмотрения критериев дается положительная или отрицательная характеристика заемщику. Если характеристика положительная, то заемщик переходит в статус потенциального заемщика ПАО «Промсвязьбанк».

Результаты исследования первого этапа заемщика должны формироваться в кредитное дело ПАО «Промсвязьбанк». Вторым этапом проводится оценка дефолта заемщика на основании бальной оценки.

На основании бальной оценки качество обслуживания предыдущих кредитов заемщика определяется по параметрам таким как: количество и качество переоформлений кредитных сделок, уменьшение или увеличение процентной ставки по кредитному продукту, увеличение суммы кредита.

Рассматривается наличие пролонгации срока кредита, превышающей первоначальный срок, выявляется нарушение сроков погашения процентов и обязательств по кредиту по критериям как: кредит без просрочки платежа, с просрочкой платежа до 5 дней, с просрочкой платежа от 6 до 30 дней, с просрочкой платежа свыше 31 дня.

Бальная система оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица по вышеперечисленным факторам представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Бальная система оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица

Наименование показателя	Удельный вес	Количество баллов
Отсутствие переоформлений кредита	30 %	100
Одно переоформление кредита		90
Не более трех переоформлений кредита		50
Три и более переоформлений кредита		10
Отсутствие пролонгаций по кредиту	30 %	100
Пролонгация по кредиту до трех месяцев		50
Пролонгация по кредиту более трех месяцев		-100
Отсутствие нарушения сроков погашения кредитов	40 %	100

## Продолжение таблицы 7

Наименование показателя	Удельный вес	Количество баллов
Нарушение срока погашения кредита не более раза	40 %	50
Нарушение срока погашения кредита более двух раз		0

Третьим этапом оценки дефолта заемщика проводится оценка его финансового состояния, где рассматриваются факторы, такие как кредитная история, финансовое состояние и обороты денежных средств на счетах заемщика.

Обороты денежных средств на счетах заемщика по отношению к кредитному продукту должны составлять не менее 0,8, по отношению ко всем существующим обязательствам не менее 1,0.

Четвертым этапом оценки дефолта заемщика проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика, оценивается качество управления организацией, а также внешние и внутренние риски ее деятельности.

По результатам проведенных этапов ПАО «Промсвязьбанк» принимает решение выдать заемщику кредит или отказать в кредитовании. Рейтинговая оценка дефолта заемщика позволит ПАО «Промсвязьбанк» принять решение и минимизировать возникновение рисков.

### **3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий**

В результате применения разработанной рейтинговой оценки дефолта заемщика – юридического лица в ПАО «Промсвязьбанк» в прогнозном периоде планируется уменьшение показателей кредитного риска на 4 %, динамика изменения представлена на рисунке 10.

