

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление кредитным портфелем коммерческого банка

Студент

Р.Ш. Маруфшоев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

кан. экон. наук А.П. Данилов

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

Консультант

кан. пед. наук, доцент М.В. Абрамова

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Р.Ш. Маруфшоев

Тема работы: «Управление кредитным портфелем коммерческого банка»

Руководитель: кан. экон. наук, доцент А.П. Данилов.

Ключевые слова: кредитный портфель, ссудная задолженность, финансовый показатель, кредитование юридических и юридических лиц, качество управления кредитным портфелем.

Цель бакалаврской работы – исследование методических, а также практических аспектов проведения анализа управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК и разработка мероприятий по его совершенствованию.

Объект исследования – ПАО РОСБАНК.

Предмет исследования – выступают данные бухгалтерской (финансовой) отчетности и показатели кредитного портфеля ПАО РОСБАНК за 2019-2021 гг.

Краткие выводы по бакалаврской работе: проведен анализ технико-экономической характеристики, анализ кредитного портфеля и оценка управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК, разработаны мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем, которые могут быть использованы в деятельности коммерческого банка.

Бакалаврская работа состоит из введения, основной части, включающей три раздела, заключения, списка используемой литературы, приложений.

Abstract

Bachelor's work was performed by: R.S. Marufshoev

Topic of the work: "Management of the credit portfolio of a commercial bank"

Supervisor: Candidate of Economic Sciences, Associate Professor A.P. Danilov.

Keywords: loan portfolio, loan debt, financial indicator, lending to legal entities and legal entities, quality of loan portfolio management.

The purpose of the bachelor's work is to study the methodological as well as practical aspects of the analysis of the management of the credit portfolio of PJSC ROSBANK and the development of measures to improve it.

The object of the study is PJSC ROSBANK.

The subject of the study is the data of accounting (financial) statements and indicators of the loan portfolio of PJSC ROSBANK for 2019-2021.

Brief conclusions on the bachelor's work: the analysis of the technical and economic characteristics, the analysis of the loan portfolio and the assessment of the management of the loan portfolio of PJSC ROSBANK was carried out, measures were developed to improve the management of the loan portfolio that can be used in the activities of a commercial bank.

The bachelor's thesis consists of an introduction, the main part, including three sections, a conclusion, a list of used literature, and appendices.

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка	8
1.1 Понятие, сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка .	8
1.2 Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка.....	12
1.3 Показатели оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка	16
2 Анализ управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК	21
2.1 Техничко–экономическая характеристика ПАО РОСБАНК.....	21
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО РОСБАНК	26
.....	32
2.3 Оценка качества управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК...	34
3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК	40
3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК.....	40
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК ..	44
Заключение	47
Список используемой литературы	50
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2020г	57
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2020г..	59
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2019г	61
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2019г..	63

Введение

Совокупность ссудной задолженности физических и юридических лиц, межбанковской и прочей представляет собой кредитный портфель коммерческого банка. С увеличением объема ссудной задолженности в коммерческом банке растут риски, связанные с невозвратом обязательств со стороны заемщиков.

Коммерческий банк в процессе осуществления финансовой деятельности ставит перед собой задачу сформировать кредитный портфель с целью получения максимальной экономической выгоды.

Прибыль коммерческого банка от осуществления кредитной деятельности формируется из полученных процентов за годовое обслуживание, начисленных пеней и штрафов по просрочке платежей.

С целью получения прибыли коммерческому банку необходимо эффективное управление кредитным портфелем. От эффективности управления кредитным портфелем зависит уровень кредитных рисков и рост дохода банка в целом.

В процессе управления коммерческий банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного портфеля с целью его оптимизации. Проблемная ссудная задолженность продается по договорам переуступок, тем самым банк избавляется от части активов.

Тема исследования является актуальной, так как от эффективности управления зависит качество кредитного портфеля и уровень сопутствующих рисков.

Цель бакалаврской работы – исследование методических, а также практических аспектов проведения анализа управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК и разработка мероприятий по его совершенствованию.

Задачи темы исследования:

– изучить теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка;

– провести анализ управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК;

– разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК.

Объектом темы исследования выступает ПАО РОСБАНК.

Предметом темы исследования выступает кредитный портфель и бухгалтерская отчетность ПАО РОСБАНК.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В качестве теоретической базы послужили учебники, учебные пособия, научные статьи, монографии российских и зарубежных исследователей в области финансового менеджмента, корпоративных финансов, финансового анализа.

Методами исследования, использованными при написании настоящего исследования, выступили: вертикальный, горизонтальный, коэффициентный анализ, сравнение, синтез.

Нормативной базой для написания бакалаврской работы исследования послужили следующие источники: нормативные и законодательные акты по теме исследования; бухгалтерская отчетность ПАО РОСБАНК за 2019-2021 годы и внутренние локальные документы коммерческого банка, периодические печатные издания и материалы, публикуемые в поисковой системе Интернет, а также труды известных авторов в области исследования.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что разработанные мероприятия могут быть применены в ПАО РОСБАНК с целью совершенствования управления кредитным портфелем.

1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка

1.1 Понятие, сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка

«Одним из самых доходных видов деятельности любого коммерческого банка является кредитование» [4, с. 107]. При кредитовании коммерческие банки сталкиваются с рядом проблем, поэтому эффективное управление кредитным портфелем играет важную роль в финансовой деятельности банка в целом.

«На сегодняшний день существует множество определений понятию «кредитный портфель» коммерческого банка, так по мнению О.Б. Антоновой: «Кредитный портфель коммерческого банка – это набор требований банка по кредитам, которые систематизированы по критериям, сопряженные с разными факторами кредитного риска или методами его устранения»» [2, с. 391].

М.В. Зидали толкует: «Кредитный портфель коммерческого банка – это итог деятельности банка по выдаче кредитов, который состоит из совокупности всех предоставленных банком кредитов за конкретный промежуток времени» [12, с. 99].

С.Л. Свиридов считает: «Кредитный портфель коммерческого банка – это список функционирующих контрактов по распределению кредитных средств» [24, с. 267].

А.В. Фесагин говорит о том, что: «Кредитный портфель коммерческого банка – это своеобразный остаток задолженности по состоянию на конкретную дату, с учетом наименования кредитов (предназначенных физическим, юридическим лицам)» [30, с. 425].

В.В. Бердин дает следующее определение: «Кредитный портфель коммерческого банка – это совокупность банковских активов, которые

переданы физическим или юридическим лицам в кредит. Простыми словами, это задолженность по ссудам на конкретный период времени» [4, с. 250].

«Исходя их мнений авторов в области исследования, можно прийти к выводу, что в совокупности, выданные банков ссуды, представляют собой кредитный портфель» [21, с. 105].

«Классификация кредитного портфеля коммерческого банка представлена на рисунке 1» [4, с. 108].



Рисунок 1 – Классификация кредитного портфеля коммерческого банка

«Валовый кредитный портфель коммерческого банка состоит из выданной совокупной ссудной задолженности за анализируемый период. Чистый кредитный портфель коммерческого банка состоит из валового портфеля за вычетом сформированных резервов на возможные потери по выданным ссудам» [4, с. 109].

Коммерческий банк в процессе осуществления финансовой деятельности ставит перед собой задачу сформировать кредитный портфель с целью получения максимальной экономической выгоды. Формирование кредитного портфеля осуществляется поэтапно:

- проведение анализа спроса на кредитные продукты в данном секторе экономики;
- проведение анализа факторов, влияющих на уровень спроса;
- создание кредитного потенциала с возможностью его дальнейшего увеличения;
- «проведение сравнительного анализа созданного кредитного потенциала с фактическими предоставленными займами;
- проведение анализа заемщиков на предмет погашения ссудной задолженности;
- проведение оценки сформированного кредитного портфеля, определение его эффективности» [3, м. 104];
- «разработка мероприятий по дальнейшему росту эффективности кредитного портфеля коммерческого банка» [24, с. 91].

«Стоимость кредитного портфеля коммерческого банка определяется исходя из вида кредитного портфеля, остатка ссудной задолженности, среднего размера долга, статистических данных платежей заемщиков, рискованности кредитного портфеля, количества заключенных договоров и других важных характеристик. Кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на виды, представлены на рисунке 2» [3, с. 139].

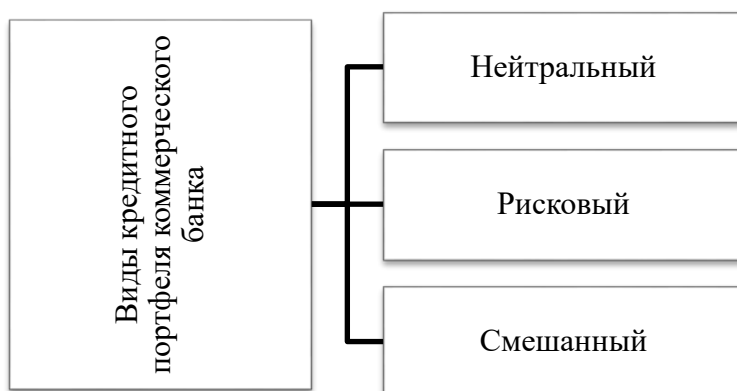


Рисунок 2 – Виды кредитного портфеля коммерческого банка

«Самый распространенный и дорогой вид кредитного портфеля коммерческого банка является нейтральный кредитный портфель, который включает в себя ссудную задолженность, в том числе с просроченными платежами по которым оплата осуществлялась достаточно быстро» [3, с. 125].

Нейтральный кредитный портфель выгоден для приобретения, так как содержит хорошую кредитную базу и в перспективе финансовые новые продукты.

«Следующим видом кредитного портфеля коммерческого банка является рисковый кредитный портфель, включающий в себя проблемную ссудную задолженность с просроченными платежами по имеющимся обязательствам. Рисковый кредитный портфель коммерческий банк может продать в пределах диапазона 30%–70% от общего объема ссудной задолженности» [3, с. 126].

«Последним видом кредитного портфеля коммерческого банка является смешанный кредитный портфель, включающий в себя частично просроченную ссудную задолженность» [3, с. 127]. Стоимость смешанного кредитного портфеля согласовывается между участниками сделки в зависимости от удельного веса просроченных платежей от общего объема, что требует проведение дополнительно анализа по невозврату ссудной задолженности.

«Следовательно, рассматривая понятие, сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка можно сделать следующие выводы:

- кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность ссудных операций;
- кредитный портфель коммерческого банка классифицируется на валовый и чистый кредитный портфель;
- кредитный портфель коммерческого банка бывает нейтральный, рисковый и смешанный» [3, с. 110].

1.2 Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Прибыль коммерческого банка от осуществления кредитной деятельности формируется из полученных процентов за годовое обслуживание, начисленных пеней и штрафов по просрочке платежей.

С целью получения прибыли коммерческому банку необходимо эффективное управление кредитным портфелем. От эффективности управления кредитным портфелем зависит уровень кредитных рисков и рост дохода банка в целом [19, с. 60].

«Этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка представлены на рисунке 3» [19, с. 61].



Рисунок 3 – Этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка

«На первоначальном этапе управления кредитным портфелем коммерческий банк классифицирует ссудную задолженность по уровню риска и дохода» [25, с. 91]. На этом же этапе проводится анализ соотношения доходов и расходов.

«На втором этапе управления кредитным портфелем коммерческий банк проводит анализ заемщиков и выданных ссуд.

На третьем этапе управления кредитным портфелем коммерческий банк проводит оценку кредитного портфеля. Оценка кредитного портфеля включает в себя анализ уровня конкуренции на экономическом рынке кредитования, анализ привлеченных активов, сравнительный анализ рыночного дохода и процентных ставок по кредитованию» [25, с. 94].

На четвертом этапе управления кредитным портфелем коммерческий банк формирует резервы по возможным потерям выданных ссуд.

«На пятом этапе управления кредитным портфелем коммерческий банк разрабатывает мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля.

На сегодняшний день существует множество методов управления кредитным портфелем коммерческого банка, основные из которых представлены на рисунке 4» [21, с. 206].

«Первым методом управления кредитным портфелем коммерческого банка является лимитирование» [21, с. 208. П] путем установки лимитов на максимальную выдачу ссуды заемщику или группе заемщиков в зависимости от отрасли деятельности, региона и других характеристик.

Следующим методом управления кредитным портфелем коммерческого банка является диверсификация кредитного портфеля, которая осуществляется путем разделения выданных ссуд по установленным критериям, таким как:

- срок кредитования;
- предоставление обеспечения по кредитованию;
- категория заемщиков;
- вид кредитования;
- уровень риска и другие критерии.

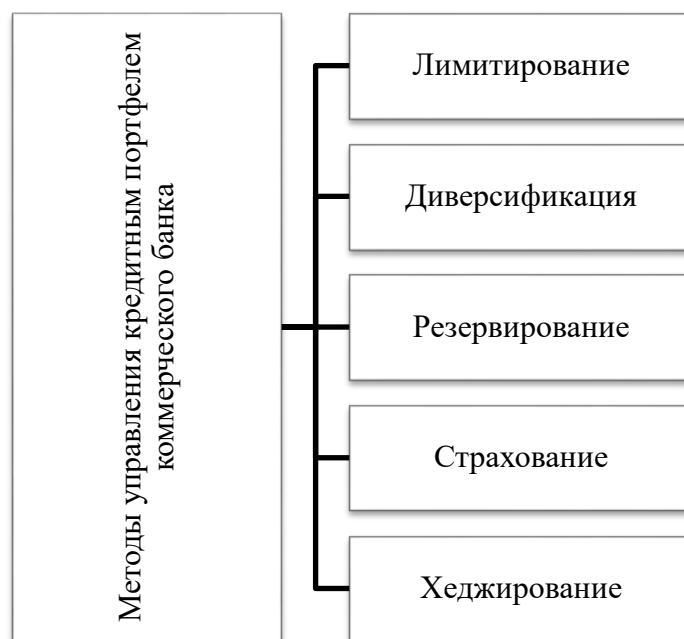


Рисунок 4 – Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка

«Еще одним методом управления кредитным портфелем коммерческого банка является резервирование, включающее в себя создание резерва на возможные потери по предоставлению ссуды. Сумма резерва определяется исходя из уровня кредитного риска коммерческого банка» [4, с.209].

