

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 Кредитование физических лиц в коммерческом банке

Студент

З.Т. Габитова
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: З.Т. Габитова

Тема работы: Кредитование физических лиц в коммерческом банке

Руководитель: к.э.н., доцент К.Ю. Курилов

Цель исследования – заключается в проведении анализа кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с целью совершенствования исследуемого процесса.

Объектом исследования выступает ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Предметом исследования выступают данные бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка и другая документация, отражающая кредитный портфель физических лиц ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: просрочка платежа пять дней, дополнительные меры кредитования, оптимизация страховых продуктов и условий по залогу и поручительств, ужесточение контроля могут быть применены в ПАО «БАНК УРАСИБ» с целью совершенствования кредитования физических лиц.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 60 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 62 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 21.

Содержание

Введение	4
1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке.....	6
1.1 Понятие, сущность и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.2 Нормативно – правовая база, функции и принципы кредитования физических лиц в коммерческом банке.....	11
1.3 Методы оценки кредитования физических лиц в коммерческом банке...15	
2 Анализ кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАЛСИБ».....	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «БАНК УРАЛСИБ».....	20
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО «БАНК УРАЛСИБ».....	28
2.3 Анализ кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАЛСИБ».....	34
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАСИБ»	39
3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАСИБ».....	39
3.2 Оценка эффективности мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАСИБ».....	42
Заключение	46
Список используемой литературы	53
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «БАНК УРАСИБ» за 2020 г	63
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО «БАНК УРАСИБ»за 2020 г.....	64
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО «БАНК УРАСИБ»за 9 мес 2021 г	65
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО «БАНК УРАСИБ»за 9 мес 2021 г	66

Введение

Наиболее популярной банковской услугой, пользующейся большим спросом среди населения является кредитования, поэтому кредитование физических лиц составляет весомую долю в структуре кредитного портфеля коммерческого банка.

Коммерческому банку на регулярной основе необходимо осуществлять мониторинг показателей кредитного процесса, с целью выявления просроченных и безнадежных ссудных задолженностей, на основании чего принимать оперативные решения по их сокращению или предотвращению.

Эффективность процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке напрямую влияет на уровень дохода и возникновения кредитных рисков, что обуславливает актуальность темы исследования.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с целью совершенствования исследуемого процесса.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- провести анализ кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Объектом исследования выступает ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Предметом исследования выступают данные бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка и другая документация, отражающая кредитный портфель физических лиц ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

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.

Теоретическая значимость исследования – систематизация теоретических аспектов кредитования физических лиц в коммерческом банке, а также методического инструментария проведения анализа кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Практическая значимость исследования состоит в том, что разработанные мероприятия могут быть использованы в деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с целью совершенствования кредитования физических лиц.

1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Понятие, сущность и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке

Кредитование физических лиц играет важную роль в развитии экономики в целом. «Наиболее доходной статьёй коммерческого банка является кредитование, представляющее собой выдачу денежных средств заемщику на определенный период и условий кредитования, оговоренных в кредитном договоре. В лице заемщика выступают как юридические, так и физические лица» [4, с. 91].

На сегодняшний день существует множество определений понятию кредитование физических лиц, так О.Б. Антонова утверждает: «Кредитование физических лиц – это предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т. п.)» [2, с. 403].

По мнению Л.Г. Лошадкиной: «Кредитование физических лиц – это виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и т. д.» [16, с. 28].

Т.О. Трубачева говорит о том, что: «Кредитование физических лиц – это разновидность банковских кредитов целевого характера, которые предоставляются физическим лицам на различные потребительские цели» [25, с. 109].

Р.Р. Хагрин дает следующую характеристику данному процессу: «Кредитование физических лиц – это процесс предоставления ссудных средств физическим лицам (потребителям) для удовлетворения своих

потребностей (приобретение товаров, оплату услуг и т. д.), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [34, с. 194].

Похожую позицию предоставляет И.А. Шалаев: «Кредитование физических лиц – это экономические отношения между заемщиком, физическим лицом, и банком по поводу движения ссудной стоимости с целью удовлетворения личных потребительских нужд заемщика, не связанных с ведением предпринимательской деятельности на основании срочности, платности и возвратности» [37, с. 346].

В результате изучения мнений авторов в области исследования можно прийти к выводу, что заемщики в лице физических лиц могут приобрести в коммерческом банке сумму в кредит на определенных условиях с целью, не связанную с осуществлением предпринимательской деятельностью.

Формирование и управление кредитного портфеля коммерческого банка регулируется нормативно–правовыми актами Российской Федерации/ «Основные условия кредитования физических лиц представлены на рисунке 1» [16, с. 205].

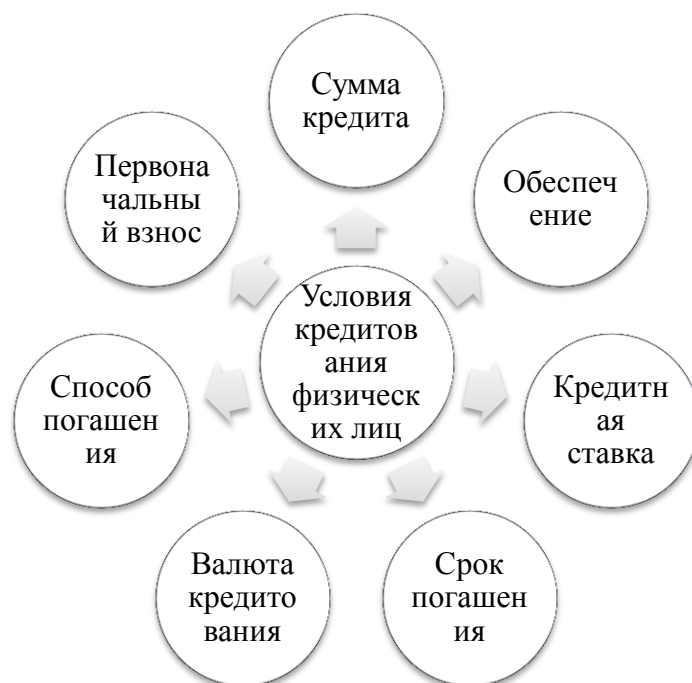


Рисунок 1 – Условия кредитования физических лиц в коммерческом банке

К основным условиям кредитования физических лиц относятся сумма кредитования, наличие условий по обеспечению, кредитная ставка, срок погашения, валюта кредитования, способ погашения и сумма первоначального взноса. Как правило, на размер ставки и срока кредитования влияет размер первоначального взноса и наличие обеспечения.

«Кредитование физических лиц в коммерческом банке подразделяется на виды в зависимости от признаков. На рисунке 2 представлены виды кредитования физических лиц в коммерческом банке по целям кредитования» [5, с. 106].



Рисунок 2 – Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке по целям кредитования

«Наиболее распространенным видом кредитования физических лиц в коммерческом банке является потребительское кредитование, предназначенное с целью осуществления покупки физическим лицом каких либо товаров на небольшую сумму» [35, с. 129]. Как правило,

потребительский кредит выдается на сумму до ста тысяч рублей и на него устанавливаются более высокие ставки.

С целью приобретения автотранспортного средства физические лица в коммерческом банке приобретают автомобильный кредит, в данном случае приобретаемый автотранспорт служит залоговым обеспечением по кредитованию.

Еще одним популярным на сегодняшний день видом кредитования физических лиц в коммерческом банке является ипотечное кредитование, выдаваемое на приобретение недвижимости (квартиры, дома), как на первичном рынке, так и на вторичном рынке. Ипотечное кредитование предоставляется на крупную сумму и длительный срок, как правило, приобретаемое жилье является залоговым обеспечением по кредитованию.

Нецелевое кредитование физических лиц в коммерческом банке предоставляется на любые цели, к числу которого относятся выдача кредитных карт. Помимо вышеперечисленных видов кредитования существует также прочее розничное кредитование, к числу которого относятся кредит на образование, кредит на отдых, кредит на лечение и другие виды. На рисунке 3 представлены виды кредитования физических лиц в коммерческом банке по способу погашения.



Рисунок 3 – Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке по способу погашения

По способу погашения кредиты, выданные физическим лицам в коммерческом банке, подразделяются на погашаемые в рассрочку кредиты и единовременно выплаченные кредиты [30, с. 425].

По обеспечению кредиты, выданные физическим лицам в коммерческом банке, подразделяются на обеспеченные и необеспеченные кредиты.

«На рисунке 4 представлены виды кредитования физических лиц в коммерческом банке по сроку кредитования» [2, с. 91].

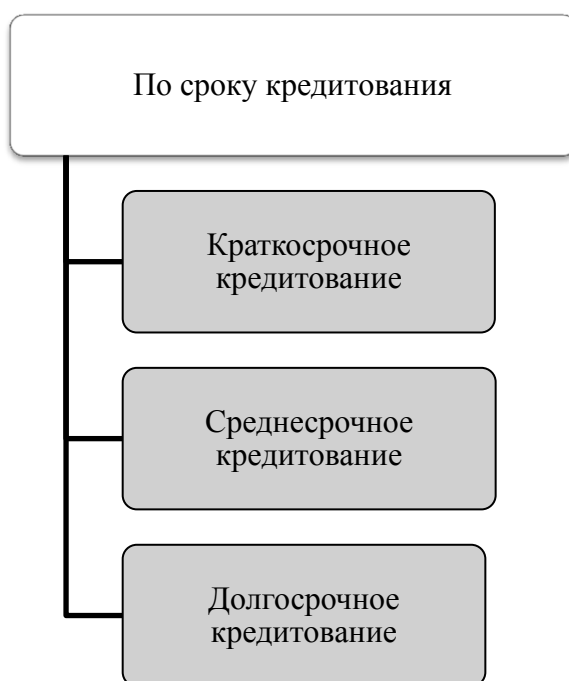


Рисунок 4 – Виды кредитования физических лиц в коммерческом банке по сроку кредитования

«По сроку кредитования физических лиц в коммерческом банке существует краткосрочное кредитование сроком до года, среднесрочное от года до трех лет и долгосрочное от трех лет» [21, с. 54].

В результате рассмотрения понятия, сущности и видов кредитования физических лиц в коммерческом банке сделаны следующие выводы:

– «наиболее доходной статьёй коммерческого банка является кредитование, представляющее собой выдачу денежных средств заемщику на определенный период и условий кредитования, оговоренных в кредитном договоре» [5, с. 109];

– к основным условиям кредитования физических лиц относятся сумма кредитования, наличие условий по обеспечению, кредитная ставка, срок погашения, валюта кредитования, способ погашения и сумма первоначального взноса. Как правило, на размер ставки и срока кредитования влияет размер первоначального взноса и наличие обеспечения;

– «кредитование физических лиц в коммерческом банке подразделяется на виды в зависимости от признаков, таких как по целям кредитования, по способу погашения, по обеспечению и по сроку предоставления» [14, с. 91].