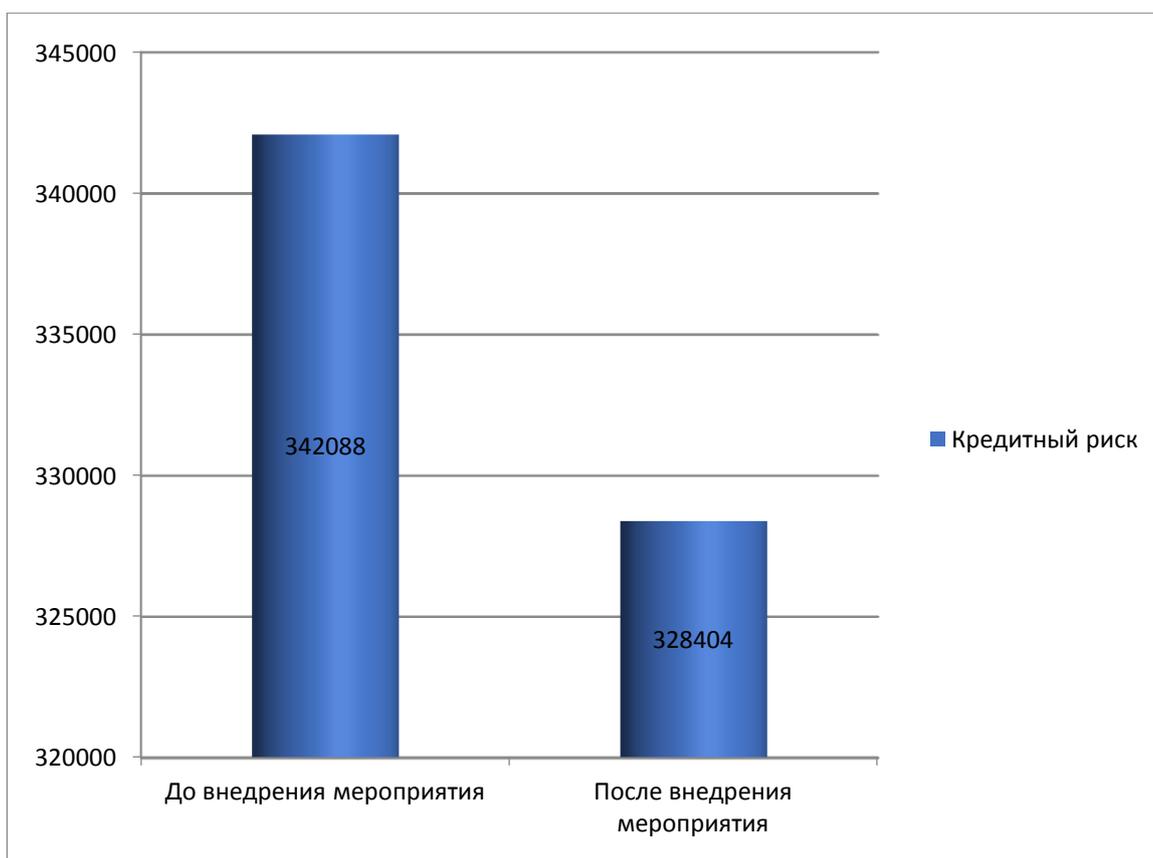


Рисунок 10 - Динамика изменения кредитного риска ПАО «Промсвязьбанк» в результате применения разработанной рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика – юридического

В результате применения разработанной рейтинговой оценки дефолта заемщика – юридического лица в ПАО «Промсвязьбанк» в прогнозном периоде планируется уменьшение показателей кредитного риска на 13684 млн. руб.

Следовательно, в качестве мероприятий по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «Промсвязьбанк» рекомендуется использовать рейтинговую оценку дефолта заемщика – юридического лица, что позволит ПАО «Промсвязьбанк» принять решение и минимизировать возникновение кредитных рисков.

## Заключение

Для оценки вероятности дефолта можно использовать два основных подхода: использование рыночных данных, таких как кредитные спреды, или рейтинговые системы, в которых вероятность дефолта связана с некоторыми классами рейтингов, на которые делятся клиенты.

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк», сокращенное наименование ПАО «Промсвязьбанк» основано в 1995 году. Структура управления ПАО «Промсвязьбанк» является линейной.

Высшим руководящим органом управления ПАО «Промсвязьбанк» является общее собрание акционеров. Филиальная сеть ПАО «Промсвязьбанк» включает в себя более 300 филиалов, находящихся на территории России. В ПАО «Промсвязьбанк» насчитывается более 8000 банкоматов и 200 устройств самообслуживания.

В результате проведения анализа показателей бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. выявлено, что активы банка возросли на 1349311 млн. руб. или 166 %. Рост активов ПАО «Промсвязьбанк» в большей степени произошел за счет увеличения кредитов, выданных клиентам.

Обязательства ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. увеличились на 866776 млн. руб. или 78,97 %. На рост обязательств ПАО «Промсвязьбанк» в большей степени повлияло увеличение средств клиентов.

Собственные средства ПАО «Промсвязьбанк» за период исследования увеличились на 482535 млн. руб. в большей степени за счет роста акционерного капитала.

В результате проведения анализа финансовых результатов ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. выявлено, что возросли процентные доходы на 30500 млн. руб. или 32,47 %, при том, как процентные расходы увеличились на 4159 млн. руб. или 5,86 %.