Помимо вышеперечисленных методов для эффективного управления кредитным портфелем применяют страхование предоставленных ссуд от неуплаты платежей или от наступления неплатежеспособности заемщика и хеджирование.

В процессе управления коммерческий банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного портфеля с целью его оптимизации. Проблемная ссудная задолженность продается по договорам переуступок, тем самым банк избавляется от части активов.

«Параллельно с управлением кредитного портфеля коммерческий банк осуществляет управление кредитным риском, который оказывает влияние на качество кредитного портфеля в целом. Виды кредитного риска коммерческого банка представлены на рисунке 5» [12, с. 91].

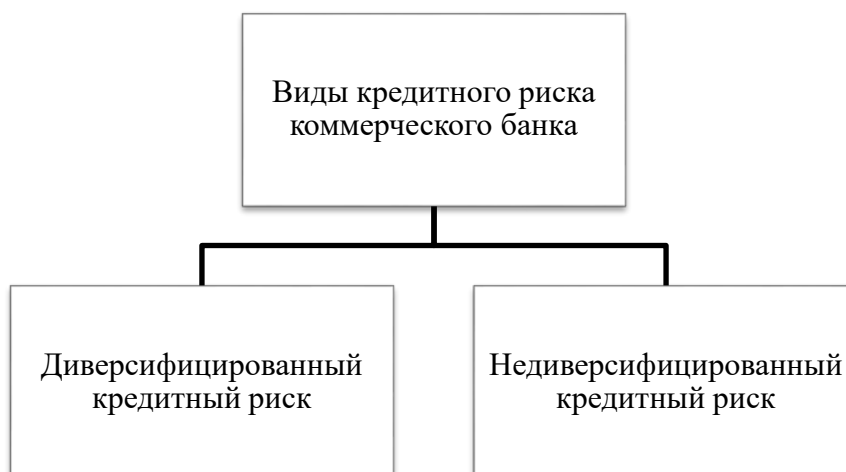


Рисунок 5 – Виды кредитного риска коммерческого банка

Диверсифицированный кредитный риск представляет собой кредитный риск в целом по портфелю, недиверсифицированный кредитный риск – индивидуально по каждому заемщику.

«В коммерческом банке вся ссудная задолженность подразделяется на категории качества:

I категория качества включает в себя стандартные ссуды, по которым отсутствует кредитный риск 0%;

II категория качества включает в себя нестандартные ссуды, по которым кредитный риск составляет 1–20%;

III категория качества включает в себя сомнительные ссуды, по которым кредитный риск составляет 21–50%;

IV категория качества включает в себя проблемные ссуды, по которым кредитный риск составляет 51–100%;

V категория качества включает в себя безнадежные ссуды, которые в результате банк приведет к обесценению» [22, с. 617].

Следовательно, в результате рассмотрения методов управления кредитным портфелем коммерческого банка сделаны следующие выводы:

– от эффективности управления кредитным портфелем зависит уровень кредитных рисков и рост дохода банка в целом;

– «этапами управления кредитным портфелем коммерческого банка являются классификация ссудной задолженности, анализ заемщиков и выданных ссуд, оценка качества кредитного портфеля, формирование резерва и разработка мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля» [16, с. 106];

– «основными методами управления кредитным портфелем коммерческого банка являются лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование и хеджирование» [14, с. 23];

– «параллельно с управлением кредитного портфеля коммерческий банк осуществляет управление кредитным риском, который оказывает влияние на качество кредитного портфеля в целом» [2, с. 192];

– «в коммерческом банке вся ссудная задолженность подразделяется на категории качества» [1, с. 207].

1.3 Показатели оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

«С целью определения качества кредитного портфеля коммерческого банка проводится расчет коэффициентов, таких как:

- коэффициент кредитной активности коммерческого банка (K1);
- коэффициент агрессивности кредитной политики коммерческого банка (K2);
- коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам коммерческого банка (K3);
- коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка (K4);
- коэффициент достаточности (K5);
- коэффициент степени защиты коммерческого банка от уровня кредитного риска (K6)» [20, с. 94].

«Коэффициент кредитной активности коммерческого банка отражает долю кредитного портфеля в активах и рассчитывается по формуле:

$$K1 = \frac{КП}{А}; \quad (1)$$

где K1 – коэффициент кредитной активности коммерческого банка;

КП – кредитный портфель коммерческого банка;

А – активы коммерческого банка.

Чем выше значение коэффициента K1, тем выше кредитная активность коммерческого банка, норматив 0,50 – 0,55» [20, с. 96].

«Коэффициент агрессивности кредитной политики коммерческого банка отражает направленность кредитной политики коммерческого банка и рассчитывается по формуле:

$$K2 = \frac{КП}{СП} \times 100\%; \quad (2)$$

где K2 – Коэффициент агрессивности кредитной политики коммерческого банка;

КП – кредитный портфель коммерческого банка;

СП – привлеченные средства коммерческого банка» [20, с.97].

Кредитная политика коммерческого банка является:

- неоправданной, если $K2 \geq 78\%$;
- агрессивной, если $78\% \geq K2 \geq 70\%$;
- осторожная, если $60\% \geq K2$.

«Коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам коммерческого банка рассчитывается по следующей формуле:

$$K3 = \frac{KP}{CC}; \quad (3)$$

где $K3$ – коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам коммерческого банка;

$KП$ – кредитный портфель коммерческого банка;

CC – собственные средства коммерческого банка.

Нормативное значение $80\% \geq K3$, что свидетельствует о достаточности собственного капитала коммерческого банка» [20, с.98].

«Коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка отражает уровень возможных потерь и рассчитывается по формуле:

$$K4 = \frac{KP - ПБ}{KP} \times 100\%; \quad (4)$$

где $K4$ – коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка;

$KП$ – кредитный портфель коммерческого банка;

$ПБ$ – прогнозируемое значение потерь коммерческого банка в соответствии с Положением Банка России № 254–П.

Приемлемое значение коэффициента $K4$ находится в диапазоне 60–70%» [20, с. 98].

«Коэффициент достаточности рассчитывается по формуле:

$$K5 = \frac{P}{KP}; \quad (5)$$

где $K5$ – коэффициент достаточности;

P – резерв на возможные потери по выданным ссудам коммерческого банка;

$KП$ – кредитный портфель коммерческого банка» [20, с. 101].

«Коэффициент степени защиты коммерческого банка от уровня кредитного риска рассчитывается по формуле:

$$K6 = \frac{KP}{CC}; \quad (6)$$

где K6 – коэффициент степени защиты коммерческого банка от уровня кредитного риска;

KP – кредитный риск коммерческого банка;

CC – собственные средства коммерческого банка.

Помимо вышперечисленных коэффициентов оценки качества кредитного портфеля проводится дополнительный расчет показателей, отражающих уровень кредитного риска коммерческого банка (показатели K7 – K8)» [20, с. 119].

«Показатель максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу заемщиков коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K7 = \frac{TB}{CC}; \quad (7)$$

где K7 – показатель максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу заемщиков коммерческого банка;

TB – сумма требований коммерческого банка к одному заемщику или группе заемщиков;

CC – собственные средства коммерческого банка» [20, с. 120].

Максимальное значение показателя K7 равно 25%.

«Показатель максимальных значений крупных кредитных рисков коммерческого банка рассчитывается по формуле:

$$K8 = \frac{KKP}{CC}; \quad (8)$$

где $K8$ – показатель максимальных значений крупных кредитных рисков коммерческого банка;

KKP – крупные кредитные риски коммерческого банка;

CC – собственные средства коммерческого банка.

Максимальное значение показателя $K8$ равно 800%» [20, с. 125].

«Следовательно, в первом разделе бакалаврской работы рассмотрены теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка. На основании изученного материала сделаны следующие выводы:

- кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность ссудных операций;
- кредитный портфель коммерческого банка классифицируется на валовый и чистый кредитный портфель;
- этапами управления кредитным портфелем коммерческого банка являются классификация ссудной задолженности, анализ заемщиков и выданных ссуд, оценка качества кредитного портфеля, формирование резерва и разработка мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля;
- основными методами управления кредитным портфелем коммерческого банка являются лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование и хеджирование;
- параллельно с управлением кредитного портфеля коммерческий банк осуществляет управление кредитным риском, который оказывает влияние на качество кредитного портфеля в целом;
- в коммерческом банке вся ссудная задолженность подразделяется на категории качества» [21, с. 101].

С целью определения качества кредитного портфеля и выявления уровня кредитного риска коммерческого банка проводится расчет коэффициентов.

2 Анализ управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК

2.1 Техничко–экономическая характеристика ПАО РОСБАНК

«Публичное акционерное общество РОСБАНК, далее по тексту ПАО РОСБАНК, осуществляет деятельность со 2 марта 1993 года и входит в группу Societe Generale» [45].

ПАО РОСБАНК осуществляет деятельность на основании полученных лицензий Банком России.

Клинская база коммерческого банка составляет более 5000000 частных клиентов, 78000 активных клиентов малого бизнеса, 9000 активных корпоративных клиентов в 70 регионах России.

«ПАО РОСБАНК имеет более 320 отделений и более 36000 банкоматов партнерской сети, в том числе 1500 собственных. Основными видами деятельности ПАО РОСБАНК является:

- обслуживание физических лиц, а именно счетов, депозитов и вкладов, кредитовых и дебетовых карт, предоставление потребительских и прочих ссуд и другие виды деятельности;

- обслуживание корпоративных клиентов, а именно проведение операций с иностранной валютой, открытие и обслуживание расчетных счетов, предоставление услуг по факторингу и торговому финансированию и другие виды деятельности;

- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями, а именно осуществление товарных опционов, проведении конверсии сделок с драгоценными металлами и ценными бумагами, межбанковское кредитование и другие виды деятельности» [41].

Организационная структура управления ПАО РОСБАНК представлена на рисунке 6.

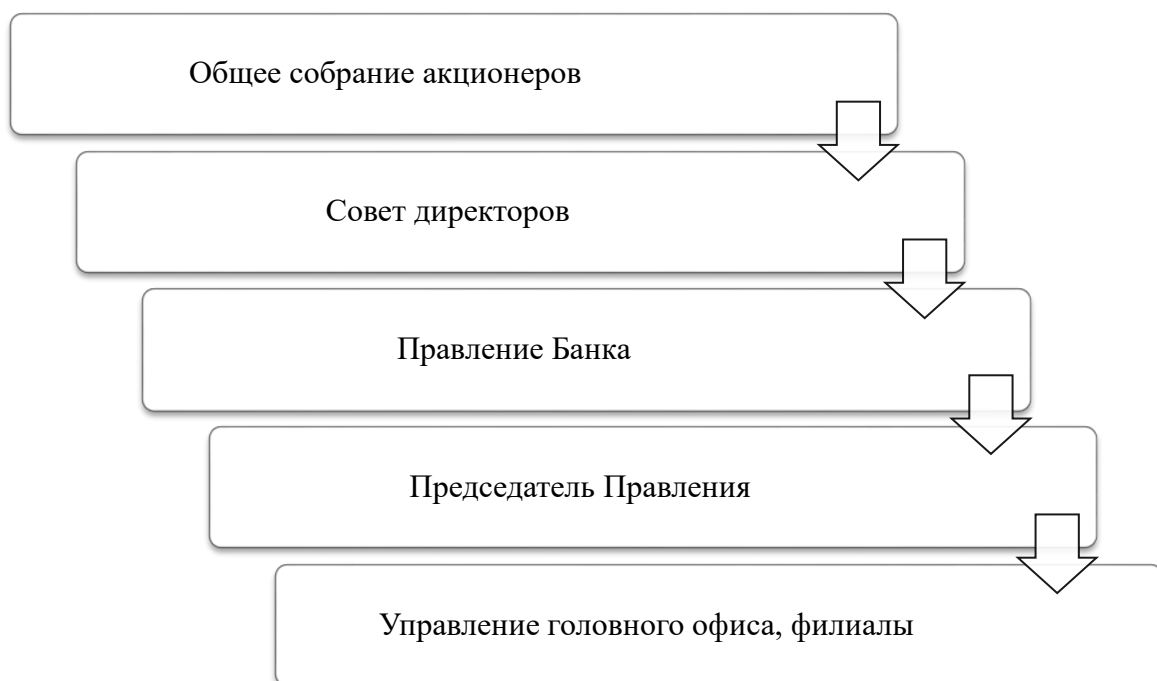


Рисунок 6 – Организационная структура управления ПАО РОСБАНК

«Организационная структура управления ПАО РОСБАНК линейная, высшим органом управления является общее собрание акционеров» [41].

В таблице 1 проведен анализ основных показателей деятельности ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. (Приложения А–Г).

Таблица 1 – Анализ основных показателей деятельности ПАО РОСБАНК за 2018–2020гг.

Наименование показателя	2018 г. т.р.	2019 г. т.р.	2020 г. т.р.	Абс. изм. 2020г.– 2018г., т.р.	Отн. изм. 2020г./2018г. × 100%
Активы	1082312906	1205076198	1368758301	286445395	126,47
Обязательства	954679493	1054244009	1208202029	253522536	126,56
Источники собственных средств	127633413	150832189	160556272	32922859	125,79

За период исследования возросли активы ПАО РОСБАНК на 26,47% при росте обязательств на 26,56%. Динамика основных показателей деятельности ПАО РОСБАНК за 2018–2020гг. представлена на рисунке 7.