1.2 Нормативно – правовая база, функции и принципы кредитования физических лиц в коммерческом банке

Кредитование физических лиц в коммерческом банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту РФ), к основным правовым актам, регулирующие кредитные отношения относятся:

– Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86– ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [29];

– Федеральный закон от 03.02.1996 г. № 17– ФЗ «О банках и банковской деятельности» [28].

Кредитование физических лиц в коммерческом банке регулируются также нормативными актами Президента РФ и Правительства РФ.

Правовые основы кредитования физических лиц в коммерческом банке закреплены ст. 71 Конституции РФ.

«С целью определения сущности кредитования физических лиц в коммерческом банке выделяют следующие функции, представленные на рисунке 5» [5, с. 128].



Рисунок 5 – Функции кредитования физических лиц в коммерческом банке

«К функциям кредитования физических лиц в коммерческом банке относятся распределительная, эмиссионная и функция контроля» [1, с. 99].

Распределительная функция заключается в распределении свободных денежных средств в обращении коммерческого банка в пользу кредитования нуждающимся заемщикам.

«Эмиссионная функция кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в замещении наличных денежных средств путем открытия счета и формирование кредитных ресурсов для дальнейшего их выпуска» [18, с. 228].

«Контрольная функция кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в осуществлении контроля на постоянной основе за

эффективностью кредитования и в целом финансово– хозяйственной деятельностью коммерческого банка» [18, с. 229].

Кредитование физических лиц в коммерческом банке осуществляется на основании общепринятых принципов, представленных на рисунке 6.



Рисунок 6 – Принципы кредитования физических лиц в коммерческом банке

«На сегодняшний день выделяют пять основных принципов кредитования физических лиц в коммерческом банке, к числу которых относятся: принцип платности, обеспеченности, срочности, схожих финансовых интересов и стимулирования» [12, с.99].

Принцип платности кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в своевременной выплате заемщиком суммы по кредитованию с учетом установленных кредитным договором процентов вговоренные сроки.

Принцип обеспеченности кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в предоставлении залогового обеспечения по кредитованию в качестве гарантии полного погашения.

Принцип срочности кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в установлении конкретных сроков погашения ежемесячных платежей и срока полной выплаты кредита.

Принцип схожих финансовых интересов кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в том, что коммерческий банк и заемщик имеют схожие интересы, а именно банк имеет возможность предоставить финансовые ресурсы необходимые заемщику на те, или иные цели.

Принцип стимулирования кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в выплате процентов в соответствии с условиями, предусмотренным кредитным договором.

В результате рассмотрения нормативно– правового регулирования, функций и принципов кредитования физических лиц в коммерческом банке сделаны следующие выводы:

- «кредитование физических лиц в коммерческом банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ» [18, с. 102];
- с целью определения сущности кредитования физических лиц в коммерческом банке выделяют следующие функции: распределительную, эмиссионную и функцию контроля;
- на сегодняшний день выделяют пять основных принципов кредитования физических лиц в коммерческом банке, к числу которых относятся: принцип платности, обеспеченности, срочности, схожих финансовых интересов и стимулирования.

1.3 Методы оценки кредитования физических лиц в коммерческом банке

«Основными методами оценки кредитования физических лиц в коммерческом банке являются оценка кредитоспособности заемщика и оценка организации кредитования физических лиц в целом» [9, с. 154].

«Для оценки кредитоспособности заемщика коммерческие банки самостоятельно выбирают ту или иную методику, представлены на рисунке 7» [99, с. 207].

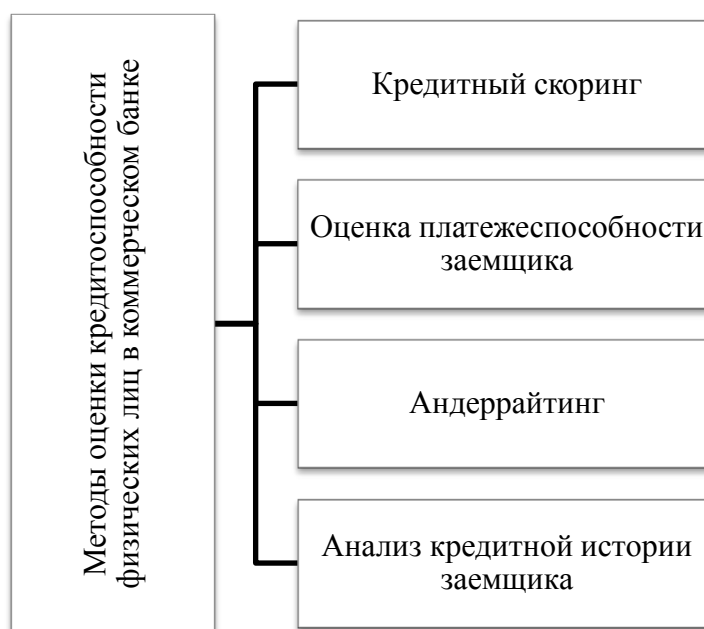


Рисунок 7 – Методы оценки кредитоспособности физического лица в коммерческом банке

К основным методам оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческом банке относятся использование кредитного скоринга, проведение оценки платежеспособности заемщика, андеррайтинг и анализ кредитной истории.

Кредитный скоринг представляет собой анализ данных о заемщике, к числу которых относятся предыдущие сделки по кредитованию, своевременное погашение, наличие просрочек платежей. Данная информация систематизируется путем математического моделирования, на основании которого банк принимает дальнейшее решение о кредитовании.

Оценка платежеспособности заемщика – физического лица в коммерческом банке осуществляется путем анализа доходов и расходов заемщика за определенный период, как правило, не менее шести месяцев, предшествующих текущему месяцу, в котором была подана заявка на кредитование. Выявляется соотношение долговых обязательств по отношению к доходу заемщика, в случае превышения половины от дохода банк вправе отказать в выдаче кредита.

Андеррайтинг представляет собой оценку рисков принятия решения коммерческим банком при кредитовании физических лиц. Каждый коммерческий банк самостоятельно разрабатывает оценку кредитных рисков.

Анализ кредитной истории заемщика также играет важную роль в принятии решения по кредитованию. «Коммерческий банк направляет запрос в Бюро кредитных историй, который в свою очередь предоставляет данные о заемщике и историю кредитных операций за предшествующие периоды» [3, с. 360].

Помимо этого, для принятия положительного решения в пользу кредитования заемщика дополнительно осуществляется проверка службой безопасности коммерческого банка.

«На рисунке 8 представлены основные методики оценки организации кредитования физических лиц в коммерческом банке» [15, с. 107].

Анализ сегментирования кредитования проводится с целью выявления кредитов, по которым велика доля невозвратности, а также тех кредитов, которые влияют на показатели устойчивости, ликвидности и доходности коммерческого банка.



Рисунок 8 – Методики оценки организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

«Количественный анализ оценки организации кредитования физических лиц представляет собой анализ структуры и состава кредитного портфеля за период исследования, в том числе объем, срок, цену, отраслевую принадлежность и другие параметры по кредитованию физических лиц» [12, с. 105].

Качественный анализ оценки организации кредитования физических лиц представляет собой анализ соотношения собственных показателей с показателями аналогичных банков.

«Оценку кредитных рисков и качества кредитного портфеля по кредитованию физических лиц в коммерческом банке осуществляют путем расчета коэффициентов. Формула расчета качества кредитного портфеля:

$$\text{ККП} = \frac{\text{СЗп}}{\text{СЗч}}; \quad (1)$$

где ККП – качество кредитного портфеля коммерческого банка;

СЗп – просроченная ссудная задолженность коммерческого банка;
СЗч – чистая ссудная задолженность коммерческого банка» [22, с. 519].

«Формула расчета кредитного риска коммерческого банка:

$$КР = \frac{Р_{пс}}{Св} \times 100\%; \quad (2)$$

где КР – кредитный риск коммерческого банка;

Рпс – резерв на возможные потери по ссудам коммерческого банка;

Св – выданные ссуды коммерческого банка» [22, с. 521].

«Формула расчета покрытия безнадёжной ссудной задолженности коммерческого банка:

$$ПБСЗ = \frac{Р_{пс}}{БСЗ} \times 100\%; \quad (3)$$

где ПБСЗ – покрытие безнадёжной ссудной задолженности коммерческого банка;

Рпс – резерв на возможные потери по ссудам коммерческого банка;

БСЗ – безнадёжная ссудная задолженность коммерческого банка категории качества 3 и 4» [22, с. 523].

«Формула расчета совокупного кредитного риска коммерческого банка:

$$СКР = \frac{СЗп}{СК} \times 100\%; \quad (4)$$

где СКР – совокупный кредитный риск коммерческого банка;

СЗп – просроченная ссудная задолженность коммерческого банка;

СК – собственный капитал коммерческого банка» [22, с. 524].

Благодаря расчету формул 1 – 4 можно выявить качество кредитного портфеля и определить уровень кредитного риска коммерческого банка.

В результате изучения методов оценки кредитования физических лиц, в коммерческом банке сделаны следующие выводы:

– «основными методами оценки кредитования физических лиц в коммерческом банке являются оценка кредитоспособности заемщика и оценка организации кредитования физических лиц в целом» [5, с. 109];

– «к основным методам оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческом банке относятся использование кредитного скоринга, проведение оценки платежеспособности заемщика, андеррайтинг и анализ кредитной истории» [3, с. 91];

– основными методиками оценки организации кредитования физических лиц в коммерческом банке являются анализ сегментирования кредитования, количественный и качественный анализ кредитования, анализ рисков и качества кредитного портфеля коммерческого банка.

2 Анализ кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

2.1 Технико-экономическая характеристика ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Публичное акционерное общество «БАНК УРАСИБ», сокращенное наименование ПАО «БАНК УРАСИБ», входит в число ведущих банков России, предоставляющих широкий спектр банковских услуг корпоративным и розничным клиентам.

ПАО «БАНК УРАСИБ» имеет филиальную сеть в 7 федеральных округах и 45 регионах России. По состоянию 31 декабря 2021 года ПАО «БАНК УРАСИБ» имеет 1477 банкоматов, 318 платежных терминалов и 225 точек продаж.

Ключевым собственником ПАО «БАНК УРАСИБ» является Коган Людмила, имеющая 81,8% акций и Цветков Николай, имеющий 11,3% акций.

Основными видами деятельности ПАО «БАНК УРАСИБ» 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.

Организационная структура управления ПАО «БАНК УРАСИБ» представлена на рисунке 7.