В результате изменения процентных доходов и расходов чистый процентный доход увеличился на 26341 млн. руб. или 114,55 %.

Чистый комиссионный доход ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. уменьшился на 2823 млн. руб. или 12,84 %, возросли операционные доходы и расходы на 31559 млн. руб. и 493004 млн. руб. соответственно.

За период исследования увеличилась прибыль до налогообложения на 413101 млн. руб. и прибыль после налогообложения на 420113 млн. руб.

В результате изменения показателей финансовых результатов ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. совокупный доход увеличился на 420480 млн. руб.

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики ПАО «Промсвязьбанк» выявлено, что за период исследования финансово-хозяйственная деятельность улучшилась, о чем свидетельствует рост совокупного дохода на 420480 млн. руб.

В результате проведения анализа кредитов, выданных клиентам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческие кредиты уменьшились на 381598 млн. руб. или 52,73 % в большей степени за счет снижения кредитов, выданных корпоративным клиентам на 354877 млн. руб. или 55,85 %.

В ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. уменьшились кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса на 16424 млн. руб. или 23,08 %.

Уменьшились договоры обратного РЕПО на 10297 млн. руб. или 60,08 %.

Кредиты, выданные физическим лицам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. увеличились на 1608 млн. руб. или 2,19 % за счет роста ипотечного кредитования на 4972 млн. руб. или 16,81 %.

Потребительские кредиты за период исследования уменьшились на 1775 млн. руб. или 4,51 %, снизился спрос на кредитные карты на 1000 млн. руб. или 30,74 %.

Прочие кредиты ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. уменьшились на 589 млн. руб. или 43,99 %.

В результате изменения показателей кредиты, выданные клиентам ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. уменьшились на 51663 млн. руб. или 11,02 %.

В результате проведения анализа кредитных рисков ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг. выявлено их уменьшение, а именно:

- минимальный кредитный риск уменьшился на 16494 млн. руб. или 8,8 %;
- низкий кредитный риск уменьшился на 8744 млн. руб. или 7,46 %;
- средний кредитный риск уменьшился на 12438 млн. руб. или 16,58 %;
- высокий кредитный риск уменьшился на 7233 млн. руб. или 11,02 %;
- дефолтные активы уменьшились на 6834 млн. руб. или 29,15 %.

Снижение показателей кредитного риска является благоприятным фактором в деятельности ПАО «Промсвязьбанк», но, не смотря на это коммерческому банку необходимо разработать мероприятия по минимизации возникновения кредитного риска.

Оценка дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» проводится с учетом характера кредитования, а именно в зависимости от срока кредитования – краткосрочное кредитование до 12 месяцев или долгосрочное кредитование свыше года.

В случае краткосрочного кредитования оценка дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» проводится на основании расчета коэффициентов ликвидности, а именно коэффициенты абсолютной ликвидности (К1), критической ликвидности (К2), текущей ликвидности (К3), соотношения собственных и заемных средств (К4) и рентабельности продукции, работ, услуг (К5).

В случае долгосрочного кредитования оценка дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» дополнительно проводится оценка будущих денежных потоков и устойчивого финансового положения.

В случае инвестиционного кредитования оценка дефолта заемщика – юридического лица ПАО «Промсвязьбанк» проводится дополнительно анализ бизнес-плана.

В результате проведенной оценки дефолта заемщика – юридического лица можно сделать вывод, что ПАО «Промсвязьбанк» необходимо усовершенствовать методику оценки.

ПАО «Промсвязьбанк» при оценке определения рейтинга заемщика необходимо учитывать не только его финансовое состояние, но и факторы внешней и внутренней среды.

В качестве мероприятий по совершенствованию рейтинговой системы оценки заемщика ПАО «Промсвязьбанк» рекомендуется использовать рейтинговую оценку дефолта заемщика – юридического лица, что позволит ПАО «Промсвязьбанк» принять решение и минимизировать возникновение кредитных рисков.

## Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер. Закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. Закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
3. О кредитных историях [Электронный ресурс]: федер. Закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
5. О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
6. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
7. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях [Электронный ресурс]: Информация Банка России от 30 декабря 2015 года. – Режим доступа: [www.garant.ru](http://www.garant.ru).
8. Crawford, K. Big Data and Due Process: Toward a Framework to Redress Predictive Privacy Harms / K. Crawford, J. Schultz // Boston College Law Review. – 2014. - №. 55. – pp. 93-128.
9. Driga, I. Credit risk analysis at the level of an operative branch of the bank / I. Driga // Economia: Seria Management. – 2014. – Т. 13. - № 2. – pp. 378-385.

10. Evaristus Didik Madyatmadja, Mediana Aryuni. Comparative study of Data Mining model for credit card application scoring in bank // Journal of Theoretical and Applied Information Technology. – 2014, Vol. 59, №. 2.
11. Olteanu, A. Bank risk management – the main problem of the monetary economy / A. Olteanu // Lex et Scientia. – 2015. – Т. 17. - № 1. – pp. 275-278.
12. Алферов, В.Н. Мониторинг дефолта заемщиков как механизм антикризисного управления / В.Н. Алферов, В.В. Худякова // Стратегии бизнеса. – 2017. - № 4. – С. 23-34.
13. Аюпов, А.А. Оценка дефолта заемщика на основе альтернативных методик / А.А. Аюпов, Д.Л. Вавилов, А.А. Шерстобитова // Инновационное развитие экономики. – 2018. - № 1 (43). – С. 201-211.
14. Бабичева Ю.А. Банковское дело/ Справочное пособие – М.: Экономика, 2016- 397с.
15. Байдукова, Н.В. Современные подходы к анализу дефолта заемщика в России и за рубежом / Н.В. Байдукова, Р.С. Федоров // [Ученые](#)
16. Беккуватова, КВ. Пути снижения кредитных рисков и обеспечение их устойчивости в деятельности коммерческого банка // Наука через призму времени. – 2017. - № 9 (9). – С. 135-137.
17. Белоусова, А.П. Критерии оценки дефолта заемщика // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2016. - № 6-1 (88). – С. 52-54.
18. Беспалов, П.С. Проблемы оценки дефолта клиентов коммерческих банков / П.С. Беспалов, Л.Ф. Белоусова // Национальная Ассоциация Ученых. – 2015. - № 3-1 (8). – С. 26-29.
19. Бондаренко, С.В. Сравнительный анализ методик дефолта заемщика / С.В. Бондаренко, Е.А. Сапрунова. // Финансы и кредит. – 2016. – 248 с.
20. Булатова, КС. Оценка дефолта заемщика как метод управления безопасностью банка / КС. Булатова, В.Н. Тишина // Научно- аналитический экономический журнал. – 2017. - № 7 (18). – С. 3-8.

21. Вагайцева В. П. Применяемость модели э. Альтмана для определения банкротства малых и средних российских компаний //Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы: сборник статей Международной научно-практической конференции (15 ноября. – 2016. – С. 78.)
22. Варламова, Т.П. Управление рисками потребительского кредитования / Т.П. Варламова, М.А. Варламова // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. - № 7-7. – С. 17-20.
23. Гасанов, О.С. Скоринг при управлении кредитными рисками / О.С. Гасанов, Я.Р. Таранов // Интернет-журнал Науковедение. – 2016. – Т. 8. - № 4 (35). – С. 31.
24. Глинкина Е.В. Кредитный скоринг как инструмент эффективной оценки дефолта // Финансы и кредит. 2011. №16 (448). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnyy-skoring-kak-instrument-effektivnoy-otsenki-kreditosposobnosti>.
25. Головенко, Д.А. Проблемы оценки дефолта предприятий-заемщиков // Современные научные исследования и разработки. – 2017. - № 9 (17). – С. 115-118.
26. Дайнеко, Я.В. Метод рейтинговой оценки дефолта предприятия на примере ПАО «Промсвязьбанк» // [Потенциал современной](#)
27. Дедова Мария Сергеевна, Малахов Дмитрий Игоревич, and Пильник Николай Петрович. «Измерение риска ликвидности системы кредитных организаций на примере банковской системы России» Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика, no. 1, 2017, pp. 78-103.
28. Дурдыева, Д.Р. Проблемы оценки финансового состояния заемщика по методике Промсвязьбанка // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2015. – Т. 1. - № 10. – С. 28-30.
29. Дьяков, О.А. Особенности применения методов DATA MINING в скоринговых решениях для коммерческих банков // Научные записки молодых исследователей. – 2017. - № 3. – С. 5-11.