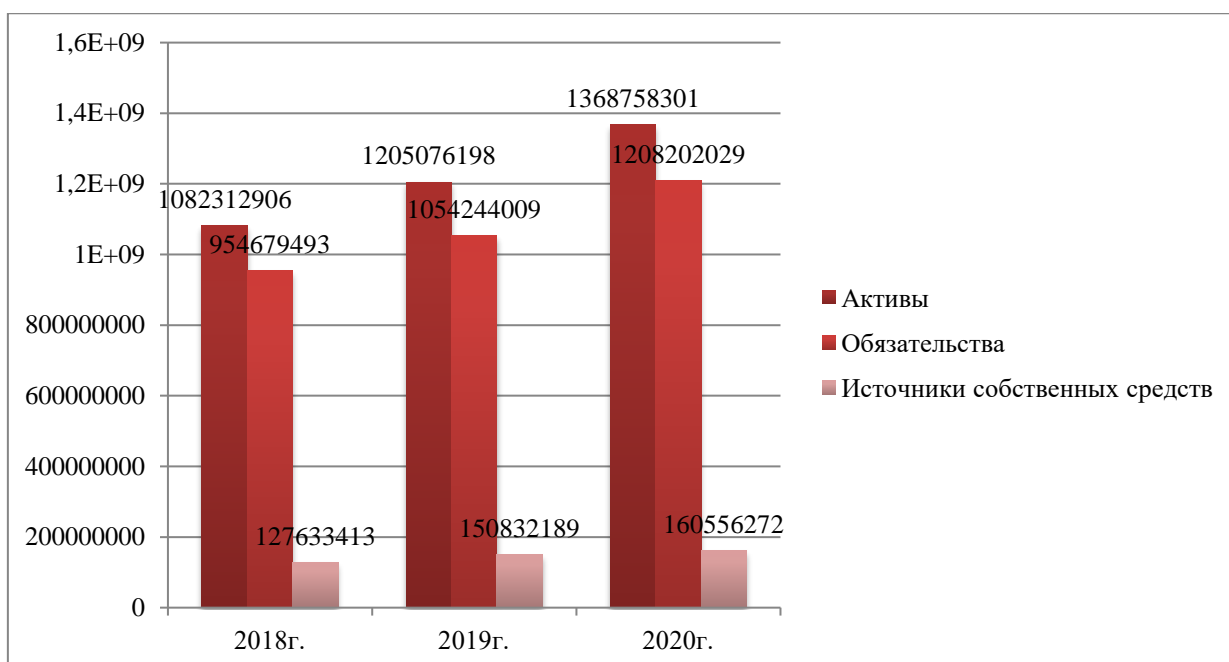


Рисунок 7 – Динамика основных показателей деятельности ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. в т.р.

Источники собственных средств ПАО РОСБАНК за 2018–2020гг. увеличились на 25,79%. Проведя расчетные операции по выявлению динамики данного показателя можно отметить, что тенденция его повышения за 2019–2021 гг. является положительным моментом в оценке общего финансово-экономического состояния экономического субъекта.

В таблице 2 проведен анализ основных показателей финансовых результатов ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. (Приложения А–Г).

Таблица 2 – Анализ основных показателей финансовых результатов ПАО РОСБАНК за 2018–2020гг.

Наименование показателя	2018 г. т.р.	2019 г. т.р.	2020 г. т.р.	Абс. изм. 2020г.–2018г., т.р.	Отн. изм. 2020г./2018г. × 100%
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	69044668	81075448	81307118	12262450	117,76
Процентные расходы	35332996	44136018	39810423	4477427	112,67

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6
Чистые процентные доходы	33711672	36939430	41496695	7785023	123,09
Чистые доходы	53068193	48601319	50040368	-3027825	94,29
Операционные расходы	41018214	33598966	36978020	-4040194	90,15
Прибыль до налогообложения	12049979	15002353	13062348	1012369	108,40
Финансовый результат	8771777	13400741	9748171	976394	111,13

«За период исследования в ПАО РОСБАНК возросли процентные доходы на 17,76% и процентные расходы на 12,67%, в результате чего чистые процентные доходы увеличились на 23,09%. На рисунке 8 представлена динамика процентных доходов и расходов, чистых процентных доходов ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.» [41].

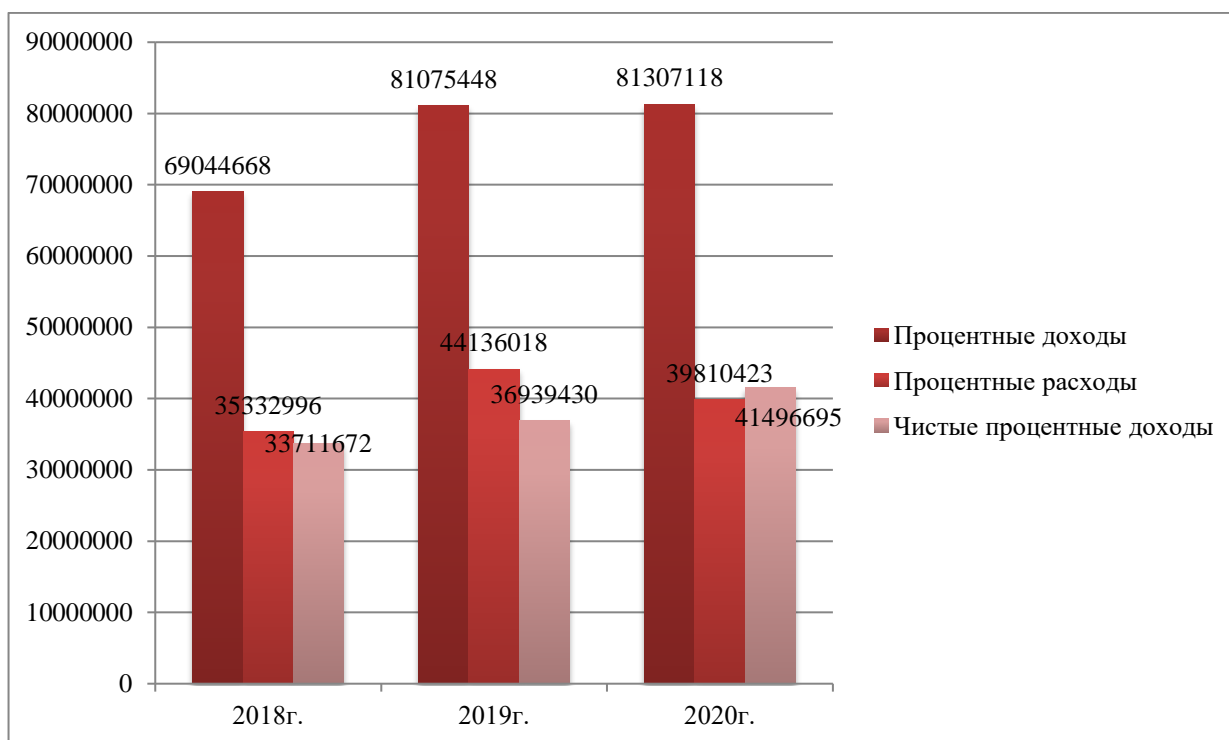


Рисунок 8 – Динамика процентных доходов и расходов, чистых процентных доходов ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. в т.р.

За 2018–2020 гг. сократились чистые доходы коммерческого банка на 5,71%, при том, что операционные расходы уменьшились на 9,85%. На рисунке 9 представлена динамика чистых доходов и операционных расходов ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.

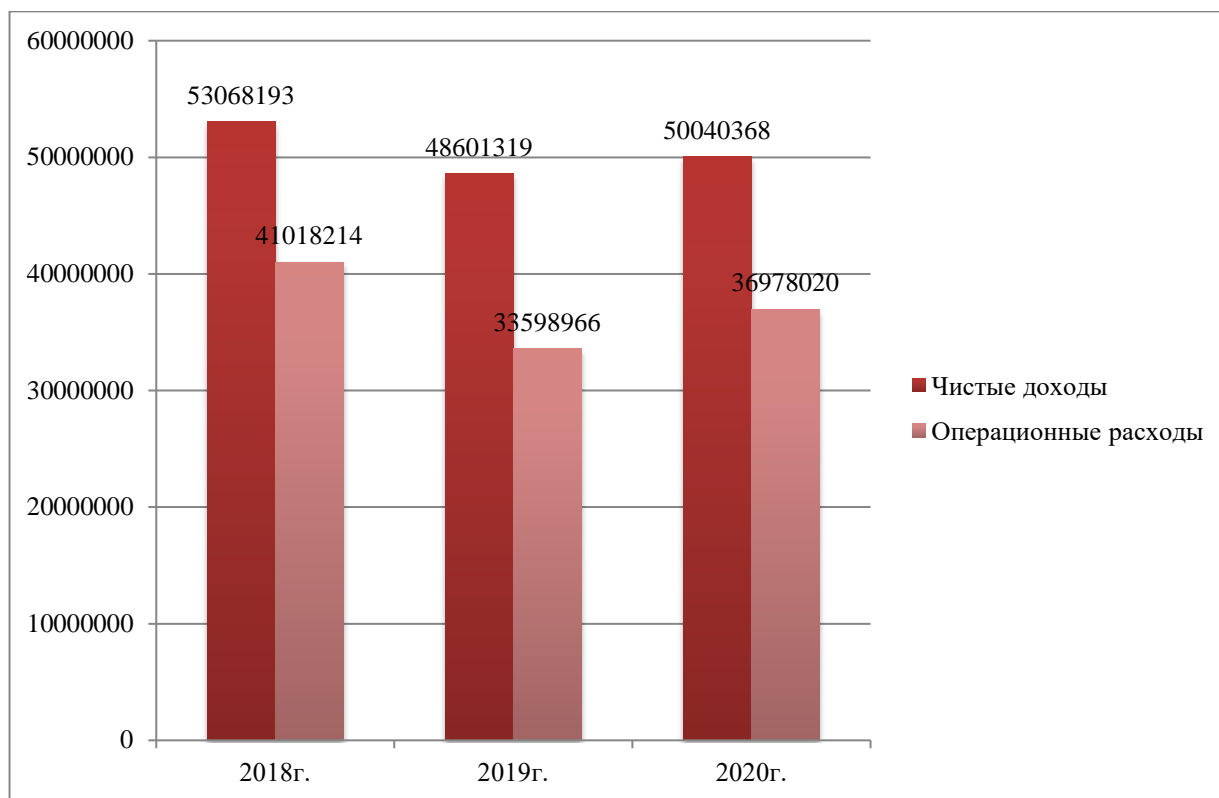


Рисунок 9 – Динамика процентных чистых доходов и операционных расходов ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. в т.р.

На рисунке 10 представлена динамика финансового результата ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.

«Прибыль до налогообложения ПАО РОСБАНК за период исследования увеличилась на 8,4%. В итоге финансовый результат от осуществления банковской деятельности за 2018–2020 гг. возрос на 11,13%» [41].

Проведенная аналитика наглядно отражает текущее состояние исследуемого банка, позволяющее на его базе принимать максимально эффективные и рациональные на долгосрочной перспективе решения по развитию и модернизации экономического субъекта.

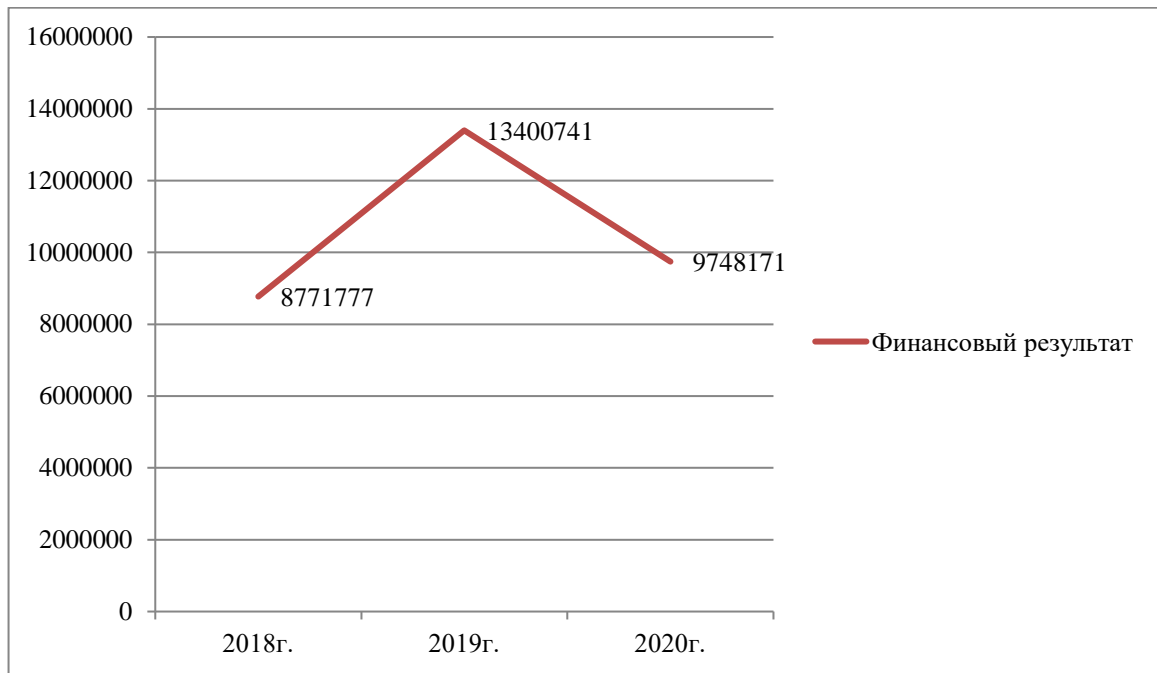


Рисунок 10 – Динамика финансового результата ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. в т.р.

Рост финансового результата свидетельствует об улучшении деятельности анализируемого банка за период исследования.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО РОСБАНК

В целях детализации ключевой темы данного исследования важно провести анализ кредитного портфеля акционерного общества «РОСБАНК». Исследуемое предприятие реализует политику кредитования физических лиц, организаций, разных по видам и формам осуществляемой деятельности, а также выдает кредиты органам государственной власти.

ПАО РОСБАНК осуществляет кредитование физических и юридических лиц, а также межбанковское кредитование. Осуществление проектного финансирования на систематической основе благоприятно сказывается не только на объекте данного исследования, но и на развитие экономики страны в целом, за счет развития и финансовой поддержки

небольших компаний, но обладающих большим потенциалом на современном рынке, а также предлагающие потребителю уникальный и ценный продукт (или услугу).

В таблице 3 представлен анализ кредитного портфеля коммерческого банка за 2018–2020гг.

Таблица 3 – Анализ кредитного портфеля ПАО РОСБАНК за 2018–2020гг.