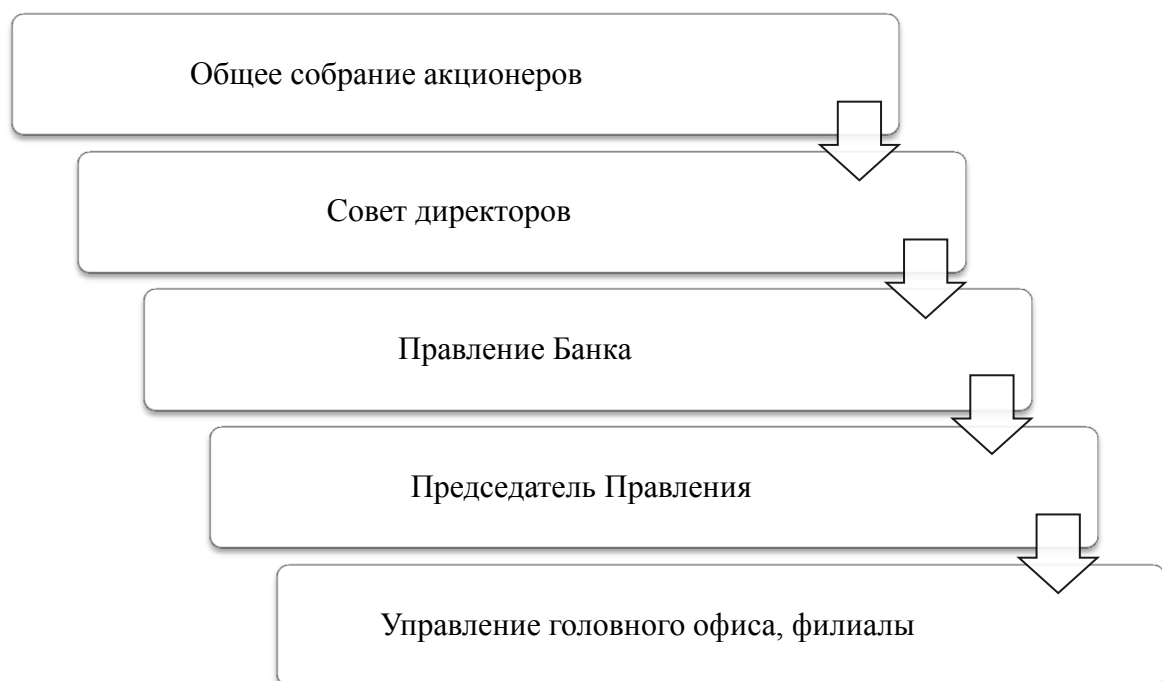


Рисунок 7 - Организационная структура управления ПАО «БАНК УРАСИБ»

Организационная структура управления ПАО «БАНК УРАСИБ» линейная, высшим органом управления является общее собрание акционеров. В таблице 1 проведен анализ основных показателей бухгалтерского баланса ПАО «БАНК УРАСИБ» за 2019г., 2020г. и 9 месяцев 2021г. на основании данных в Приложениях А, В.

Таблица 1 - Анализ основных показателей бухгалтерского баланса ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	9 мес. 2021 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2019 г.	Отн. изм. 2021 г./ 2019 г.
Активы	457570883	508308570	553092213	95521330	120,88
Обязательства	392123082	438106094	469329938	77206856	119,69
Источники собственных средств	65447801	70202476	83762275	18314474	127,98

Активы исследуемого ПАО Сбербанк за данный временной промежуток возросли на 20,88%, что свидетельствует об увеличении

капитала банка (в различной его форме), приносящего определенный уровень дохода, т.е. прибыли.

При этом стоит также отметить из проведенного анализа, за 2019-2021 гг. наблюдалась также тенденция роста и обязательств анализируемого экономического субъекта, почти на 20%, что, вероятнее всего, обусловлено увеличением активов ПАО «БАНК УРАСИБ» за данный временной период и его обслуживания.

Динамика показателей бухгалтерского баланса ПАО «БАНК УРАСИБ» представлена на рисунке 8.

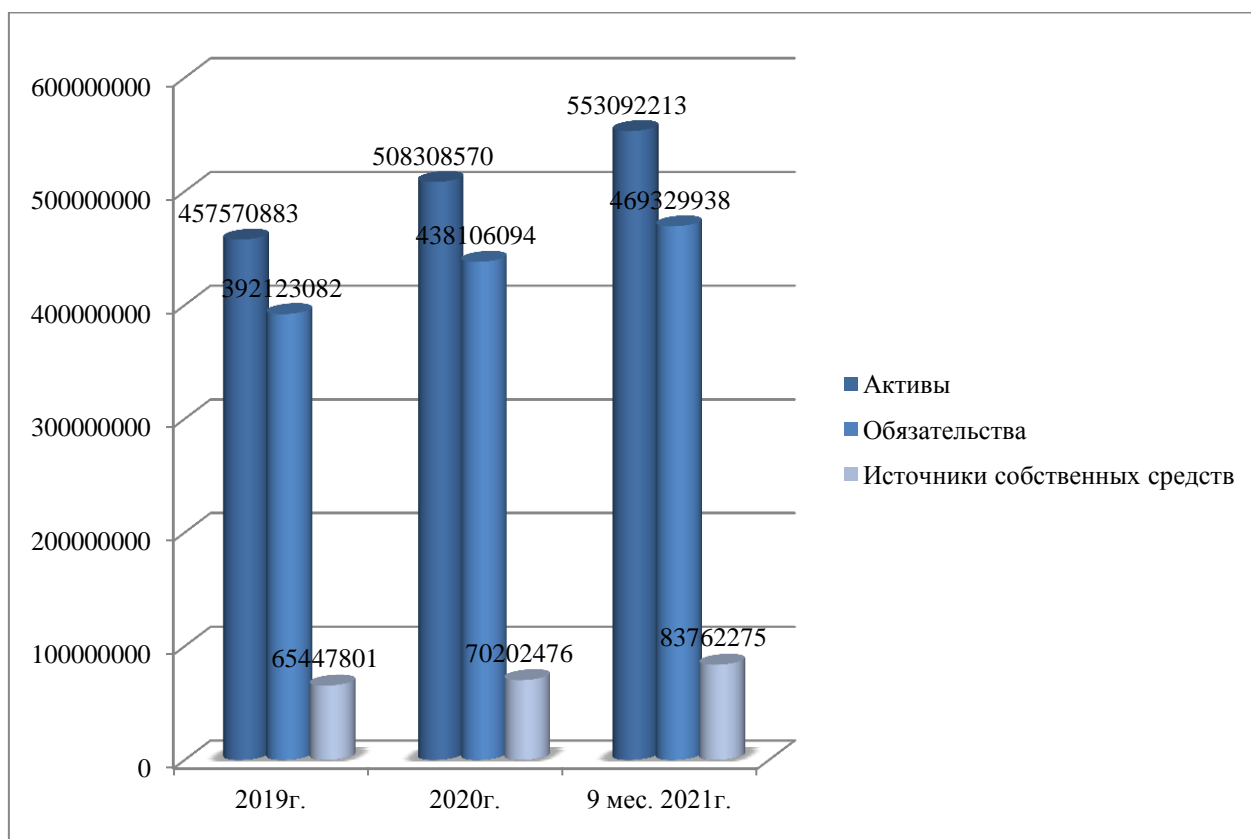


Рисунок 8 - Динамика показателей бухгалтерского баланса ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Из проведенного исследования баланса ПАО Сбербанк можно отметить увеличение на 27,98% источников собственных средств

экономического субъекта, что говорит о приобретении банком определенного вида актива (активов), т.е. оборудования, техники и прочего.

В целом, по результатам анализа баланса исследуемого экономического субъекта можно отметить, положительную динамику, направленную на улучшение финансового положения банка и повышения его доходности.

В таблице 2 проведен анализ основных показателей финансовых результатов ПАО «БАНК УРАСИБ» за 2019г.,2020г. и 9 месяцев 2021г. на основании данных в Приложениях Б, Г.

Таблица 2 - Анализ основных показателей финансовых результатов ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	9 мес. 2021 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2019 г.	Отн. изм. 2021 г./ 2019 г.
Процентные доходы	43017548	35252283	26829619	-16187929	62,37
Процентные расходы	19559116	16338276	10743691	-8815425	54,93
Чистые процентные доходы	23458432	18914007	16085928	-7372504	68,57
Чистый доход	38903899	30453223	30872576	-8031323	79,36
Операционные расходы	28752316	23262520	16739788	-12012528	58,22
Прибыль до налогообложения	10151583	7190703	14132788	3981205	139,22
Прибыль за период	6241897	5376473	13883499	7641602	222,42
Финансовый результат	7936516	4640551	13229770	5293254	166,69

В целях проведения комплексного анализа финансового состояния ПАО «БАНК УРАСИБ» важно детализировать результаты ключевых экономических показателей финансовых результатов по данному экономическому субъекту.

По результатам проведенного исследования можно отметить уменьшение чистых процентных доходов экономического субъекта, в частности на 37,63%, что является отрицательной динамикой, направленной на финансовую стабилизацию банка в долгосрочной перспективе.

За период исследования в ПАО «БАНК УРАСИБ» уменьшились процентные расходы на 45,37%, динамика представлена на рисунке 9.