30. Евтушенко, Е.В. Основные принципы и условия банковского кредитования / Е.В. Евтушенко, Ю.А. Павлова, М.М. Гайфуллина // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика. – 2017. - № 2 (20). – С. 7-15.
31. Ендовицкий, Д.А. Сравнительный анализ подходов к количественной оценке дефолта заемщика / Д.А. Ендовицкий, И.В. Фролов, Р.Р. Рахматулина // Проблемы учета и финансов. – 2017. - № 25. – С. 3-14.
32. записки Международного банковского института. – 2016. - № 15. – С. 118-127.
33. Зяброва, Н.П. Современные банковские технологии оценки дефолта заемщика // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. - № 10-1. – С. 196-199.
34. Иванова, Ю.Ю. Современные методы оценки дефолта заемщика // Научно-практические исследования. – 2017. - № 8 (8). – С. 60-63.
35. Интернет-ресурс banki.ru WEB: <https://www.banki.ru/>
36. Интернет-ресурс vse-dengy.ru WEB: <https://vse-dengy.ru/>
37. Каширя, О.А. Оценка платежеспособности физических лиц в современных условиях / О.А. Каширя, О.П. Бондарчук // Современные научные исследования и разработки. – 2017. - № 8 (16). – С. 247-249.
38. Кукота, В.А. Методы оценки дефолта клиентов коммерческого банка // Вестник науки и образования. – 2017. - № 11 (35). – С. 47-49.
39. Кулягина, Е.А. Сравнительный анализ методик оценки дефолта заемщиков: российский и зарубежный опыт / Е.А. Кулягина, А.С. Мальцева // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2016. - № 29. – С. 241-247.
40. Курилов, К.Ю. Теоретические аспекты оценки дефолта заёмщиков-физических лиц // Карельский научный журнал. – 2017. – Т. 6. - № 1 (18). – С. 57-61.

41. Локтионова, Ю.Н. Общие вопросы оценки дефолта заемщика коммерческого банка / Ю.Н. Локтионова, В.Ф. Латыпов // Новая наука: От идеи к результату. – 2016. - № 12-1. – С. 168-172.
42. Любушин, Н.П. Современные концепции и подходы в экономическом анализе дефолта заемщиков / Н.П. Любушин, Р.Ю. Кондратьев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. – Т. 10. - № 12 (342). – С. 1324-1345.
43. Масленников, А.А. Анализ и оценка дефолта заемщика // Сервис в России и за рубежом. – 2016. – Т. 10. - № 5 (66). – С. 58-68.
44. Модель кредитного скоринга Дюрана // Анализ финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj\\_analiz/1/model\\_kreditnogo\\_skoringa\\_djurana/](http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/1/model_kreditnogo_skoringa_djurana/).
45. Неволина, Е.В. Об оценке дефолта заемщиков // Деньги и кредит. – 2016. - № 11. – С. 24-32.
46. Никитина, Е.А. Сравнение методов оценки дефолта заемщика // Вестник науки и образования. – 2015. - № 2 (4). – С. 54-59.
47. Пикалова, М.Д. Скоринговая система как метод оценки дефолта заемщика-физического лица // Управление. Бизнес. Власть. – 2016. - № 1 (10). – С. 76-79.
48. Питик М.В. Этапы развития отечественного опыта оценки дефолта физических лиц // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. – 2015. - № 1. – С. 104-109.
49. Платонова О.А. Анализ нормативно-правовой базы управления банковскими рисками в Российской Федерации // Современные научные исследования и инновации. 2013. № 9 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2013/09/26603>
50. Поздеева, В.А. [Оценка дефолта физических лиц на основе](#)

51. Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» <http://ivo.garant.ru/#/document/71203444/paragraph/1:0>

52. Промсвязьбанк [Электронный ресурс]: об организации // Официальный сайт Промсвязьбанка России. – Режим доступа: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

53. Пфаненштиль, И.В. Методы оценки дефолта заемщика – физического лица / И.В. Пфаненштиль, А.А. Васильева // Проблемы современной науки и образования. – 2015. - № 5 (35). – С. 46-48.