Наименование показателя	2018 г. т.р.	2019 г. т.р.	2020 г. т.р.	Абс. изм. 2020г.– 2018г., т.р.	Отн. изм. 2020г./2018г. × 100%
1	2	3	4	5	6
Средства в Банке России	0	50000000	30000000	30000000	x
Межбанковские кредиты и депозиты	256159076	246274772	285046869	28887793	111,28
Резервы по межбанковскому кредитованию и депозитам	0	67704	149819	149819	x
Ссудная задолженность юридических лиц	306662974	294504881	294987310	–11675664	96,19
Резервы по ссудной задолженности юридических лиц	10958160	11542233	10988391	30231	100,28
Ссудная задолженность физических лиц	142359778	355596989	380269366	237909588	267,12
Резервы по ссудной задолженности физических лиц	20133761	20218310	24002561	3868800	119,22
Требования по получению процентных доходов	0	14254827	12162439	12162439	x
Резервы по требованию	0	4390477	3509735	3509735	x
Чистая ссудная задолженность	724089907	874548153	963815478	239725571	133,11

За 2018–2020 гг. в ПАО РОСБАНК увеличились средства в Банке России, межбанковские кредиты и депозиты возросли на 11,28%, динамика представлена на рисунке 11.

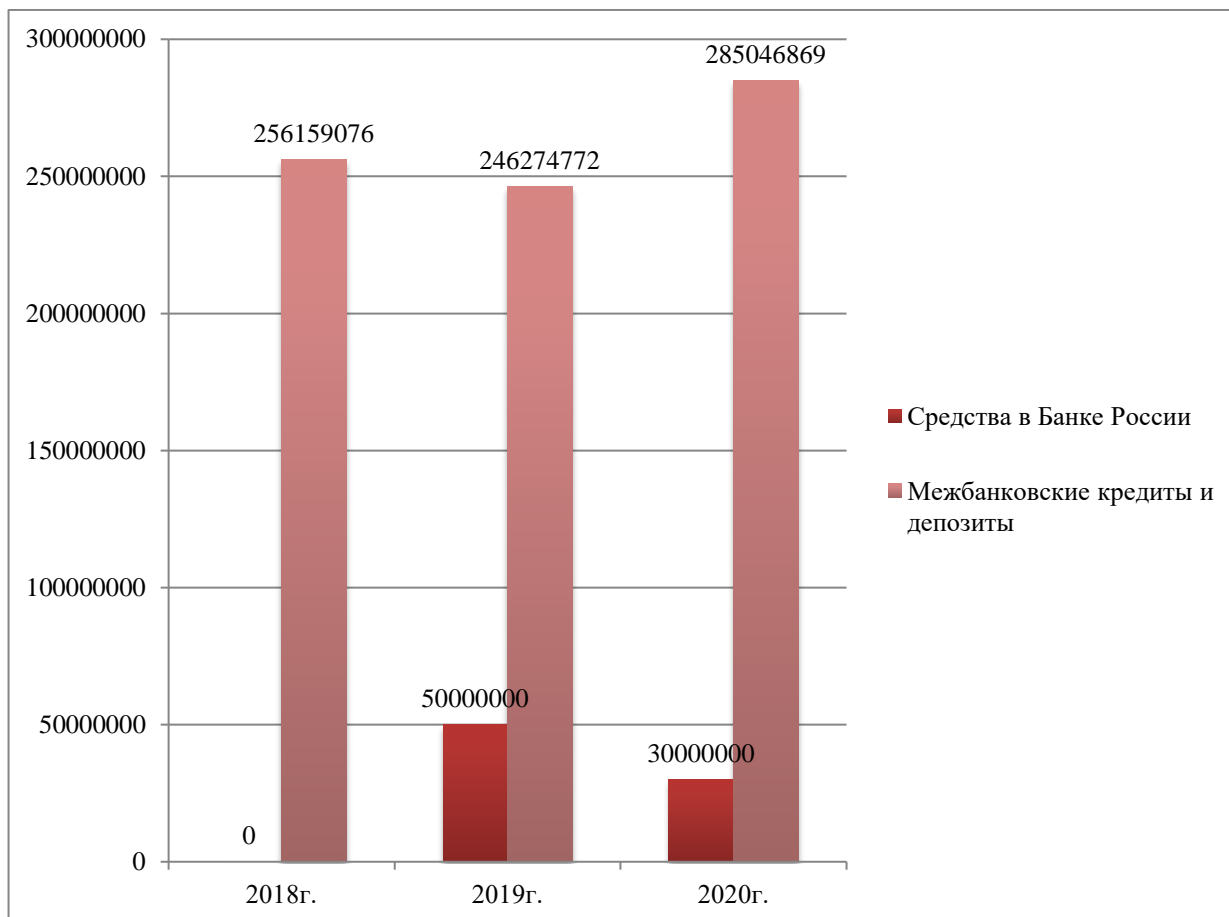


Рисунок 11 – Динамика средств в Банке России и межбанковских кредитов, и депозитов ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. в т.р.

Ссудная задолженность юридических лиц ПАО РОСБАНК за период исследования уменьшилась на 3,81%, ссудная задолженность физических лиц увеличилась на 167,12%, динамика представлена на рисунке 12.

За период исследования в коммерческом банке возросли требования по получению процентных доходов.

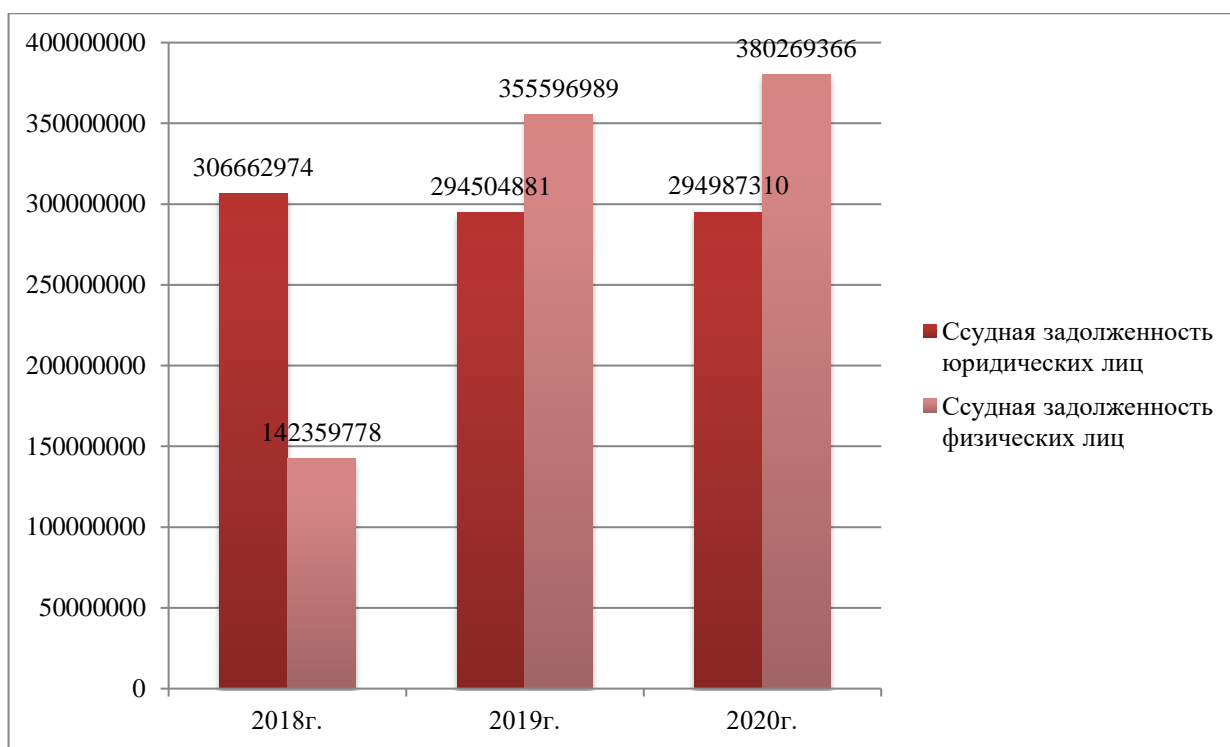


Рисунок 12 – Динамика ссудной задолженности юридических и физических лиц ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. в т.р.

В таблице 4 представлен анализ кредитного портфеля физических лиц за 2018–2020 гг.

Таблица 4 – Анализ кредитного портфеля физических лиц ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.

Наименование показателя	2018 г. т.р.	2019 г. т.р.	2020 г. т.р.	Абс. изм. 2020г.–2018г., т.р.	Отн. изм. 2020г./2018г. × 100%
1	2	3	4	5	6
Жилищное кредитование	662938	12291117	24752032	24089094	3733,69
Ипотечное кредитование	22013860	220850636	243714072	221700212	1107,09
Автокредитование	6156460	2653923	1552800	–4603660	25,22
Потребительское кредитование	113526520	119801313	120270907	6744387	105,94
Процентные требования	2107288	6009440	5878634	3771346	278,97
Итого ссудная задолженность физических лиц	144467066	361606420	396168445	251701379	274,23

Проводя комплексную оценку динамики по данному показателю исследуемого банка, можно отметить, что за счет грамотно разработанной и внедренной политике в области кредитования, заметно возросла динамика лояльности клиентов банка, повысился спрос на предлагаемые объектом данного исследования услуги и продукты, что положительно отражается как на самом ПАО РОСБАНК, так и на экономической системе страны в целом.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. составило ипотечное кредитование, которое возросло на 1007,09%, на втором месте потребительское кредитование, которое за период исследование увеличилось на 5,94%.

Динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 13.

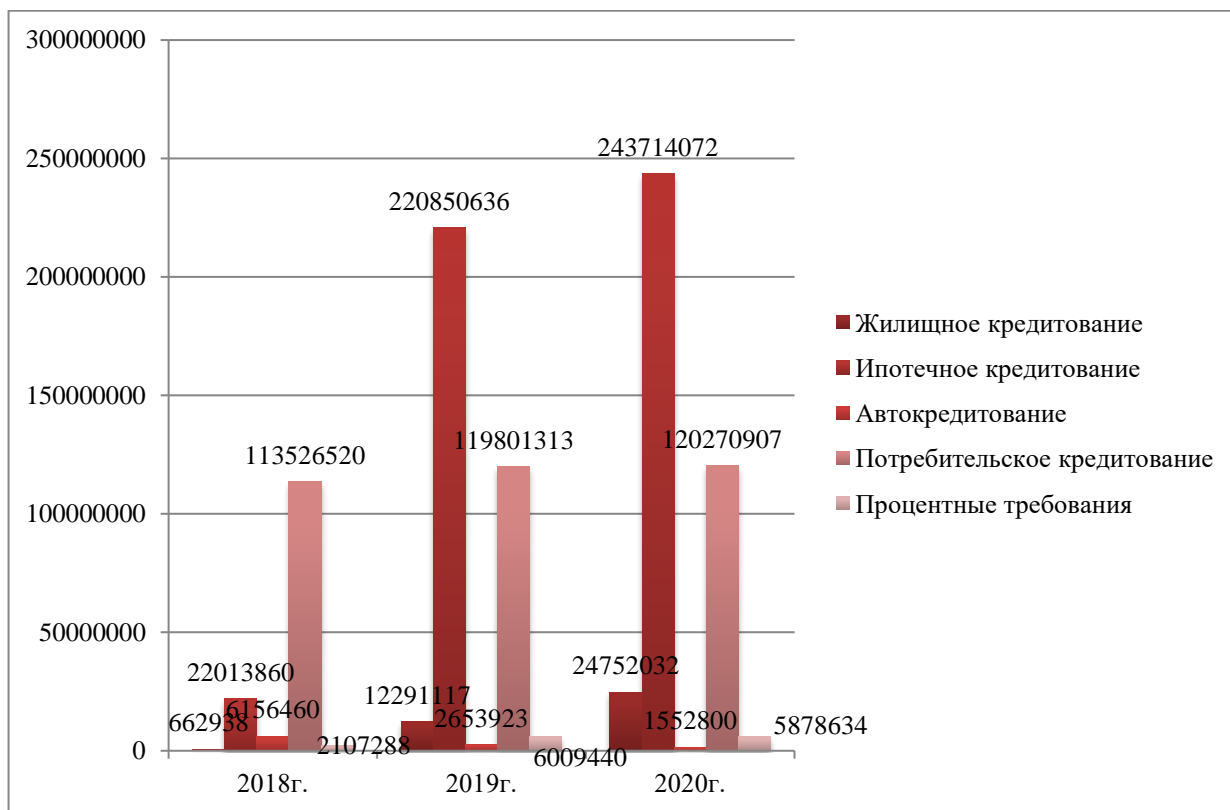


Рисунок 13 – Динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО РОСБАНК за 2018–2020гг. в т.р.

На рисунке 14 представлена структура кредитного портфеля физических лиц ПАО РОСБАНК за 2020 г.

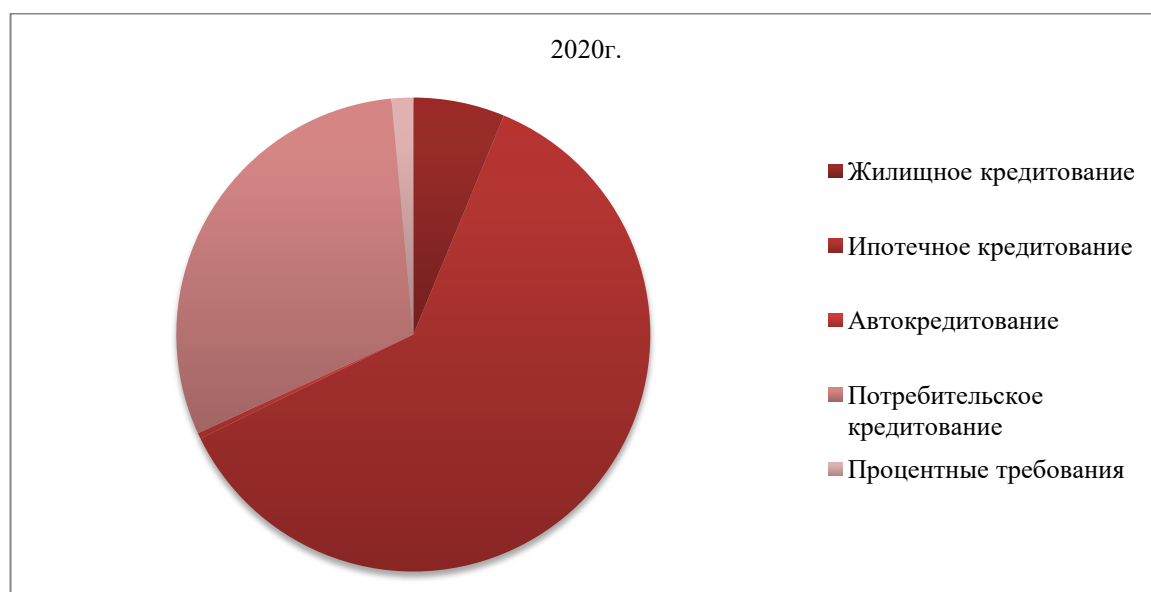


Рисунок 14 – Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО РОСБАНК за 2020 г. в т.р.