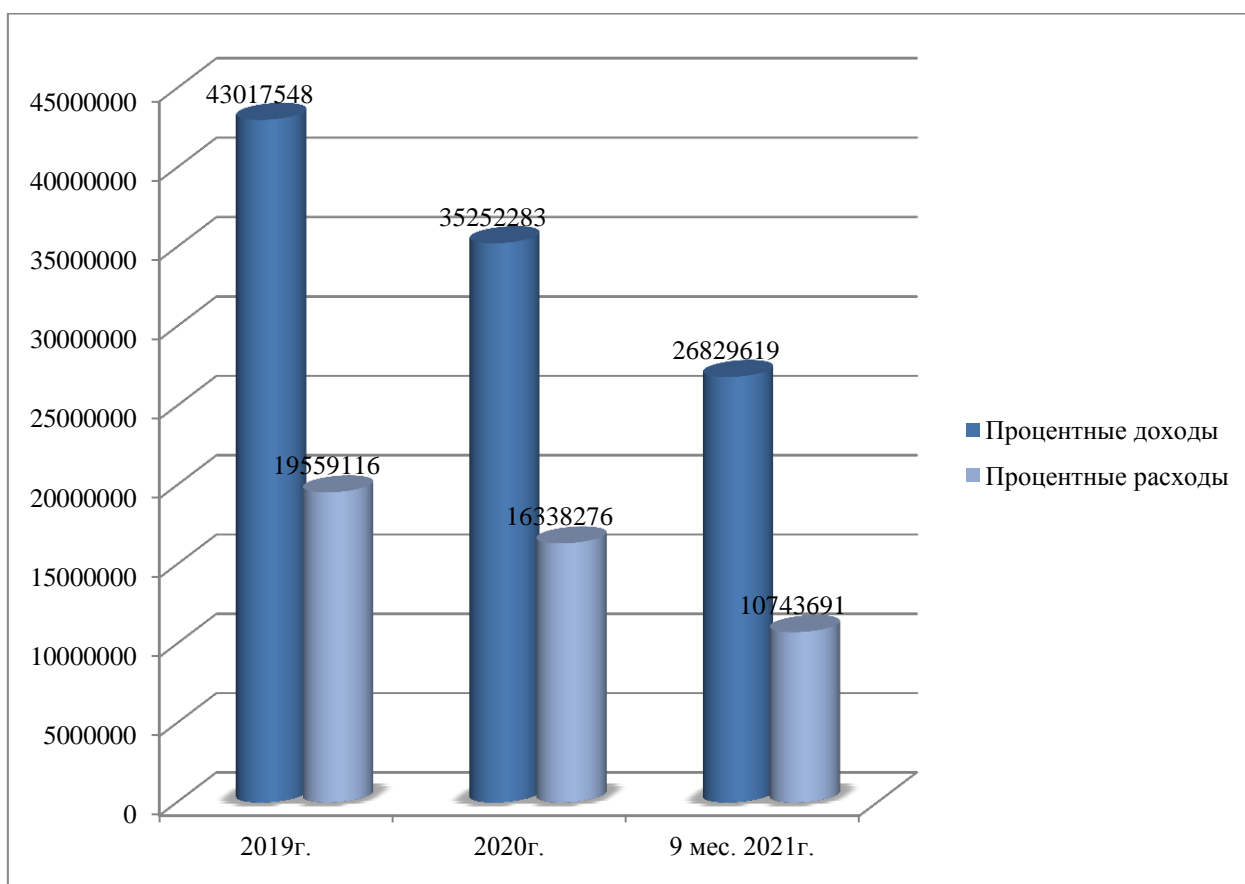


Рисунок 9 - Динамика процентных доходов и расходов ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Также в ходе исследования было обнаружено уменьшение процентных доходов экономического субъекта за минусом резервов на возможные потери, а именно на 31,43 % за анализируемый промежуток времени, что также свидетельствует о снижении уровня финансовой стабильности и устойчивости объекта данного исследования к возможным изменениям на текущем рынке.

Была отмечена динамика снижения операционных доходов экономического субъекта, почти на 42 % за анализируемый период, что

является наглядным отражением не грамотно выстроенной и не успешно функционирующей политики по реализации своей основной банковской деятельности.

По итогу, прибыль экономического субъекта, до расчета и вычета всех налогов, как следствие, увеличилась на 122,42 %, что является положительным показателем финансового результата деятельности анализируемого банка.

Динамика основных показателей финансовых результатов ПАО «БАНК УРАСИБ» представлена на рисунке 10.

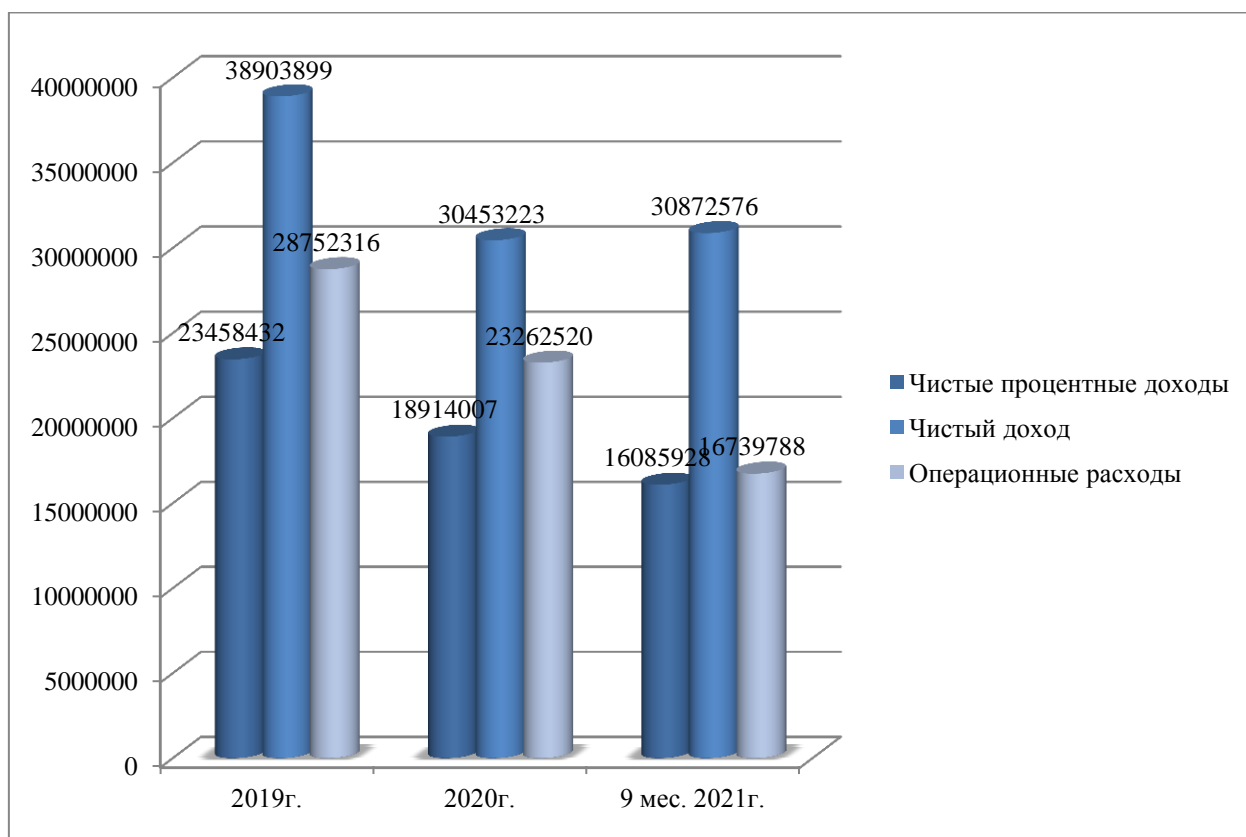


Рисунок 10 - Динамика основных показателей финансовых результатов ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Финансовый результат исследуемого банка ПАО «БАНК УРАСИБ» за временной период 2019-2021 гг. увеличился на 66,69 млрд. р. При этом,

несмотря на снижение данного показателя в 2020 г., что, вероятнее всего, обусловлено общей пандемией и непростой обстановке в стране, в целом можно отметить положительную динамику по финансовой деятельности объекта данного исследования.

Динамика основных показателей финансовых результатов ПАО «БАНК УРАСИБ» представлена на рисунке 11.

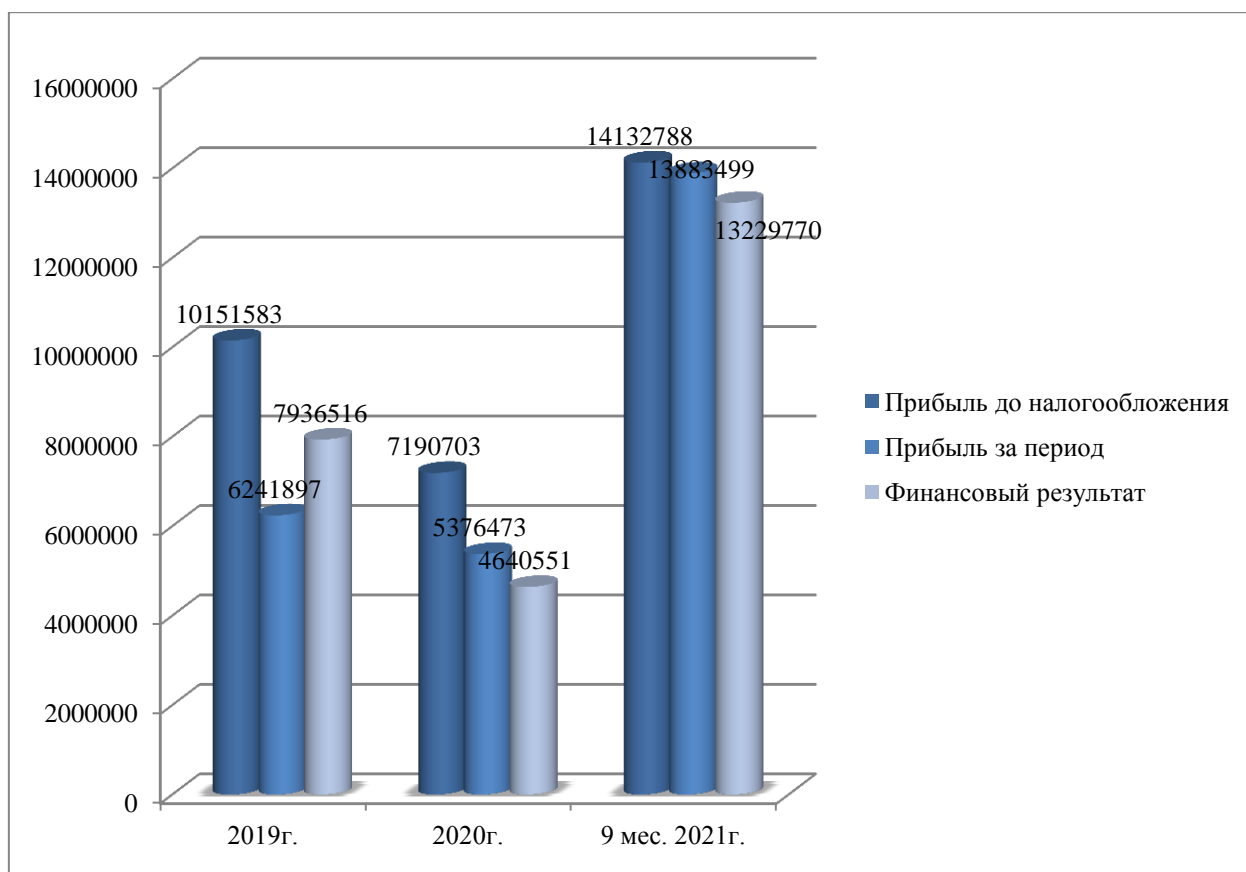


Рисунок 11 - Динамика основных показателей финансовых результатов ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Динамика увеличения доходности исследуемого банка наглядно отражает, что данный экономический субъект бесперебойно осуществляет реализацию своей непосредственной деятельности, при этом рост прибыли за анализируемый период свидетельствует о грамотно разработанной и

внедренной политики по управлению и реализацией своей банковской деятельности.

Опираясь на данные таблиц 1-2, представленной выше, а также произведенной аналитики по данным показателям, можно прийти к следующему заключению.

Следовательно, ПАО «БАНК УРАСИБ» занимает лидирующие позиции на рынке банковских услуг в России.

За анализируемый промежуток времени исследуемый ПАО «БАНК УРАСИБ» грамотно осуществлял свою непосредственную банковскую деятельность, в ходе которой можно отметить положительную динамику в росте активов данного экономического субъекта.