54. Роль скоринга взыскания [Электронный ресурс]: Сайт консалтинговой компании CRIF. – Режим доступа: <http://www.crif.ru>.

55. С.Н. Кабушкин Управление рисками и страхование: электронный учебно- методический комплекс – 2018г.

56. Софронова, В.В. Оценка дефолта заемщика // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. - № 3 (285). – С. 39-48.

57. Столбовская, Н.Н. Проблемы оценки инвестиционной дефолта заемщика / Н.Н. Столбовская, И.Ю. Павлова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2017. – Т. 3. - № 1-1 (3). – С. 23-27.

58. Уркаева, Э.Ш. Сущность и значение оценки дефолта заемщика // Научные Известия. – 2016. - № 1-2. – С. 65-68.

59. Усатова, Л.В. Теоретические аспекты дефолта потенциального заемщика / Л.В. Усатова, Н.А. Калущкая, Ю.А. Митусова // Научный журнал Дискурс. – 2016. - № 1 (1). – С. 295-299.

60. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1

61. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: об организации // Официальный сайт ЦБ РФ. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.

62. Швидкий, А.И. Методы оценки дефолта корпоративных клиентов коммерческого банка: российский и зарубежный опыт / А.И. Швидкий, А.А. Мирошниченко // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. - № 7-4. – С. 667-672.

63. Широбокова Маргарита Александровна МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ РИСКА ДЕФОЛТА НА ВСЕМ ПРОТЯЖЕНИИ ЖИЗНИ КРЕДИТА // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2018. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/model-otsenki-riska-defolta-na-vsem-protyazhenii-zhizni-kredita>.

64. Яшина Н.И., Макарова С.Д., Макаров И.А., Отделкина А.А. Прогнозирование дефолта коммерческих банков на основе вероятностной модели // Экономический анализ: теория и практика. – 2017. – Т. 16, № 12. – С. 2376 – 2391. <https://doi.org/10.24891/ea.16.12.237603.2>

65. Advani R. Financial Freedom: A Guide to Achieving Lifelong Wealth and Security. – Apress, 2016. – 164 p.

66. Chishti Susanne, Barberis Janos. The FINTECH Book: The Financial Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs and Visionaries. – Wiley, 2016. — 312 p.

67. Javad Moradi, Marzieh Nematollahi. Investment, Employment and Financial Performance Evidence from Cooperative Enterprises of Fars province // International Journal of Research In Business and Social Science. 2016;2(2):1-15.

68. Hayajneh O. S. The Impact of Working Capital Efficiency on Profitability an Empirical Analysis on Jordanian Manufacturing Firms [Text] / O. S. Hayajneh, F. L. A.Yassine // International Research Journal of Finance and Economics. – 2011. – Т. 66. – №. 2011. – P. 67-69.

69. Management skills assessment / Vele Cristian - Liviu, Toader Diana Cezara, Ighian Diana Sabina, Toader Cezar. - Annals of the University of Oradea: Economic Science. 2017;28(1):877-881.

# Приложение А

## Бухгалтерский баланс за 2019 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО / регистрационный номер (/порядковый номер)
45	140149343	3251

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"  
ПАО "Промсвязьбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109052 г. Москва ул. Смирновская д.10, стр.22