За 2018–2020 гг. уменьшилось автокредитование ПАО РОСБАНК на 74,78%, возросли процентные требования на 178,97%. В таблице 5 представлен анализ кредитного портфеля юридических лиц за 2018–2020 гг.

Таблица 5 – Анализ кредитного портфеля юридических лиц ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.

Наименование показателя	2018 г. т.р.	2019 г. т.р.	2020 г. т.р.	Абс. изм. 2020г.–2018г., т.р.	Отн. изм. 2020г./2018г. × 100%
1	2	3	4	5	6
Добыча полезных ископаемых	15131042	11020996	6741661	–8389381	44,56
Обрабатывающее производство	83866381	66815549	83414754	–451627	99,46
Производство электричества, газа и воды	14060153	9427488	11130386	–2929767	79,16
Сельское хозяйство	11549815	3788578	3983987	–7565828	34,49

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
Строительство	3682444	3685472	3406889	-275555	92,52
Транспорт и связь	2880021	3054764	6891797	4011776	239,30
Оптовая и розничная торговля	79277857	57440073	60356665	-18921192	76,13
Операции с недвижимым имуществом	15703816	10772218	12979829	-2723987	82,65
Прочие виды деятельности	37990854	112851841	63632919	25642065	167,50
На завершение расчетов	3198189	3322378	6255571	3057382	195,60
Кредитование юридических лиц	13367531	15798731	8429455	-4938076	63,06
Итого ссудная задолженность юридических лиц	267340572	282179357	257794458	-9546114	96,43

Динамика кредитного портфеля юридических лиц ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 15.

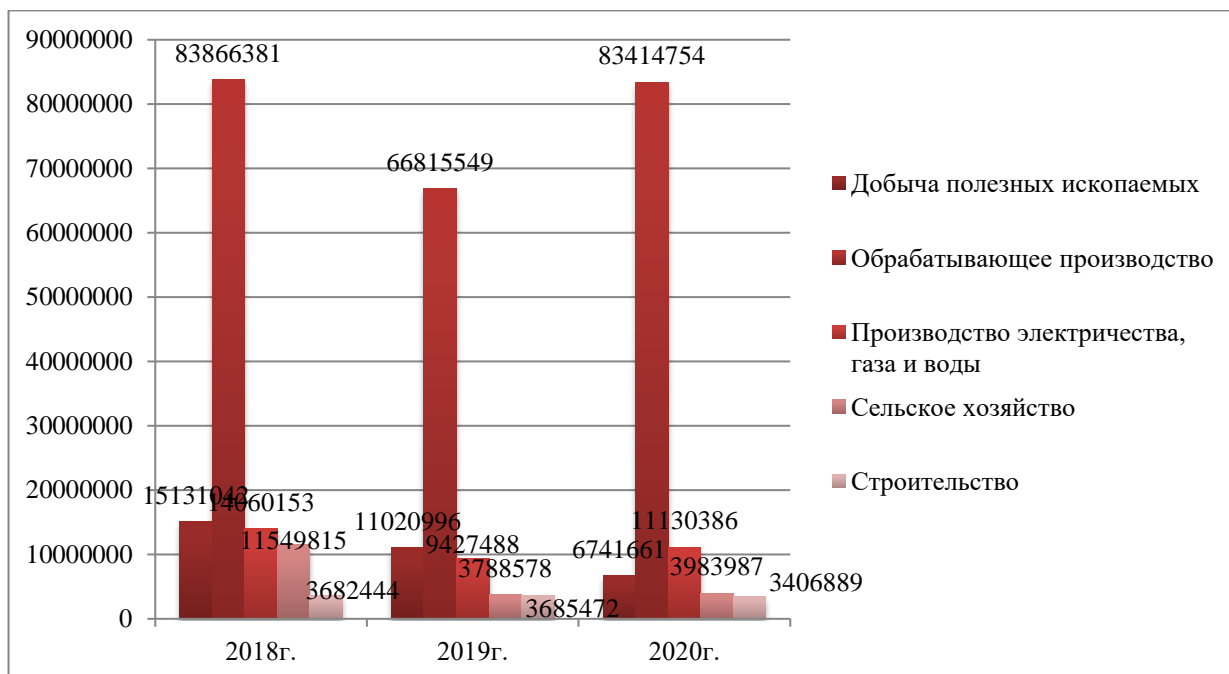


Рисунок 15 – Динамика кредитного портфеля юридических лиц ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. в т.р.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля юридических лиц ПАО РОСБАНК составило обрабатывающее производство, которое за период исследования уменьшилось на 0,54%, на втором месте прочие виды деятельности, которые за период исследования возросли на 67,5%.

За 2018–2020 гг. в кредитном портфеле юридических лиц ПАО РОСБАНК уменьшились добыча полезных ископаемых на 55,44%, производство электричества, газа и воды на 20,84%, сельское хозяйство на 65,51%, строительство на 7,48%, оптовая и розничная торговля на 23,87% и прочее кредитование юридических лиц на 36,94%.

Динамика кредитного портфеля юридических лиц ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 16.

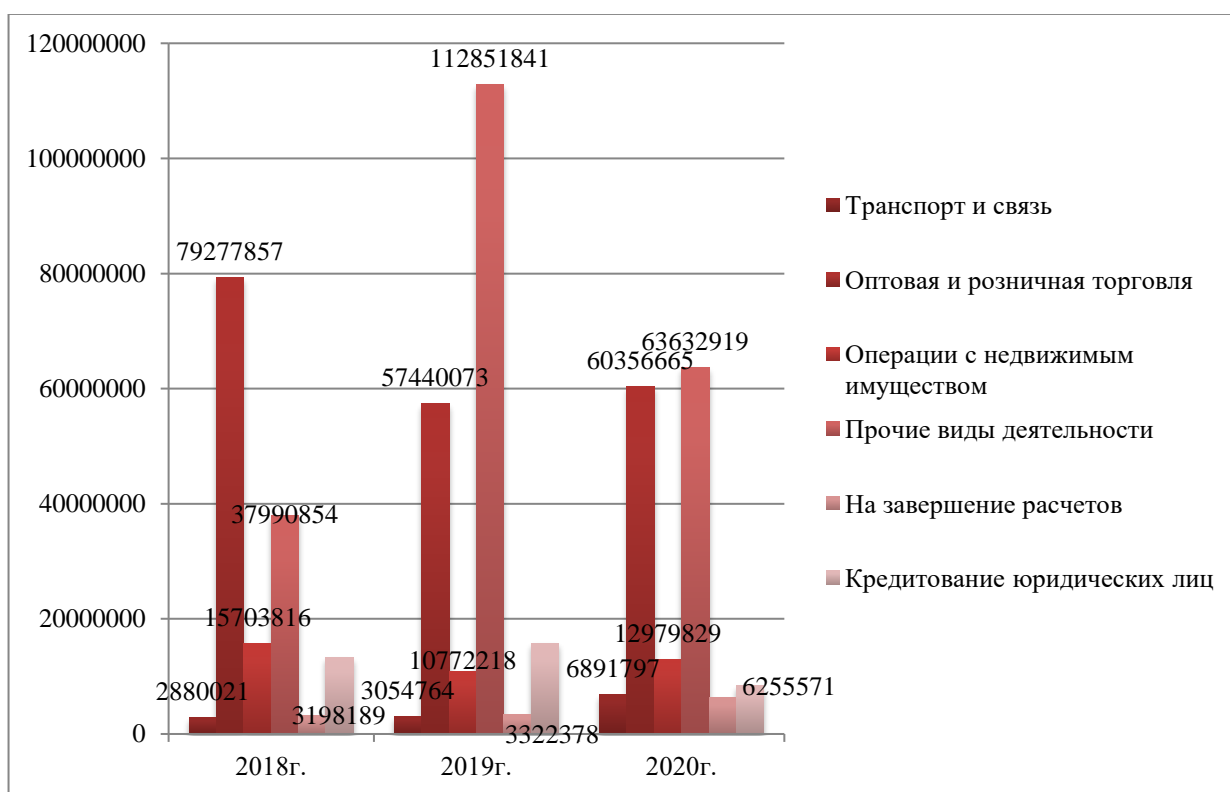


Рисунок 16 – Динамика кредитного портфеля юридических лиц ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. в т.р.

Следовательно, «кредитный портфель ПАО РОСБАНК состоит из средств, размещенных в Банке России, межбанковских кредитов и депозитов,

ссудной задолженности юридических и физических лиц и требований по получению процентных доходов» [41]. За анализируемый период чистая ссудная задолженность коммерческого банка возросла на 33,11%.

Стоит отметить, что спрос на кредитование в последнее время особенно вырос. Для отдельных частных лиц – это возможность быстрого приобретения необходимых себе нужд и вещей в пользование.

Предприятия же используют банковский кредит для финансирования своих текущих финансово-хозяйственных операций. Можно прийти к выводу, что преимущества, которые дает данная процедура для общества и определяет такой спрос на нее.

2.3 Оценка качества управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК

С целью определения эффективности управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК проведен анализ сроков, оставшихся до погашения ссудной задолженности за 2018–2020 гг., данные представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ сроков, оставшихся до погашения ссудной задолженности ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.

Наименование показателя	2018 г. т.р.	2019 г. т.р.	2020 г. т.р.	Абс. изм. 2020г.– 2018г., т.р.	Отн. изм. 2020г./2018г. × 100%
1	2	3	4	5	6
Просроченная ссудная задолженность	28066950	30244433	30103842	2036892	107,26
До востребования и до 30 дней	87685140	16694467	173637919	85952779	198,02
От 31 до 90 дней	56278211	83121163	90021147	33742936	159,96
От 91 до 180 дней	41522773	64786973	79907399	38384626	192,44

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
От 181 до 270 дней	43972087	55266209	56559243	12587156	128,63
От 271 до года	41627322	54268722	60106890	18479568	144,39
Более года	406029339	460450751	495617871	89588532	122,06
Итого непогашенная ссудная задолженность	705181821	915072718	985954311	280772490	139,82

За период исследования в ПАО РОСБАНК увеличилась непогашенная ссудная задолженность на 39,82%, в том числе: просроченная ссудная задолженность на 7,26%, до востребования и до 30 дней на 98,02%, от 31 до 90 дней на 59,96%, от 91 до 180 дней на 92,44%, от 181 до 270 дней на 28,63%, от 271 дней до года на 44,39% и более года на 22,06%.

Динамика непогашенной ссудной задолженности ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 17.

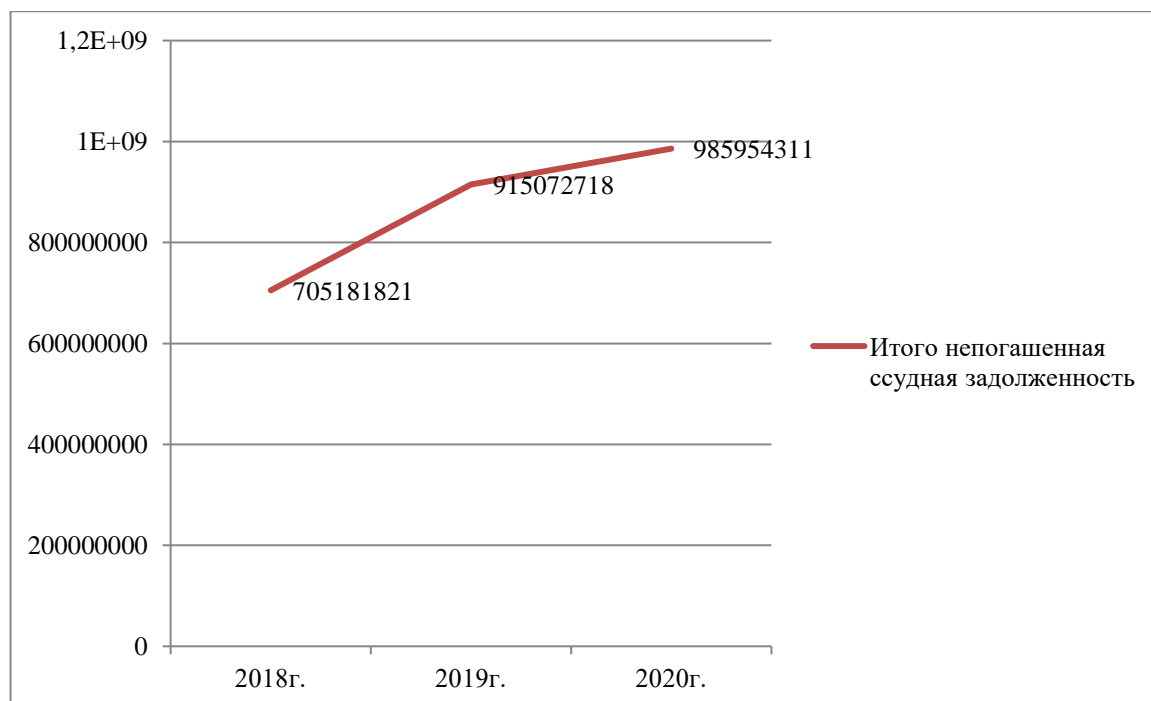


Рисунок 17 – Динамика непогашенной ссудной задолженности ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. в т.р.