По итогам проведенного анализа динамики изменений ключевых финансово-экономических показателей ПАО «БАНК УРАСИБ» за временной промежуток 2019-2021 гг. была выявлена положительная тенденция роста активов экономического субъекта и общей доходности банка, что благоприятно отразилось на его финансовой стабильности и рентабельности.

А также в долгосрочной перспективе поспособствует масштабированию и развитию его непосредственной банковской деятельности, расширению ассортимента и ряда предлагаемых банком услуг, продуктов, а также даст возможность на рассмотрение и разработку инновационно-передовых банковских решений.

В ПАО «БАНК УРАСИБ» отмечено повышения общего уровня его стабильности и устойчивости к различным изменениям, угрозам и рискам, которые могут возникнуть как под воздействием внешних обстоятельств (к примеру, ситуация с пандемией в 2020 г.), так и под воздействием внутренних изменений.

Рост и повышение финансового результата и прибыли за период банка положительно отразится на его долгосрочном развитии, а также поспособствует увеличению и масштабированию его деятельности.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

В целях детализации ключевой темы данного исследования важно провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка. Стоит также добавить, что проведение комплексного анализа кредитного портфеля банка позволит разработать наиболее эффективных решений конкретного для данного объекта исследования в долгосрочной перспективе.

Исследуемый банк реализует политику кредитования физических лиц, организаций, разных по видам, структурам и формам осуществляемой деятельности, а также выдает кредиты представителям и непосредственно органам государственной власти. В таблице 3 проведен анализ состава кредитного портфеля ПАО «БАНК УРАСИБ» за 2019г., 2020г. и 9 месяцев 2021г.

Таблица 3 - Анализ состава кредитного портфеля ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	9 мес. 2021 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2019 г.	Отн. изм. 2021 г./ 2019 г.
Средства в Банке России	5800000	30003443	0	-5800000	0
Ссуды физическим лицам	160503682	175744717	201350848	40847166	125,45
Ссуды корпоративным клиентам	93954949	76394467	97749414	3794465	104,04
Ссуды среднему и малому бизнесу	16462313	21792583	17522126	1059813	106,44
Ссуды кредитным организациям	12059267	36136766	23367818	11308551	193,77
Чиста ссудная задолженность	263084815	315309238	340842496	77757681	129,56

Динамика показателей кредитного портфеля ПАО «БАНК УРАСИБ» представлена на рисунке 12.

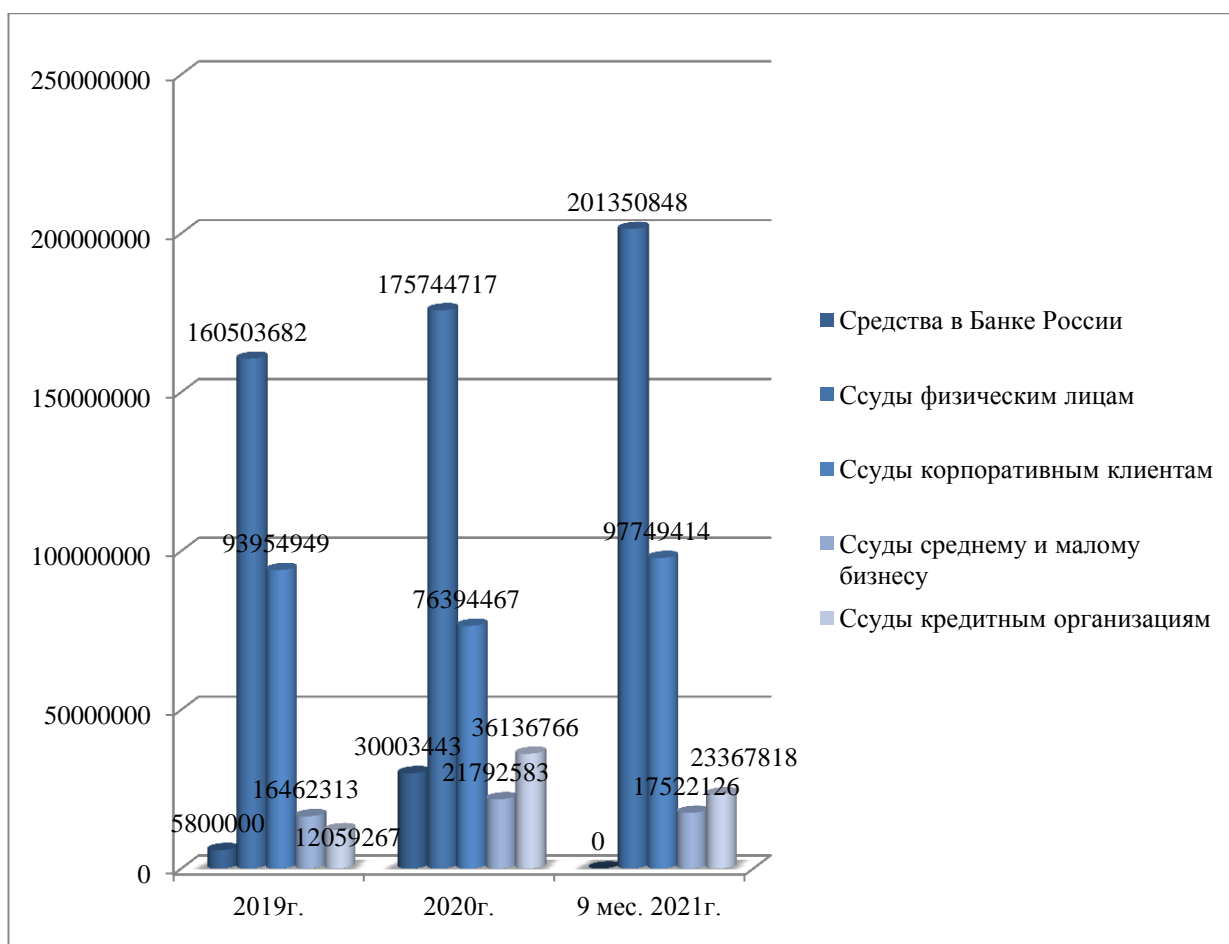


Рисунок 12 - Динамика показателей кредитного портфеля ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Кредитный портфель ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования увеличился на 29,56%, при росте ссуд физическим лицам на 25,45%, ссуд корпоративным клиентам на 4,04%, ссуд среднему и малому бизнесу на 6,44% и ссуд кредитным организациям на 93,77%.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля ПАО «БАНК УРАСИБ» составляют ссуды, предоставленные физическим лицам, а именно более 55% от общего объема выданных ссуд.

Показатель по кредитам и займам, предоставленные физическим лицам объектом данного исследования, за анализируемый временной период 2019-2021 гг. повысился их доля в общей структуре увеличилась соответственно

%, что является отражением реализации своей непосредственной деятельности исследуемым банком ПАО «БАНК УРАСИБ».

Предполагается, что кредитование осуществляется, в основном, в целях улучшения качества и скорости работы по реализации своей деятельности в организациях, а также, вероятно, в целях модернизации имеющихся ресурсов, инструментария и техники, используемой в процессе производства (или реализации) продукции предприятиями.

Стоит отметить также, что данный индикатор увеличился за анализируемый период на 29,56%, что свидетельствует об успешной реализации банковской деятельности исследуемого в данной работе экономического субъекта. В таблице 4 проведен анализ состава кредитного портфеля физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за 2019г., 2020г. и 9 месяцев 2021г.

Таблица 4 - Анализ состава кредитного портфеля физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	9 мес. 2021 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2019 г.	Отн. изм. 2021 г./ 2019 г.
Ссуды физическим лицам, в т.ч.:	160503682	175744717	201350848	40847166	125,45
ссуды на покупку жилья	29042703	38429337	42021984	12979281	144,69
ипотечное кредитование	48336084	53190456	62915957	14579873	130,16
автокредитование	13857289	15928791	20666314	6809025	149,14
кредитные карты	5307639	4821776	5324802	17163	100,32
потребительское кредитование	63959967	63374357	70421791	6461824	110,10
Резерв под ОКУ	15504075	14776933	14562331	-941744	93,93
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	144999607	160967784	186788517	41788910	128,82

Кредитный портфель физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования увеличился за счет роста ссуд на покупку жилья на

44,69%, ипотечного кредитования на 30,16%, автокредитования на 49,14%, кредитных карт на 0,32% и потребительского кредитования на 10,1%.

Стоит отметить, что спрос на данную услугу у кредитных учреждений (в частности, у банковских) в последнее время особенно увеличился.

При этом, для отдельных частных лиц – это возможность быстрого приобретения необходимых себе нужд и вещей в пользование. Предприятия же используют данную форма кредита для финансирования своих текущих финансово-хозяйственных операций, к примеру, в области модернизации своих ресурсов, имеющихся активов (техники, инструментария, основных средств и прочего).

Динамика структуры кредитного портфеля физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» представлена на рисунке 13.

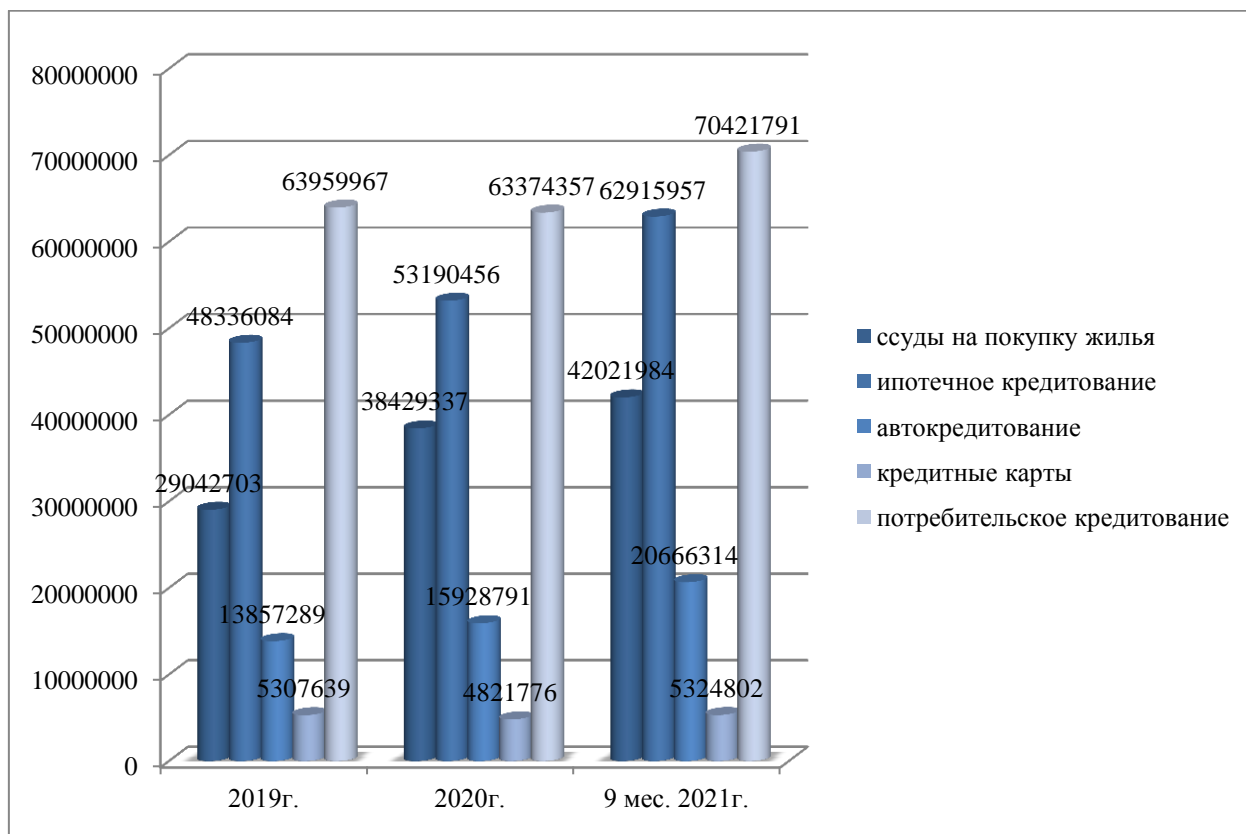


Рисунок 13 - Динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования составили потребительское кредитование и ипотечное кредитование.