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	6.1	27 527 332	32 652 064
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	55 257 512	35 080 022
12.1	Обязательные резервы		11 614 303	8 010 940
13	Средства в кредитных организациях	6.1	8 840 393	7 861 322
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	346 645 116	49 481 462
15	Чистая ссудная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	6.1	1 207 240 391	0
15a	Чистая ссудная задолженность	6.1	0	864 464 912
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, внесенные в наличии для продажи	6.1	0	52 186 698
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1	203 357 216	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1	0	142 339 721
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	23 833 837	4 245 309
19	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	2 267 477	3 333 234
10	Отложенный налоговый актив	6.1	16 844 202	10 000 000
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	19 098 942	18 106 541
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		15 024	0
13	Прочие активы	6.1	28 896 060	37 260 568
14	Всего активов		1 939 823 502	1 257 011 853
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.1	6 475 758	5 341 238
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 656 103 506	1 035 461 155
16.1	Средства кредитных организаций	6.1	144 332 010	42 873 901
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	1 511 771 496	992 587 254
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		428 113 728	382 372 113
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	21 169 963	25 522 493
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1	24 756 283	33 008 101
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	24 756 283	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		264 955	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6.1	5 739 346	0

## Продолжение Приложения А

121	Прочие обязательства	6,1	8 420 470	10 368 583
122	Потери на возникших потерях по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с ревандитами офшорных зон		3 993 499	7 816 465
123	Нового обязательства		1 726 821 780	1 125 556 035
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6,1	108 208 059	78 000 000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Резервный фонд		63 382 560	63 382 560
127	Резервный фонд		0	0
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-1 153 296
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 820 710	2 875 351
130	Переоценка обязательств (требований) по вылате долгосрочных контрактов		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства базисного финансирования (вклады в кредитные)		130 791 741	130 791 741
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованный прибыль (убыток)		-92 221 249	-139 432 538
136	Нового источников собственных средств		213 001 722	131 453 818
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Выявленные обязательства кредитной организации		1 062 231 910	958 165 783
138	Выявленные кредитной организацией гарантии и поручительства		250 070 098	98 063 053
139	Условные обязательства некредитного характера		26 967 789	12 530

Председатель

Фрадкин П.И.

27 марта 2020 года

## Приложение Б

### Бухгалтерский баланс за 2017 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40148343	3251

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"  
/ ПАО "Промсвязьбанк"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109052 г. Москва ул. Смирновская д.10, стр.22

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	п.4	27 393 042	19 305 328
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4	33 262 597	57 914 479
12.1	Обязательные резервы		7 209 752	7 840 323
13	Средства в кредитных организациях	п.4	88 290 898	146 137 141
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4	73 511 344	79 772 273
15	Чистая осудная задолженность	п.4	600 398 545	778 461 598
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.4	116 274 887	99 994 389
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п.4	13 702 000	39 990 531
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		2 094 186	48 961
19	Отложенный налоговый актив		0	1 966 630
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		17 658 772	24 598 673
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	п.4	34 885 044	44 104 352
113	Всего активов		993 769 315	1 252 303 824
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	п.4	344 238 352	9 816 445
15	Средства кредитных организаций		40 997 450	112 263 763
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		658 456 613	961 278 404
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		356 719 416	392 950 038
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4	8 680 838	5 363 313
18	Выпущенные долговые обязательства	п.4	39 011 257	56 064 675
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		132	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	701 423
21	Прочие обязательства		13 262 961	22 797 171
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11 104 949	2 426 583
23	Всего обязательств		1 115 752 552	1 170 711 777
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				

## Продолжение приложения Б

124	Средства акционеров (участников)	14 845 140	14 845 140
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Эмиссионный доход	0	20 534 152
127	Резервный фонд	0	556 693
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1 927 753	2 278 251
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3 197 588	3 495 162
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	34 093 643
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-141 953 718	5 789 006
135	Всего источников собственных средств	-121 983 237	81 592 047
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Высшие обязательства кредитной организации	1 041 448 410	1 044 225 922
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	99 839 094	102 305 592
138	Условные обязательства некредитного характера	17 428	284 806

# Приложение В

## Отчет о финансовых результатах за 2019 г.

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"  
ПАО "Промсвязьбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
109052 г. Москва ул. Смирновская д.10, стр.22