На основании формул 1–7 первого раздела бакалаврской работы проведена оценка эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка, данные занесены в таблицу 7.

Таблица 7 – Оценка эффективности управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. 2020г.–2018г.
Коэффициент кредитной активности	0,67	0,73	0,70	0,03
Коэффициент агрессивности кредитной политики	75,85	82,96	79,77	3,92
Коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам	5,67	5,80	6,00	0,33
Коэффициент риска кредитного портфеля	95,71	95,86	95,99	0,28
Коэффициент достаточности	0,04	0,04	0,04	0,00
Коэффициент степени защиты от уровня кредитного риска	0,24	0,24	0,24	0,00
Максимальный размер кредитного риска	0,14	0,13	0,14	0,00

«Коэффициент кредитной активности ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. увеличился на 0,03, что свидетельствует об увеличении кредитной активности коммерческого банка. Коэффициент агрессивности кредитной политики возрос на 3,92 и в 2021г. составил 79,77%, что более 78% и указывает на неоправданную кредитную политику. Коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. возрос на 0,33, в коммерческом банке достаточный уровень собственного капитала» [41].

Динамика коэффициентов эффективности управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 18.

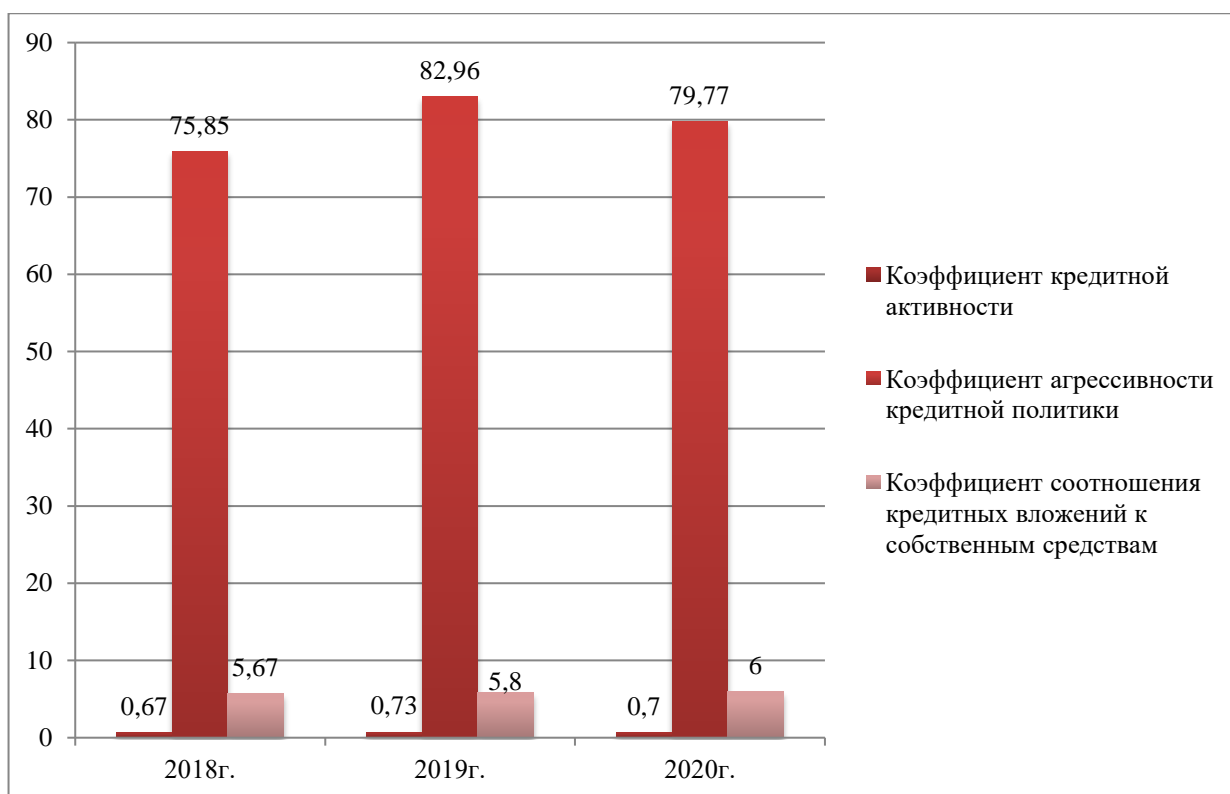


Рисунок 18 – Динамика коэффициентов эффективности управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.

Динамика коэффициентов эффективности управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 19.

За период исследования увеличился риск кредитного портфеля на 0,28. В ПАО РОСБАНК за 2018–2020 г. коэффициент достаточности, коэффициент степени защиты от уровня кредитного риска и максимальный кредитный риск остались без изменения на уровне данных 2018 г.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК, включающий в себя анализ технико-экономической характеристики коммерческого банка, анализ кредитного портфеля и оценку эффективности управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.

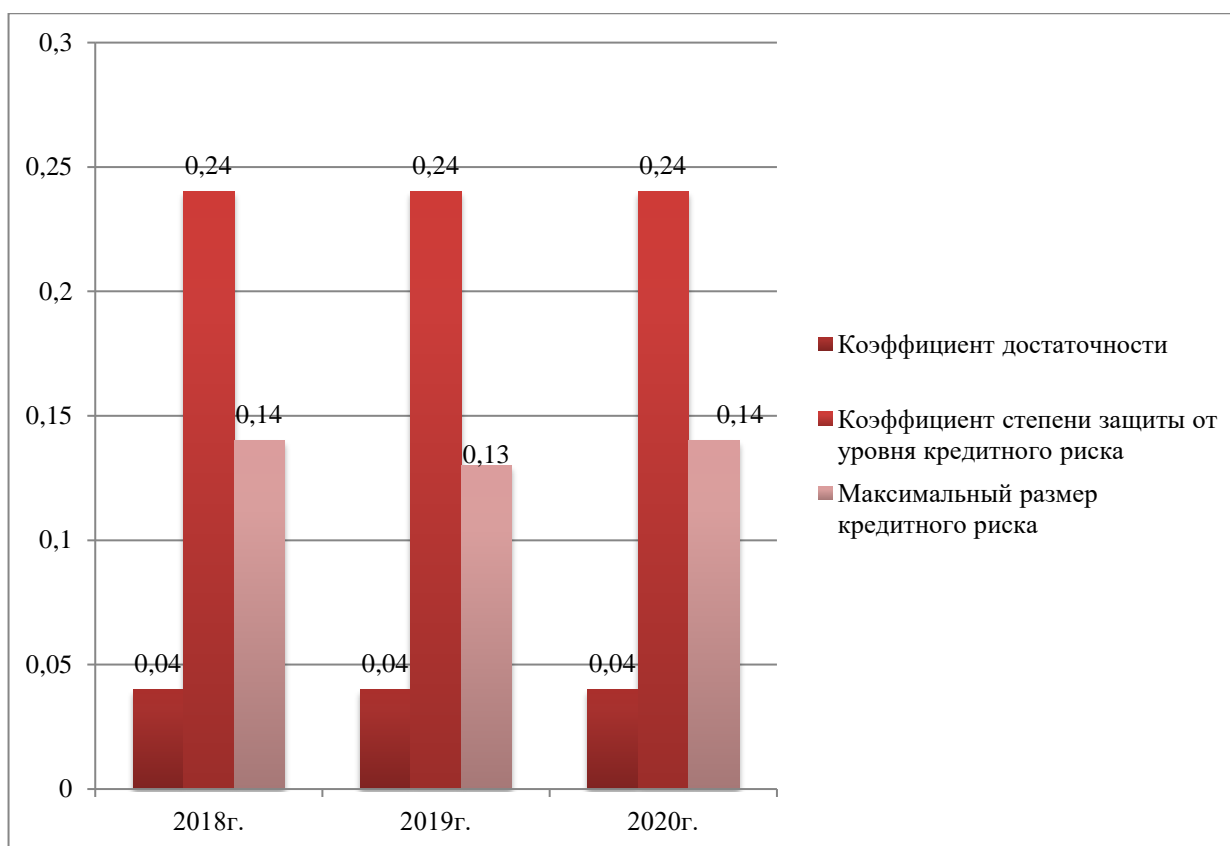


Рисунок 19 – Динамика коэффициентов эффективности управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.

Стоит отметить, что спрос на кредитование в последнее время особенно вырос. Для отдельных частных лиц – это возможность быстрого приобретения необходимых себе нужд и вещей в пользование.

Предприятия же используют банковский кредит для финансирования своих текущих финансово-хозяйственных операций. Можно прийти к выводу, что преимущества, которые дает данная процедура для общества и определяет такой спрос на нее.

Сохранение данных роста кредитного портфеля показателей на долгосрочной перспективе позволит исследуемому акционерному обществу РОСБАНК осуществлять ряд прочих инвестиционных, финансово-хозяйственных операций, которые будут направлены на повышение общего уровня доходности банка и его финансовой стабильности.

На основании проведенного анализа сделаны выводы, что за период исследования в коммерческом банке увеличилось кредитование, что в свою очередь повлияло на рост просроченной ссудной задолженности. ПАО РОСБАНК применяет неоправданную кредитную политику, о чем свидетельствует высокий показатель коэффициента агрессивности кредитной политики.

В целом, состояние активов и обязательств исследуемого банка можно оценить, как достаточно хорошее для осуществления и реализации своей деятельности в бесперебойном характере.

При этом было выявлено повышение показателей по высоким и средним кредитным рискам исследуемого банка, что негативно отражается как на финансовой стабильности экономического субъекта, так и на его прогнозе дальнейшего развития.

В следующем разделе, на базе имеющихся данных и финансовых показателей по объекту данного исследования, будут представлены мероприятия на рассмотрение руководству ПАО РОСБАНК, в целях модернизации и оптимизации системы по управлению кредитным портфелем анализируемого экономического субъекта.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК

3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК

За период исследования в ПАО РОСБАНК возросла непогашенная ссудная задолженность на 39,82%, в том числе просроченная ссудная задолженность увеличилась на 7,26%. Данный факт сказывается на ухудшении качества кредитного портфеля и требует разработки мероприятий, направленных на повышение эффективности управления, представлены на рисунке 20.

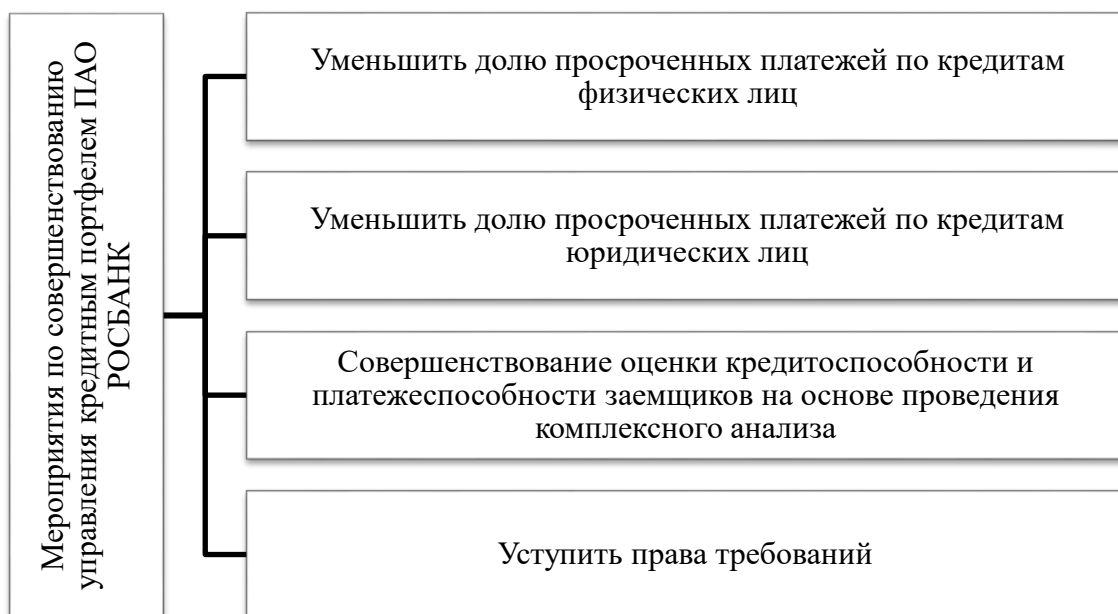


Рисунок 20 – Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК

«Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля ПАО РОСБАНК за период исследования составляют ссудная задолженность физических лиц,

которая возросла на 167,12%» [41]. Коммерческому банку рекомендуется уменьшить долю просроченных платежей по кредитам физических лиц.

Ссудная задолженность юридических лиц ПАО РОСБАНК за период исследования сократилась, несмотря на это просроченные платежи по кредитам юридических лиц составляют наибольшую долю со сроком погашения более 180 дней. С целью совершенствования управления кредитным портфелем коммерческому банку рекомендуется уменьшить долю просроченных платежей по кредитам юридических лиц.

Мероприятием по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК является совершенствование оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщиков на основе проведения комплексного анализа.

Комплексный анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков коммерческого банка должен включать в себя:

- первичную оценку потенциальных заемщиков;
- проведение финансового анализа на предмет выявления платежеспособности потенциальных заемщиков;
- проведение анализа количественных и качественных показателей на предмет выявления кредитоспособности потенциальных заемщиков;
- проведение агрегированного анализа показателей;
- определение класса потенциальных заемщиков;
- принятие решение по кредитованию заемщиков.

Первичная оценка потенциальных заемщиков происходит путем изучения информации такой, как цель кредитования, официальный и дополнительный доход заемщика и другая информация.

Проведение финансового анализа, анализа количественных и качественных показателей на предмет выявления платежеспособности и кредитоспособности потенциальных заемщиков происходит на основании

предоставленной информации и необходимо для присвоения рейтинга в бальной оценке.

Агрегированный анализ показателей проводится дополнительно к предыдущим анализам и включает в себя расчет коэффициентов с учетом:

- предмета залогового имущества;
- применения страхования;
- имеющихся денежных средств на счетах;
- достаточность выручки и собственного капитала в обороте;
- других параметров.