Можно прийти к заключению, что преимущества, которые дает данная процедура для самого объекта исследования, а также для общества в целом и определяет такой спрос на нее, так как представляет собой универсальный и монофункциональный продукт актуальный на современном рынке товаров и услуг в данной области.

Резервы на возможные убытки по невозврату ссудной задолженности физических лиц коммерческого банка за период исследования сократились на 6,07%.

В итоге чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резервов ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования увеличилась на 28,82%. Визуально динамика чистой ссудной задолженности физических лиц по объекту данного исследования представлена на рисунке 14.

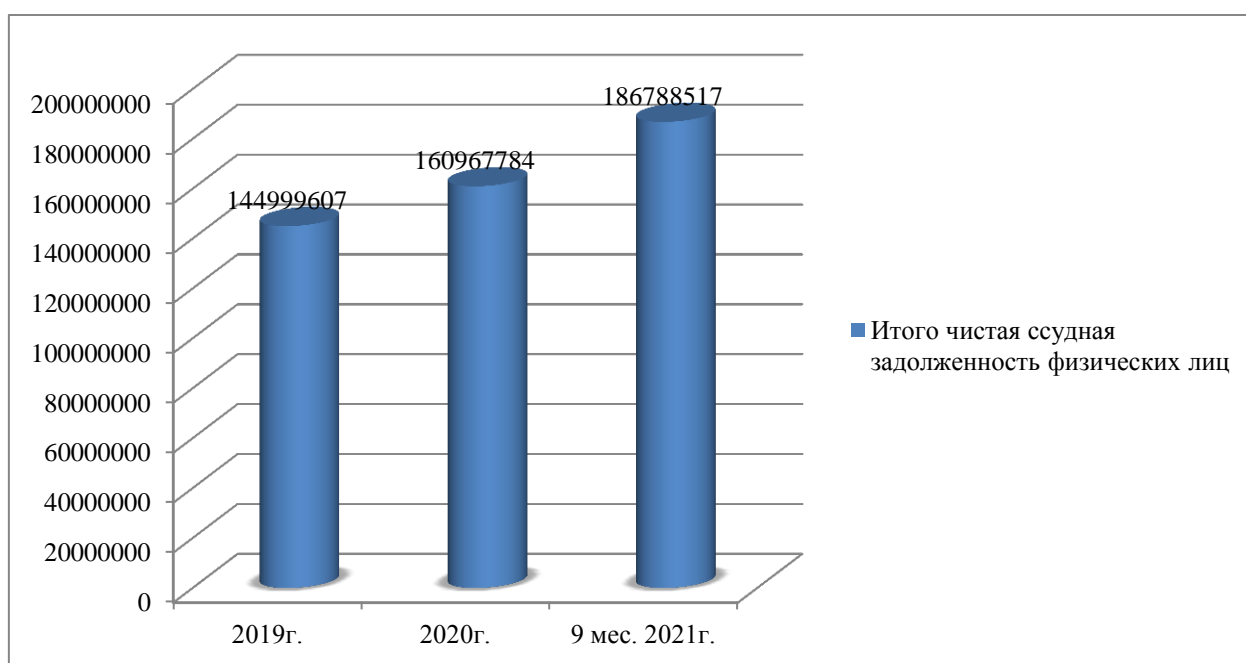


Рисунок 14 - Динамика чистой ссудной задолженности физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

В результате анализа кредитного портфеля ПАО «БАНК УРАСИБ» выявлено, что за период исследования увеличился кредитный портфель на 29,56% в большей степени за счет роста ссуд, предоставленных физическим лицам на 25,45%.

Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резервов ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования увеличилась на 28,82%.

Преимущественную долю в структуре кредитного портфеля физических лиц исследуемого коммерческого банка за анализируемый временной период составило потребительское кредитование и ипотечное кредитование, которые возросли на 10,1% и 30,16%.

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 потребителей и непосредственных клиентов исследуемого экономического субъекта.

Также повысился спрос на предлагаемые объектом услуги и продукты, что положительно отразилось как на самом ПАО «БАНК УРАСИБ», так и на экономической системе страны в целом. Данный процесс можно назвать одним из самых распространенных в банковском секторе, обеспечивающий движение средств на постоянной основе между различными по реализуемой деятельности представителями социальных групп.

Стоит также отметить, что тенденция роста кредитного портфеля влияет на уровень доходности и финансовой устойчивости исследуемого экономического субъекта, а также свидетельствует об улучшении финансового положения, анализируемого ПАО «БАНК УРАСИБ» за 2019-2021 гг.

Сохранение и постепенное повышение (в положительную сторону) данных экономических результатов на долгосрочной перспективе позволит исследуемому ПАО «БАНК УРАСИБ» осуществлять ряд прочих

инвестиционных, финансово-хозяйственных операций, которые позволят развиваться и масштабироваться в своей области исследуемому банку.

2.3 Анализ кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Рост кредитного портфеля физических лиц объекта данного исследования обусловлен, в первую очередь, повышением спроса на продукты кредитования, а также предоставления возможности рефинансирования и получения льготных условий по кредитованию.

Для разработки и последующем внедрении наиболее подходящих и эффективных рекомендаций для данного объекта исследования важна полноценный анализ кредитования физических лиц экономического субъекта, базирующаяся на представленных данных из отчетности банка и произведенных ключевых финансово-экономических показателях.

Анализ кредитования физических лиц экономического субъекта, в частности коммерческого банка «БАНК УРАСИБ», является важным и одним из ключевых элементов в оценке общего текущего состояния объекта исследования. В таблице 5 проведен анализ сроков до погашения ссудной задолженности физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за 2019г.,2020г. и 9 месяцев 2021г.

Таблица 5 - Анализ сроков до погашения ссудной задолженности физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	9 мес. 2021 г.	Абс. изм. 2021 г.- 2019 г.	Отн. изм. 2021 г./ 2019 г.
1	2	3	4	5	6
До востребования	2772	887	1464	-1308	52,81
До 30 дней	2611243	3701860	3399520	788277	130,19
От 31 до 90 дней	4235486	4107992	4426753	191267	104,52
От 91 до 180 дней	5694462	5837598	6610962	916500	116,09

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
От 181 до года	11246446	11567774	13322699	2076253	118,46
Более года	122892403	135097494	157440066	34547663	128,11
Просроченная	13820870	15431112	16149384	2328514	116,85
Итого	160503682	175744717	201350848	40847166	125,45

За период исследования в ПАО «БАНК УРАСИБ» сократилась ссудная задолженность физических лиц до востребования на 47,19%, возросла просроченная ссудная задолженность физических лиц на 16,85%.

Ссудная задолженность физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования сроком до 30 дней увеличилась на 30,19%.

На рисунке 15 представлена ссудная задолженность физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» в разрезе сроков до погашения.

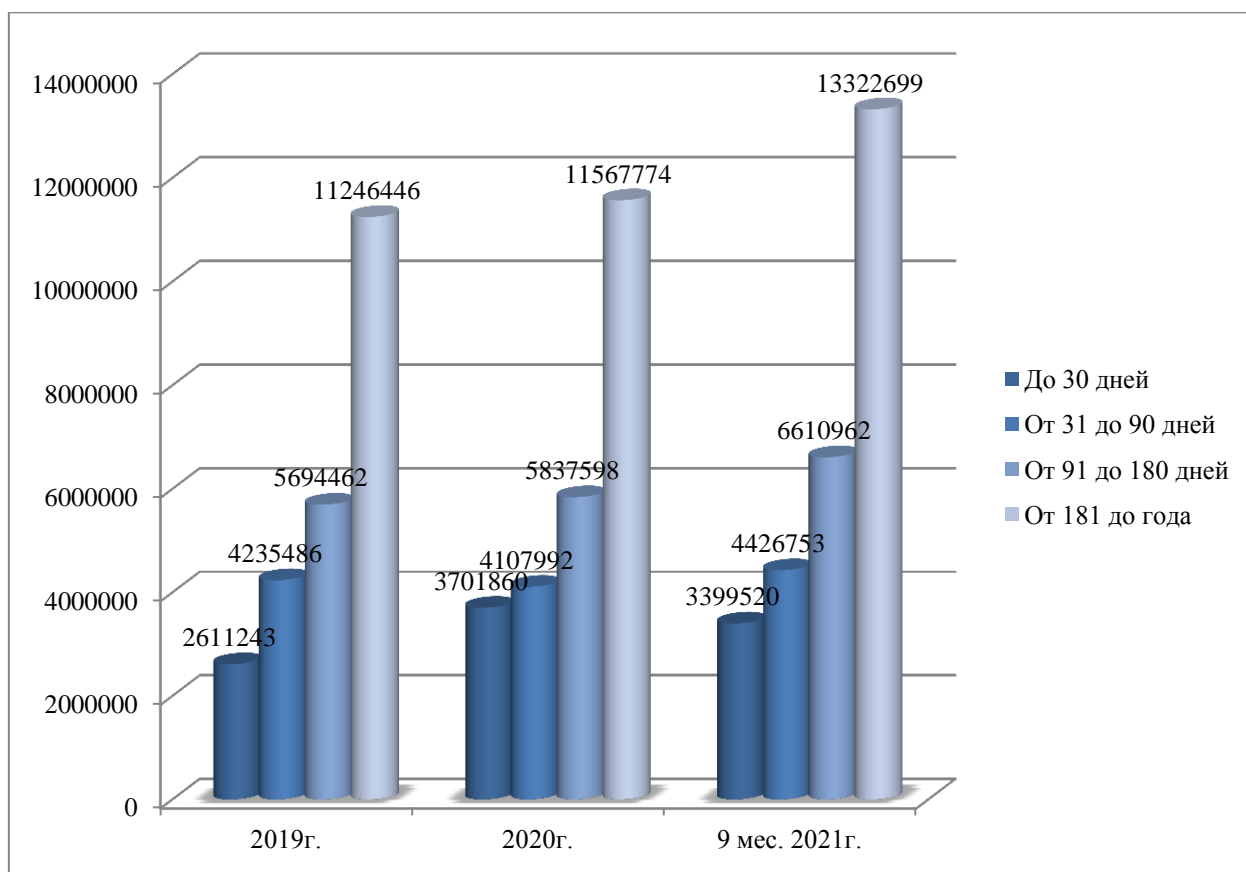


Рисунок 15 - Динамика ссудной задолженности физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» в разрезе сроков до погашения в т.р.