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 прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	125 814 689	96 394 557
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		27 309 576	21 306 296
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		73 949 266	56 121 195
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		24 555 847	18 967 066
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	72 593 823	47 576 288
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 466 170	6 243 021
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		65 637 244	38 415 037
12.3	по выпущенным ценным бумагам		2 490 409	2 918 230
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		53 220 866	48 818 269
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-4 277 583	-40 909 638
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		3 921 635	9 524 605
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48 943 283	7 908 631
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	25 573 285	-17 634 891
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-2 696 235	-472 632
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, являющимися в наличии для продажи		0	1 107 686
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-25	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-1 689
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 237 242	-3 389 861
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-15 979 429	24 693 405
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		90	-11 959 353
13	Комиссионные доходы	6.2	23 162 589	19 767 713
14	Комиссионные расходы	6.2	8 020 368	7 251 573
15	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2	0	0
15a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, являющимся в наличии для продажи	6.2	0	-7 544 742
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.2	-433	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	6.2	0	-100 000

## Продолжение приложения В

	удерживаемым до погашения			
17	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-14 367 036	14 442 005
18	Прочие операционные доходы		12 825 433	7 381 183
19	Чистые доходы (расходы)		71 678 396	26 945 882
20	Операционные расходы	6.2	43 720 322	42 054 342
21	Прибыль (убыток) до налогообложения		27 958 074	-15 108 460
22	Возмещение (расход) по налогам	6.2	4 935 843	-2 753 162
23	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		23 022 115	-12 352 654
24	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		116	-2 644
25	Прибыль (убыток) за отчетный период		23 022 231	-12 355 298
<b>Раздел 2. Прочий совокупный доход</b>				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	23 022 231	-12 355 298
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-55 801	-464 706
3.1	изменение фонда пересдачи основных средств и нематериальных активов		-55 801	-464 706
3.2	изменение фонда пересдачи обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-11 160	717 213
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-44 641	-1 181 919
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 441 620	-2 509 690
6.1	изменение фонда пересдачи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 441 620	0
6.1a	изменение фонда пересдачи финансовых активов, изменившихся в наличии для продажи		0	-2 509 690
6.2	изменение фонда пересдачи финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		288 324	-288 324
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 153 296	-2 221 366
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 108 655	-3 403 285
10	Финансовый результат за отчетный период		24 130 886	-15 758 583

Председатель

Фрадкин П.М.

27 марта 2020 года

# Приложение Г

## Отчет о финансовых результатах за 2017 г.

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации:  
Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк"  
/ ПАО "Промсвязьбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации:  
109052 г. Москва ул. Свирисовская д.10, стр.22

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 прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		103 725 167	108 356 370
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		18 959 866	14 951 580
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		74 177 619	85 607 947
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10 587 682	7 796 843
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		65 902 697	71 489 451
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 950 345	9 101 876
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		55 010 077	58 187 434
2.3	по выданным долговым обязательствам		3 942 275	4 200 141
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		37 822 470	36 866 919
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной (и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.5	-198 537 260	-9 393 061
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-31 154 843	24 400
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-160 714 790	27 473 858
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21 237 358	-21 877 878
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-211 067	-306 072
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, не являющимися в наличии для продажи		2 026 449	1 642 742
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.5	-182 393	-3 444 216
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.5	2 667 338	20 441 361
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		208 523	53 641
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		119 322	4 117
14	Комиссионные доходы		25 926 111	20 275 312
15	Комиссионные расходы		6 915 561	5 714 448
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, не являющимся в наличии для продажи	п.5	-32 078 434	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	п.5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.5	-92 330 325	-2 068 369

## Продолжение приложения Г

119	Прочие операционные доходы		131 674 487	12 469 260
120	Чистые доходы (расходы)		-151 047 695	48 149 308
121	Операционные расходы		44 331 055	35 410 709
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-195 378 750	12 738 599
123	Возмещение (расход) по налогам	п.5	7 670 051	6 949 593
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-203 019 079	5 791 266
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-29 722	-2 260
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-203 048 801	5 789 006
<b>Раздел 2. Прочий совокупный доход</b>				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-203 048 801	5 789 006
12	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-399 632	-353 444
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		-399 632	-353 444
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-71 660
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-399 632	-281 784
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 690 163	145 159
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-1 690 163	145 159
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-128 866	28 856
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 561 297	116 303
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1 960 929	-165 481
10	Финансовый результат за отчетный период		-205 009 730	5 623 525