Агрегированный анализ показателей проводится на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности заемщиков андеррайтером. Условия соблюдения для принятия положительного решения:

- регулярность поступления денежных средств на счета заемщика;
- поступившие денежные средства должны составлять не менее 30% от общего объема оборотного капитала заемщика;
- стоимость залога должна составлять не менее 75% от суммы кредитования;
- собственный капитал заемщика должен быть больше заемного, оптимальная пропорция 60% на 40%;
- имущество заемщика застраховано от риска утраты.

Если вышеперечисленные условия соблюдены, то коммерческий банк выносит положительное решение в пользу кредитования. Если частично соблюдены условия, то коммерческий банк проводит дополнительный анализ, после которого принимается решение по кредитованию.

С целью совершенствования управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК рекомендуется усовершенствовать процесс работы с просроченной ссудной задолженностью юридических лиц путем:

- продажи обеспечения или продажи части обеспечения по просроченному кредиту;

- привлечения дополнительного обеспечения в виде недвижимости, имущества или других гарантий по просроченному кредиту;
- привлечения бюджетных средств, которые будут направлены на погашение просроченной ссудной задолженности;
- продажи активов или продажи части активов заемщика;
- усиления контроля и наложение штрафных санкций;
- другие мероприятия.

В ПАО РОСБАНК для борьбы с проблемными кредитами используется реструктуризация задолженности, однако данный метод является не эффективным при борьбе с задолженностью юридических лиц. Коммерческому банку рекомендуется уступить права требований путем заключения договора с 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» [24, с. 98].

Следовательно, предложенные мероприятия уменьшения доли просроченных платежей по кредитам, совершенствование оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков и уступка прав требований направлены на совершенствование управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК

«Наибольшую долю в структуре непогашенной ссудной задолженности ПАО РОСБАНК за 2020г. составила ссудная задолженность более года, структура представлена на рисунке 21» [41].

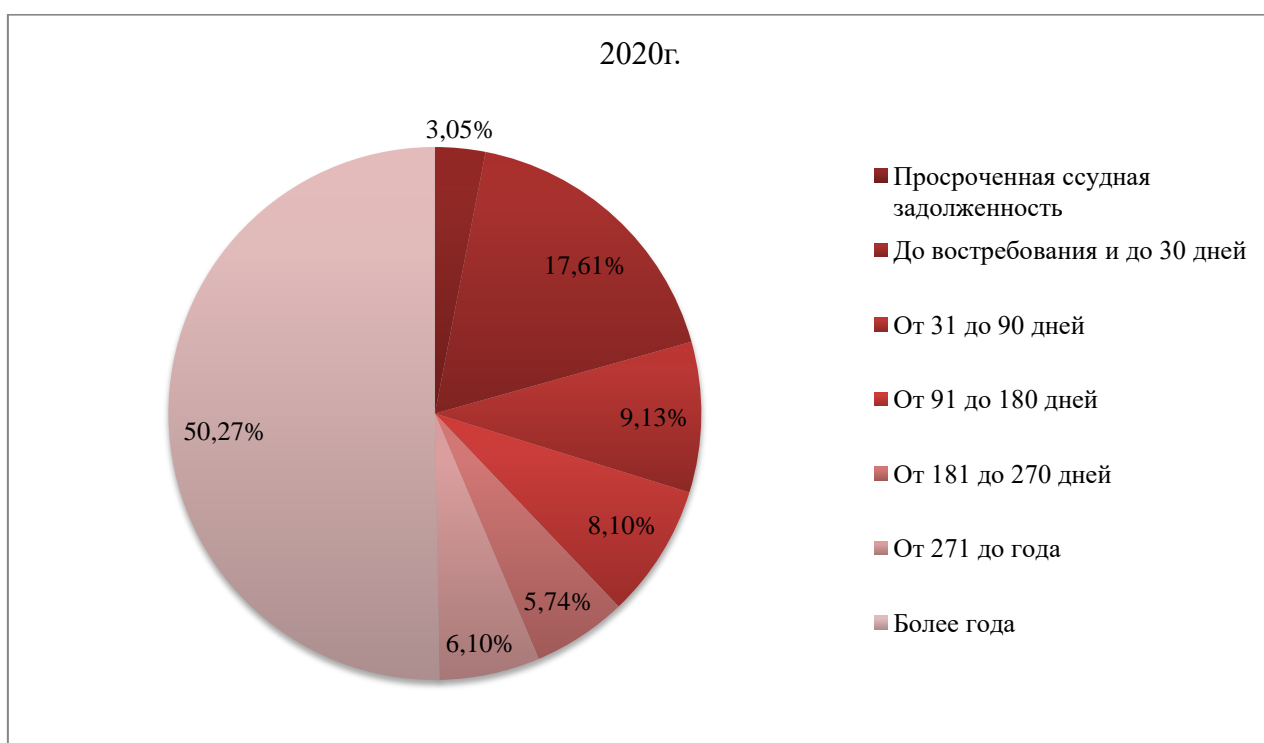


Рисунок 21 – Структура непогашенной ссудной задолженности ПАО РОСБАНК за 2021г. в%

Просроченная задолженность ПАО РОСБАНК в 2021 г. в общем объеме непогашенной задолженности составила 3,05%. Согласно темпам роста, за период 2018–2020 гг. планируемый рост непогашенной ссудной задолженности в прогнозном периоде составит:

$$30103842 \times 7,26\% = 2185539 \text{ т. р.}$$

Итого планируемое значение непогашенной ссудной ПАО РОСБАНК задолженности в прогнозном периоде без учета применения разработанных мероприятий:

$$30103842 + 2185539 = 32289381 \text{ т. р.}$$

Согласно разработанным мероприятиям ПАО РОСБАНК в прогнозном периоде может снизить потери минимально на 2185539 т.р., данный факт повлияет на снижение непогашенной ссудной задолженности.

Планируемый рост непогашенной ссудной задолженности ПАО РОСБАНК в прогнозном периоде согласно темпам роста, за период 2018–2020 гг.:

$$985954311 \times 39,82\% = 392607007 \text{ т. р.}$$

Тогда непогашенная ссудная задолженность ПАО РОСБАНК в прогнозном периоде составит:

$$985954311 + 392607007 = 1378561318 \text{ т. р.}$$

Непогашенная ссудная задолженность ПАО РОСБАНК за счет применения разработанных мероприятий составит:

$$1378561318 - 32289381 - 2185539 = 1344086398 \text{ т. р.}$$

$$\frac{1344086398}{1378561318} \times 100\% - 100 = -2,51\%$$

Планируемое снижение непогашенной ссудной задолженности ПАО РОСБАНК за счет применения разработанных мероприятий составит 2,51%, динамика представлена на рисунке 22.

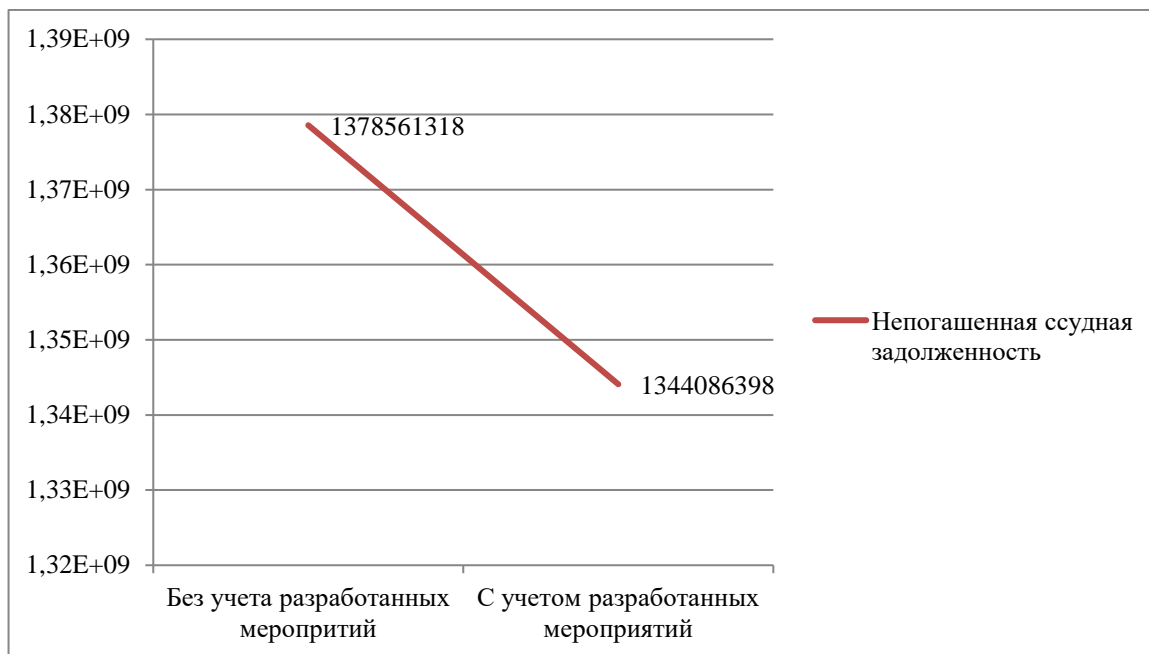


Рисунок 22 – Динамика непогашенной ссудной задолженности ПАО РОСБАНК в прогнозном периоде

Следовательно, разработанные мероприятия являются эффективными и могут быть применены в ПАО РОСБАНК с целью совершенствования управления кредитным портфелем.

Заключение

Коммерческий банк в процессе осуществления финансовой деятельности ставит перед собой задачу сформировать кредитный портфель с целью получения максимальной экономической выгоды. Формирование кредитного портфеля осуществляется поэтапно.

Прибыль коммерческого банка от осуществления кредитной деятельности формируется из полученных процентов за годовое обслуживание, начисленных пеней и штрафов по просрочке платежей.

С целью получения прибыли коммерческому банку необходимо эффективное управление кредитным портфелем. От эффективности управления кредитным портфелем зависит уровень кредитных рисков и рост дохода банка в целом.

В процессе управления коммерческий банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного портфеля с целью его оптимизации. Проблемная ссудная задолженность продается по договорам переуступок, тем самым банк избавляется от части активов.

«С целью определения качества кредитного портфеля и выявления уровня кредитного риска коммерческого банка проводится расчет коэффициентов» [14, с. 209].

«Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК, включающий в себя анализ технико-экономической характеристики коммерческого банка, анализ кредитного портфеля и оценку эффективности управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг.» [41].

За 2018–2020 гг. сократились чистые доходы коммерческого банка на 5,71%, при том, что операционные расходы уменьшились на 9,85%. В итоге финансовый результат от осуществления банковской деятельности за 2018–2020 гг. возрос на 11,13%.

Рост финансового результата свидетельствует об улучшении финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка за период исследования.

За 2018–2020 гг. в ПАО РОСБАНК увеличились средства в Банке России, межбанковские кредиты и депозиты возросли на 11,28%. За период исследования в коммерческом банке возросли требования по получению процентных доходов.

За 2018–2020 гг. уменьшилось автокредитование ПАО РОСБАНК на 74,78%, возросли процентные требования на 178,97%.

За 2018–2020 гг. в кредитном портфеле юридических лиц ПАО РОСБАНК уменьшились добыча полезных ископаемых на 55,44%, производство электричества, газа и воды на 20,84%, сельское хозяйство на 65,51%, строительство на 7,48%, оптовая и розничная торговля на 23,87% и прочее кредитование.

За период исследования в ПАО РОСБАНК увеличилась непогашенная ссудная задолженность на 39,82%.

Коэффициент кредитной активности ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. увеличился на 0,03, что свидетельствует об увеличении кредитной активности коммерческого банка. В ПАО РОСБАНК за 2018–2020 гг. возрос на 0,33, в коммерческом банке достаточный уровень собственного капитала.

За период исследования увеличился риск кредитного портфеля на 0,28. В ПАО РОСБАНК за 2018–2020 г. коэффициент достаточности, коэффициент степени защиты от уровня кредитного риска и максимальный кредитный риск остались без изменения на уровне данных 2018г.

Вывод по анализу: в коммерческом банке увеличилось кредитование, что в свою очередь повлияло на рост просроченной ссудной задолженности. ПАО РОСБАНК применяет неоправданную кредитную политику, о чем свидетельствует высокий показатель коэффициента агрессивности кредитной политики. Коммерческому банку рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем.

Предложенные мероприятия уменьшения доли просроченных платежей по кредитам, совершенствование оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков и уступка прав требований направлены на совершенствование управления кредитным портфелем ПАО РОСБАНК.

Согласно разработанным мероприятиям ПАО РОСБАНК в прогнозном периоде может снизить потери минимально на 2185539 т.р., данный факт повлияет на снижение непогашенной ссудной задолженности.

Следовательно, разработанные мероприятия являются эффективными и могут быть применены в ПАО РОСБАНК с целью совершенствования управления кредитным портфелем. Снижение непогашенной ссудной задолженности ПАО РОСБАНК составит 2,51%.

Список используемой литературы

1. Абрамович Е. Е. Информационная база и методы анализа деятельности коммерческого банка / Е. Е. Агронский // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно–практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов, Краснодар: ИП Дедкова С.А., 2019. – С. 32–35.

2. Антонова О.Б. Анализ деятельности коммерческого банка: учебник // Качество в производственных и социально–экономических системах: Сборник научных трудов 6–й Международной научно–технической конференции. В 2–х томах. – М.: Инфра–М., 2020 – 511 с.

3. Ассартинова А.А. Финансы и кредит: учебник // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно–практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.

4. Бердин В. В. Методические аспекты анализа деятельности российских банков / В. В. Бердина // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: материалы VIII межрегиональной научно–практической конференции молодых учёных и студентов, Симферополь, 17–18 мая 2019 года / Министерство науки и высшего образования РФ, Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2019. – С. 250–252.

5. Блолулина Н. А. Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов, представленных на 4–й международной научно–практической конференции. – Нижний Новгород: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Нижегородский государственный

педагогический университет имени Козьмы Минина", 2021. – С. 119–122.

6. Вликонова В. А. Экономика и финансы / В. А. Власова // Социально–экономические аспекты устойчивого развития бизнеса в будущем: сборник статей по итогам Международной научно–практической конференции – Новосибирск: Новосибирский государственный педагогический университет, 2020. – С. 63–65.