Ссудная задолженность физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования сроком от 31 до 90 дней увеличилась на 4,52%.

Ссудная задолженность физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования сроком от 91 до 180 дней увеличилась на 16,09%.

Ссудная задолженность физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования сроком от 181 дней до года увеличилась на 18,46%.

Ссудная задолженность физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования сроком более года увеличилась на 28,11%.

Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования составляют ссуды со сроком погашения более года.

В таблице 6 проведен анализ кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за 2019г.,2020г. и 9 месяцев 2021 г., расчет проведен на основании формул 1-4 первого раздела бакалаврской работы.

Таблица 6 - Анализ кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» в %

Наименование показателя	2019г.	2020г.	9 мес. 2021г.	Абс. изм. 2021 г.-2019 г.
Коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц	11,61	11,39	12,47	0,86
Коэффициент кредитного риска от осуществления операций по кредитованию физических лиц	9,66	8,41	7,23	-2,43
Коэффициент покрытия безнадежной ссудной задолженности физических лиц	112,18	95,76	90,17	-22,01
Коэффициент совокупного кредитного риска	21,12	21,98	19,28	-1,84

Проводя комплексную аналитику, исходя из представленных выше данных за анализируемый период в ПАО «БАНК УРАСИБ» увеличился

коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц на 0,86%, при том, что коэффициент кредитного риска от осуществления операций по кредитованию физических лиц уменьшился на 2,43%.

Коэффициент покрытия безнадежной ссудной задолженности физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования сократился на 22,01%.

Коэффициент совокупного кредитного риска от осуществления операций по кредитованию физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования уменьшился на 1,84%.

Динамика коэффициентов кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» представлена на рисунке 16.

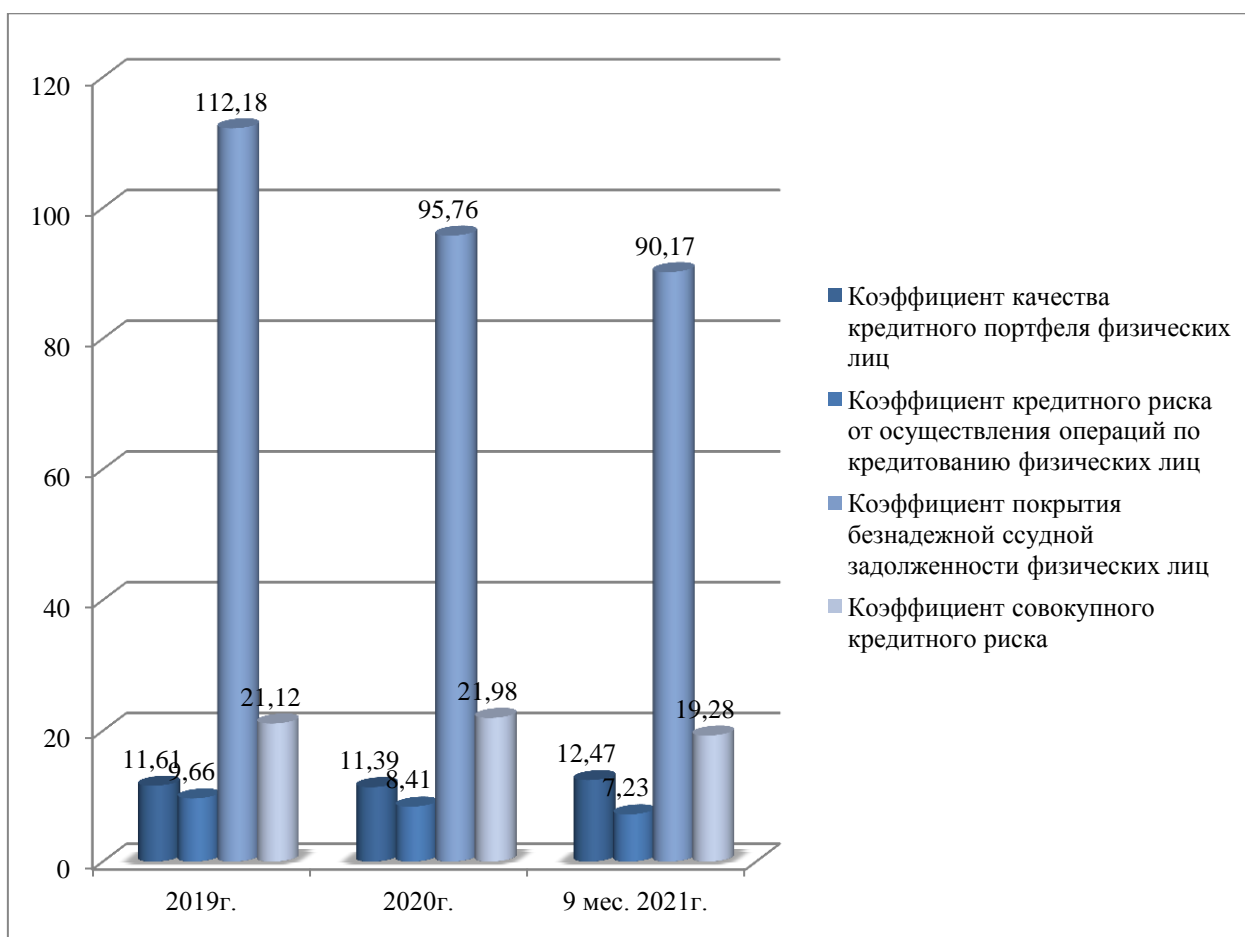


Рисунок 16 - Динамика коэффициентов кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» в %

Уменьшение показателей за период исследования коэффициента кредитного риска от осуществления операций по кредитованию физических лиц и коэффициент совокупного кредитного риска от осуществления операций по кредитованию физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля.

Следовательно, во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ кредитования физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ», в том числе анализ технико-экономической характеристики коммерческого банка и анализ кредитного портфеля.

По итогам проведенного расчета ключевых экономических показателей, на базе представленной банковской отчетности, была выявлена также положительная динамика по анализируемым показателям, в частности финансовый результат за 2019-2021 гг. был повышен, в области доходности банка и его финансовой стабильности на рынке.

На основании проведенного анализа выявлено улучшение финансовой деятельности, о чем свидетельствует рост финансового результата. Кредитный портфель банка увеличился в большей степени за счет кредитования физических лиц, несмотря на это ПАО «БАНК УРАСИБ» рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц с целью минимизации кредитных рисков.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАСИБ»

3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАСИБ»

За исследуемый период в ПАО «БАНК УРАСИБ» просроченная ссудная задолженность возросла на 16,85% и в структуре общей задолженности физических лиц коммерческого банка за 9 мес. 2021 г. составила 8%, динамика просроченной ссудной задолженности представлена на рисунке 17.

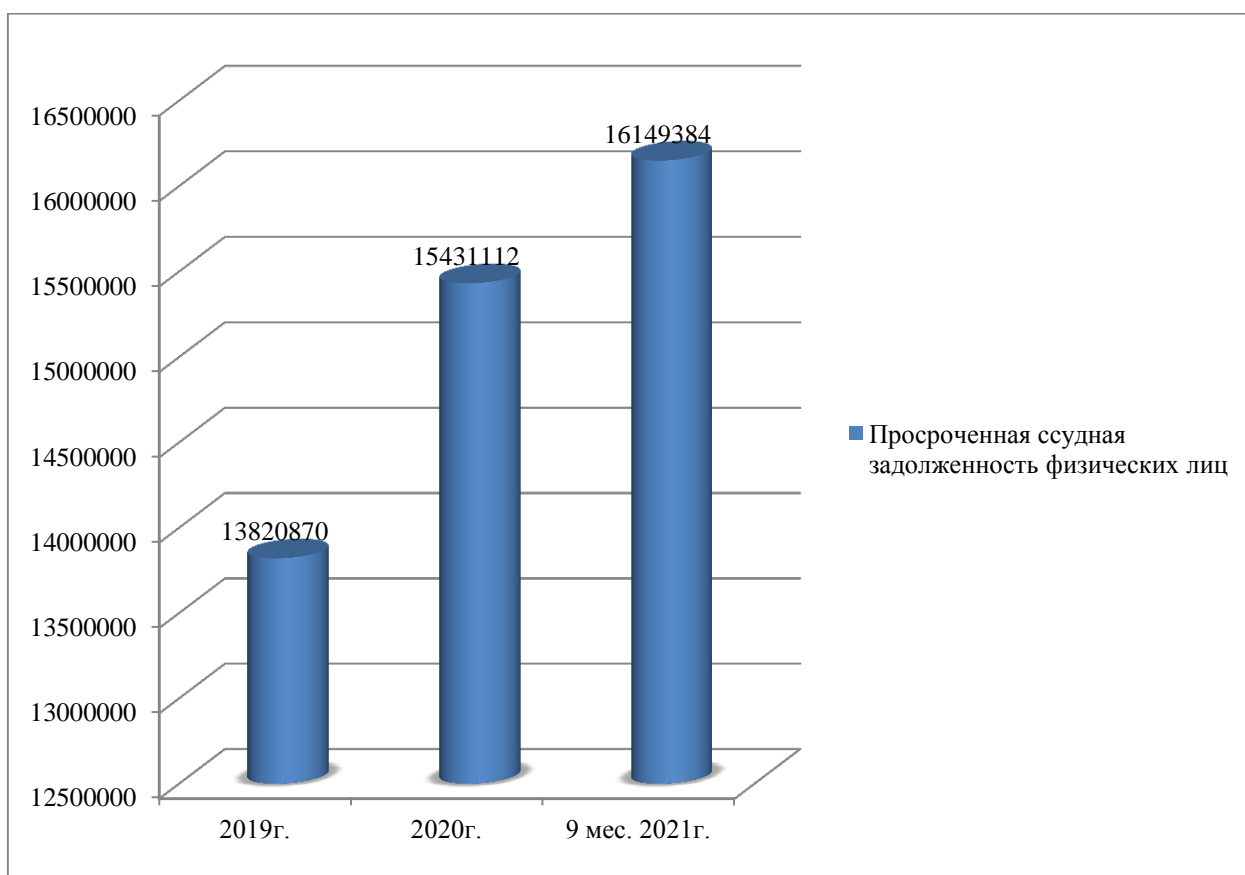


Рисунок 17 – Динамика просроченной ссудной задолженности физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» в т.р.