7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51–ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.01.2022 г.).

8. Гущина Е. В. Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско–преподавательского состава по итогам Национальной научно–практической конференции – Кемерово: Общество с ограниченной ответственностью "Западно–Сибирский научный центр", 2019. – С. 175–178.

9. Дмитриева Н.Н. Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики: Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно–практической конференции молодых ученых. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 273 с.

10. Жаркович, М. А. Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики: Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2019. – С. 242–245.

11. Жирафовин П.С. Структура и состав капитала коммерческого банка: учебник // Научный поиск молодежи XXI века. Сборник научных статей по материалам XII Международной научной конференции студентов и магистрантов Часть 3. – М.: Экономика, 2021 – 309 с.

12. Зидали М. В. Финансы и кредит / М. В. Зимонина // Актуальные

проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики: Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 4-й международной научно-практической конференции, Москва, 07–08 апреля 2020 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2020. – С. 99–102.

13. Каньков М.С. Финансы и кредит: учебник // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы: Сборник статей по материалам XVI Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. – М.: Инфра-М, 2021 – 334 с.

14. Кожин И. А. Финансы и кредит / И. А. Компанец, А. Г. Щербинина // Социально-экономические и правовые аспекты развития общества: Материалы всероссийской научно-практической конференции, Краснодар, 17 ноября 2018 года. – Майкоп: ООО "Электронные издательские технологии", 2020. – С. 189–193.

15. Лаврушкина Е.В. Оценка кредитных рисков коммерческого банка: учебник // Новое слово в науке: стратегии развития: Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.

16. Лошадкина Л. Г. Финансы и кредит / Л. Г. Лопастейская, Д. В. Турбина // Социально-экономические аспекты устойчивого развития бизнеса в будущем: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Казань, – Казань: Общество с ограниченной ответственностью "Агентство международных исследований", 2019. – С. 28–30.

17. Лужникова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М: Экономика, 2020 – 284 с.

18. Мамыкина А.А. Экономическая оценка эффективности работы коммерческого банка: учебник // Интеллектуальный потенциал Сибири: материалы 28-ой Региональной научной студенческой конференции: в 3 частях. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 228 с.

19. Муравьева О.Н. Методические аспекты анализа деятельности российских банков / В. В. Бердина // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: материалы VIII межрегиональной научно–практической конференции молодых учёных и студентов / Министерство науки и высшего образования РФ, Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2020. – 419 с.

20. Некрасова О.Д. Все о банковской сфере: учебник // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации: Материалы VI Всероссийской студенческой научно–практической конференции с международным участием. – М.: Экономика, 2021 – 118 с.

21. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности коммерческих банков: учебник. – М.: ПРИОР. 2020 – 276 с.

22. Петькина Е.В. Финансы: учебник // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов, представленных на 4–й международной научно–практической конференции. – М.: Инфра – М, 2019 – 229 с.

23. Поляркина В.Я. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности коммерческих банков: учебник / В.Я. Поздняков. – Москва: НИЦ ИНФРА–М, 2018. С. 617.

24. Пуникова А.П. Оценка кредитных рисков: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 314 с.

25. Свиридов С.Л. Кредитование коммерческих банков: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2020 – 360 с.

26. Ташилина О.Ю. Финансы: учебник // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов, представленных на 4–й международной научно–практической конференции. – М.: Инфра – М, 2020 – 309 с.

27. Трубачева Т.О. Финансы и кредит: учебник // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики: Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно–практической конференции молодых ученых. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.

28. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63–ФЗ (редакция от 30.12.2020 г.)

29. Усматова М.М. Методика финансового анализа кредитных рисков коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.

30. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (последняя редакция) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 17.01.2022 г.)

31. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86–ФЗ (последняя редакция) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения 19.01.2022 г.)

32. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 15.03.2021 г.)

33. Фесагин А.В. Финансы и кредит / А.В. Федин, И.В. Павлова // В сборнике: Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско–преподавательского состава по итогам Национальной научно–практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплюка, Л.Н. Сорокиной. 2021. С. 425–432.

34. Филимонова С.А. Финансы и кредит // Финансы и кредит // Научные труды Калужского государственного университета имени К.Э. Циолковского

: материалы докладов гуманитарных секций региональной университетской научно–практической конференции. 2019. №4(94). С. 9–23.

35. Финансы. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 377с.

36. Финансовый менеджмент. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 377с.

37. Фриауф, А.И. Экономика // В книге: МНСК–2018: Экономика Материалы 56-й Международной научной студенческой конференции. 2020. С. 187–188.

38. Хагрин Р.Р. Финансовый анализ: учебник // Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики: Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно–исследовательских проектов, представленных на 4-й международной научно–практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 408 с.

39. Хомякова К.О. Финансы и кредит / Хозяинова К.О., Домрачева Л.П.// Вестник КемРИПК. 2019. № 1. С. 147–154. гуманитарных и естественных наук. 2019. № 5–4. С.129–131.

40. Чернова С.А., Анализ финансовых планов предприятия. / Чернова С.А., Гасанова А.Г. // Наука среди нас. – 2019. – № 6 (22). – С. 88–93.

41. Шалаев И. А., Соболева И. А., Николаенко Н. М. Кредитование в коммерческих банках // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2020. №7 (17). С. 346–351.

42. Шарафутдинова Д. Р. Управление кредитными рисками коммерческого банка. В сборнике: Глобализация науки и техники в условиях кризиса. Материалы XXIX Всероссийской научно–практической конференции. В 2-х частях. Ростов–на–Дону, 2021. С.114–117.

43. Шеремет, А. Д. Финансы и кредит : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА–М, 2017. — 374 с. — (Высшее образование:

Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/21493. – ISBN 978–5–16–105019–4

Хрящин А.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 367 с.

44. Шукшина Е.К. Об особенностях финансового планирования на предприятии / Е.К. Шукшина // Научный альманах. – 2019. – № 4–1 (30). – С. 368–371.

45. Официальный сайт ПАО РОСБАНК <https://www.rosbank.ru/>

46. С. Wicklow, Finance and credit // The Impact of Working Capital Efficiency on Profitability an Empirical Analysis on Jordanian Manufacturing Firms. St. 2020 – 294 p.

47. I. KUST, Banking. St. // Managing efficiency and profitability through working capital: An empirical analysis of BSE 200 companies 2021 – 402 S.

48. O. Marsh, Modern money transfer systems. St // The Financial Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs and Visionaries. 2021 – 351 p.

49. R. Nicholt, Money transfers of individuals and legal entities St. 2019 – 211 p.

50. A. French, Banks and banking. St // Analysis of sources of financing of the largest oil companies in Russia and the USA. 2019 – 207 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2020г

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год				
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество РОСБАНК / ПАО РОСБАНК				
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, Москва, ул. Маша Пурмаевой, 34				
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
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	15031467	16312587
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	57313061	30098368
12.1	Обязательные резервы		10876764	8977599
13	Средства в кредитных организациях	4.1	54115939	32278544
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	56634120	36501722
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	963815478	874548153
15а	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	38447886	64703976
16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	103865177	83781237
17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	37663711	30487710
19	Требования по текущему налогу на прибыль		1672763	51656
10	Осложненный налоговый актив	5.7	3040755	3022679
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	30791755	26202112
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		229110	252280
13	Прочие активы	4.7	6137079	6835174
14	Всего активов		1368758301	1205076198
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	17759
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.8	1029834066	909433546
16.1	Средства кредитных организаций	4.8	93056558	94422007
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.8	936777508	815011539
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		313467232	319259458
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.9	54431463	30817764
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.10	108028152	104968066
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		108028152	104968066

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2020г

Продолжение Приложения А

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.7	059144	226074
120	Отложенные налоговые обязательства		0	1175402
121	Прочие обязательства	14.11	14603049	7403952
122	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		446155	201446
123	Всего обязательств		1208202029	1054244009
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	14.12	15514019	15514019
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	14.12	0	17212
126	Эмиссионный доход		58089633	58089633
127	Резервный фонд		923376	923376
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		205714	48633
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3125497	3296258
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		-58920	0
132	Дивиденды средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Наименение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное наименением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		33497	9619
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		82723456	72967863
136	Всего источников собственных средств		160556272	150832189
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возвратные обязательства кредитной организации	14.13	1646561058	1157679594
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		214279100	169303391
139	Условные обязательства некредитного характера		3975	3867

Председатель Правления

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бушуева А.В.



30.03.2021

Рисунок А.2 - Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2020г

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2020г

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17522116	2272

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, Москва, ул. Маша Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.5	81307118	81075448
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.5	13664792	17880271
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.5	59198389	53511325
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.5	8443937	9683852
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.5	39810423	44136018
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.5	6083514	4942402
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.5	26371815	32620918
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.5	7355094	6572698
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.5	41496695	36939430
4	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:	5.1	-12124783	-3631056
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1	-940844	-948503
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	29371912	33308374
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	-6267995	-3991343
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1	-14951	-23126
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.1	-1408	216796
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	2536520	2212549
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	8392678	1762957
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2	1520	27912
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1410707	1839057
14	Комиссионные доходы	5.6	16161543	15101190
15	Комиссионные расходы	5.6	3305949	2982835
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1	1365	160
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,		0	0

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2020г

Продолжение Приложения Б

	Имеющийся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по амортизированной стоимости	15.1	-8230	18949
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	15.1	-1258076	-2306863
19	Прочие операционные доходы		3020732	3417542
20	Чистые доходы (расходы)		50040368	48601319
21	Операционные расходы		36978020	33598966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	15.7	13062348	15002353
23	Возмещения (расход) по налогам	15.7	3265456	3723336
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9797713	11289576
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	15.4	-821	-10559
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	9796892	11279017
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
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	12.2	9796892	11279017
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.6	-228305	-296948
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.6	-228305	-296948
3.2	изменение фонда переоценки 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		-57544	-47065
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-170761	-249883
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		137723	2860938
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		196643	422876
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовым обязательствам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджированных денежных потоков		-58920	2438062
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		15683	489331
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		122040	2371607
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-48721	2121724
10	Финансовый результат за отчетный период	12.2	9748171	13400741

Председатель Правления

Поляков И. А.

Главный бухгалтер

Бушueva А. В.

30.03.2021



Рисунок Б.2 – Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2020г

Приложение В

Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2019г

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (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. Маши Порываевой, 34

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
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	14.1	16312587	18539913
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14.1	30098368	53271570
12.1	Обязательные резервы		8977599	7216100
13	Средства в кредитных организациях	14.1	32278544	5473284
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.2	36501722	41182257
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14.3	874548153	0
15a	Чистая ссудная задолженность	14.3	0	724089907
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14.4	64703976	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, обращающиеся в наличию для продажи	14.4	0	46371670
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14.5	83781237	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14.5	0	107579909
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14.4	30487710	40098266
19	Требования по текущему налогу на прибыль		51656	174767
110	Отложенный налоговый актив	15.7	3622679	4737258
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.6	26202112	23718054
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		252280	86263
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		252280	86263
113	Прочие активы	14.7	6835173	16990388
114	Всего активов		1205076197	1082312906
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		17759	24626
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.8	909433546	847025299
116.1	Средства кредитных организаций	14.8	94422007	127197720
116.2	Средства клиентов, не включенных в кредитных организациях	14.8	815011539	719827579
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		314347576	280233065
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.9	30817764	41312243
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	14.10	104968066	41969909
118.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0
118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		104968066	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		226074	0
120	Отложенные налоговые обязательства		1175402	2225257
121	Прочие обязательства	14.11	7403952	20639617

Рисунок В 1 - Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2019г

Продолжение Приложения В

122	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		201446	1482542
123	Всего обязательств		1054244009	954679493
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.12	15514019	15514019
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		17212	0
126	Эмиссионный доход		58089633	58089633
127	Резервный фонд		923376	775701
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		48633	124706
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3296258	3546140
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	-2438062
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		9619	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		72967863	52021276
136	Всего источников собственных средств		150832189	127633413
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.13	1157679502	1434845440
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		169303391	136127522
139	Условные обязательства некредитного характера		3867	3935

Председатель Правления

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бушуева А.В.



27.03.2020

Рисунок В.2 - Бухгалтерский баланс ПАО РОСБАНК за 2019г

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2019г

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. Маши Порываевой, 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 прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15	81075448	69044668
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15	17880271	18338689
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15	53511325	41561328
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	10	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		9683852	9144651
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15	44136018	35332996
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15	4942402	5183849
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15	32620918	25924661
2.3	по выпущенным ценным бумагам	15	6572698	4224486
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15	36939430	33711672
4	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:	15.1	-3631056	3596661
4.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	15.1	-948503	148289
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15.1	33308374	37308333
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.1	-3991343	1160460
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.1	0	293566
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15.1	-23126	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10	0	80153
8b	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по амортизированной стоимости	15.1	216796	0
8c	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	10	0	-665
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.4	2212549	-4545024
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.4	1762957	5219625
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	15.4	27912	-56326
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	1839057	1915798
14	Комиссионные доходы	15.3	15101190	11996492
15	Комиссионные расходы	15.3	2982835	2401694
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	160	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	10	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,	15	18949	0

Рисунок Г1 – Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2019г

Продолжение Приложения Г

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
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	15	-2306863	-346682
19	Прочие операционные доходы	15	3417542	2444157
20	Чистые доходы (расходы)	15	48601319	53068193
21	Операционные расходы	15	33598966	41018214
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	15.7	15002353	12049979
23	Возмещение (расход) по налогам	10	3723336	3407333
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10	11289576	8655318
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	15.6	-10559	-12672
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	11279017	8642646
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	11279017	8642646
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.6	-296948	-479242
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.6	-296948	-479242
3.2	изменение фонда переоценки 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		-47065	-96290
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-249833	-382952
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2860938	635058
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		422876	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, инвесторских в наличии для продажи		0	6945
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		2438062	628113
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		489331	122975
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2371607	512083
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2121724	129131
10	Финансовый результат за отчетный период	12.2	13400741	8771777

Председатель Правления

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бушуева А.В.



Рисунок Г.2 – Отчет о финансовых результатах ПАО РОСБАНК за 2019г