С целью уменьшения уровня просроченной ссудной задолженности физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» необходимо разработать мероприятий по совершенствованию процесса кредитования физических лиц.

В ПАО «БАНК УРАСИБ» высокая степень невозврата ссудной задолженности физическими лицами возникает в результате наступления болезни, утраты работы или недобросовестности заемщиков.

С целью уменьшения просроченной ссудной задолженности в коммерческом банке организовано Управление по работе с проблемной задолженностью, которые осуществляют поиск и сбор информации о должниках ПАО «БАНК УРАСИБ» и далее информируют их о возможностях и сроках погашения просроченных ссуд. Если же должник отказывается и не идет на встречу, то Управление по работе с проблемной задолженностью от лица ПАО «БАНК УРАСИБ» направляют иски в суд. Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАСИБ» представлены на рисунке 18.

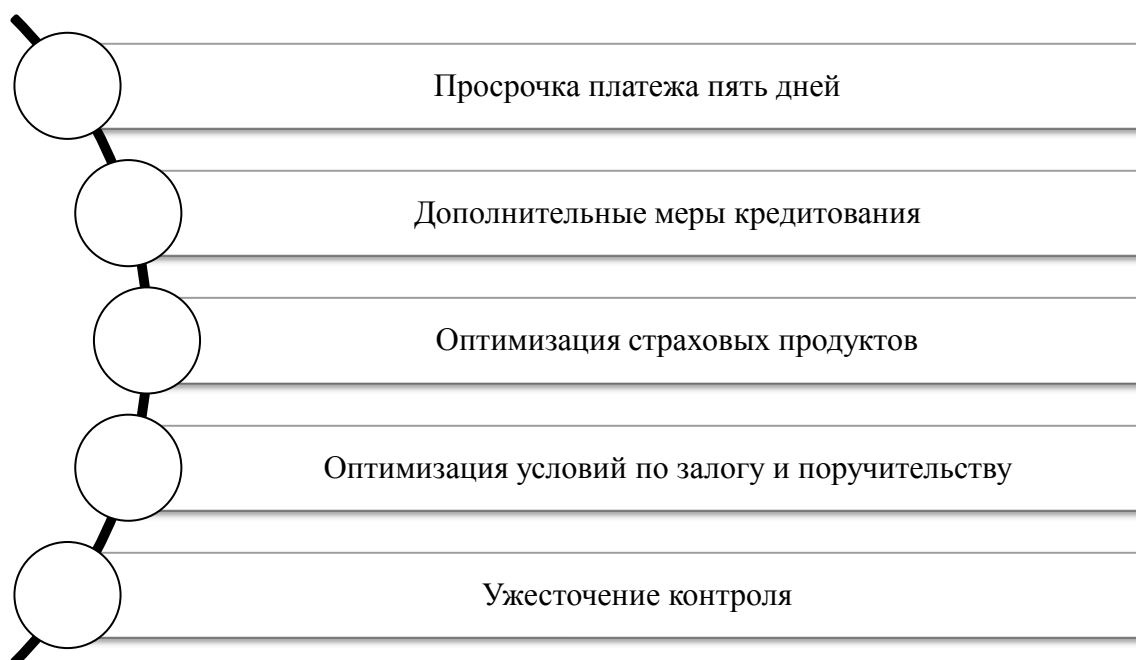


Рисунок 18 - Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАСИБ»

Просрочка платежа пять дней.

ПАО «БАНК УРАСИБ» с целью уменьшения просроченной ссудной задолженности рекомендуется разрешить заемщикам просрочку платежа в течение пяти дней, так как просроченная задолженность также возникает в результате возникновения форс-мажорных обстоятельств в виде задержки оплаты труда или же отсутствия в регионе, влияющих на несвоевременную оплату в счет погашения ссудной задолженности.

Увеличение просрочки платежа в течение пяти дней должно осуществляться без начисления штрафов по неустойке и не влиять на ухудшение кредитной истории.

Дополнительные меры кредитования.

На сегодняшний день процедура оформления кредита достаточно проста, достаточно иметь при себе паспорт и справку о доходах. Введение дополнительных мер позволят ПАО «БАНК УРАСИБ» повлиять на уменьшение просроченной задолженности. В качестве предлагается увеличить пакет документов, включив справку о доходах супруга или супруги, копию трудовой книжки, заверенную работодателем, справку с места работы. Учитывая доход супруга или супруги, банк сможет вычислить максимальный лимит по кредитованию, остальные документы послужат дополнительной информацией о заемщике.

Оптимизация страховых продуктов.

В ПАО «БАНК УРАСИБ» страхование является добровольным условием кредитования. Банку рекомендуется уменьшить процент по страховке и сделать данную услугу обязательной, а не добровольной, что в свою очередь также повлияет на снижение просроченной ссудной задолженности.

Оптимизация условий по залому и поручительству.

Залог и поручительство ввести при кредитовании на сумму от 500 т.р. обязательном порядке. Залоговое имущество проверять на предмет

фактической ценности исходя из спроса на экономическом рынке, поручительство проверять на предмет платежеспособности и прогнозных значений. В случае невыполнения обязательств заемщиков, коммерческий банк продаст залоговое имущество, тем самым повлияет на уровень просроченной задолженности, уменьшив ее.

Ужесточение условий контроля также повлияет на уменьшение просроченной ссудной задолженности физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ». Более жесткий контроль за уровнем ссудной задолженности позволит оперативно выявлять просроченные платежи и принимать меры по их предотвращению.

Мероприятиями по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАСИБ» являются: просрочка платежа пять дней, дополнительные меры кредитования, оптимизация страховых продуктов и условий по залогом и поручительств, ужесточение контроля.

3.2 Оценка эффективности мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАСИБ»

Прогнозное значение ссуд, предоставленных физическим лицам ПАО «БАНК УРАСИБ» исходя из темпа роста 2020-9мес. 2021 гг. составит:

$$201351 - 175745 = 25606 \text{ млн.р.}$$

$$201351 + 25606 = 226957 \text{ млн.р.}$$

Прогнозное значение просроченной ссудной задолженности физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» исходя из темпа роста 2020-9мес. 2021 гг. составит:

$$16149 - 15431 = 718 \text{ млн.р.}$$

$$16149 + 718 = 16867 \text{ млн.р.}$$

С учетом применения разработанных мероприятий прогнозное значение просроченной ссудной задолженности ПАО «БАНК УРАСИБ» составит:

$$16867 - 15\% = 14337 \text{ млн.р.}$$

Экономический эффект от разработанных мероприятий:

$$16867 - 14337 = 2530 \text{ млн.р.}$$

Данные занесены в таблицу 7.

Таблица 7 – Прогнозные значения показателей предоставленных ссуд и просроченной ссудной задолженности ПАО «БАНК УРАСИБ» с учетом применения разработанных мероприятий

Наименование показателя	До применения мероприятий	После применения мероприятий	Изменение +/-
Ссудная задолженность физических лиц, млн.р.	201351	226957	25606
Просроченная ссудная задолженность физических лиц, млн.р.	16149	14337	2530
Доля просроченной ссудной задолженности физических лиц, %	8,02	6,32	1,70

С учетом применения разработанных мероприятий, просроченная ссудная задолженность сократится в прогнозном периоде на 2530 млн.р., динамика представлена на рисунке 19.

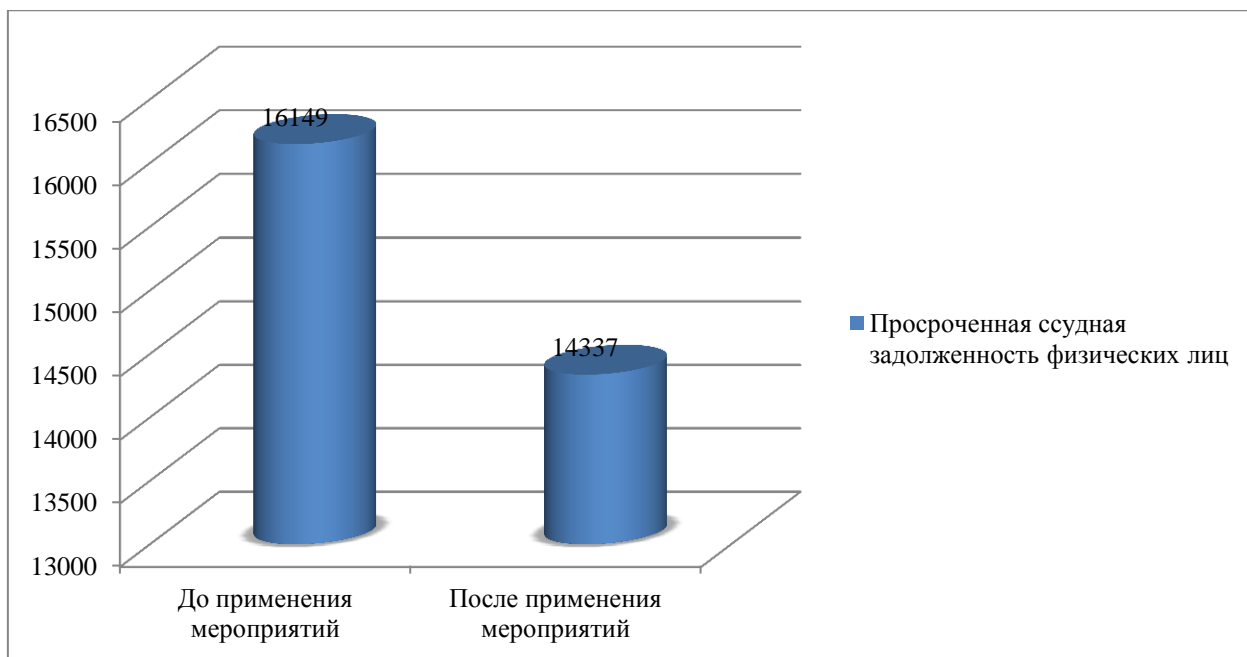


Рисунок 20 – Динамика просроченной ссудной задолженности ПАО «БАНК УРАСИБ» в млн.р.

Уменьшение доли просроченной ссудной задолженности в объеме ссуд, предоставленных физическим лицам ПАО «БАНК УРАСИБ» составит 1,7%, динамика представлена на рисунке 21.

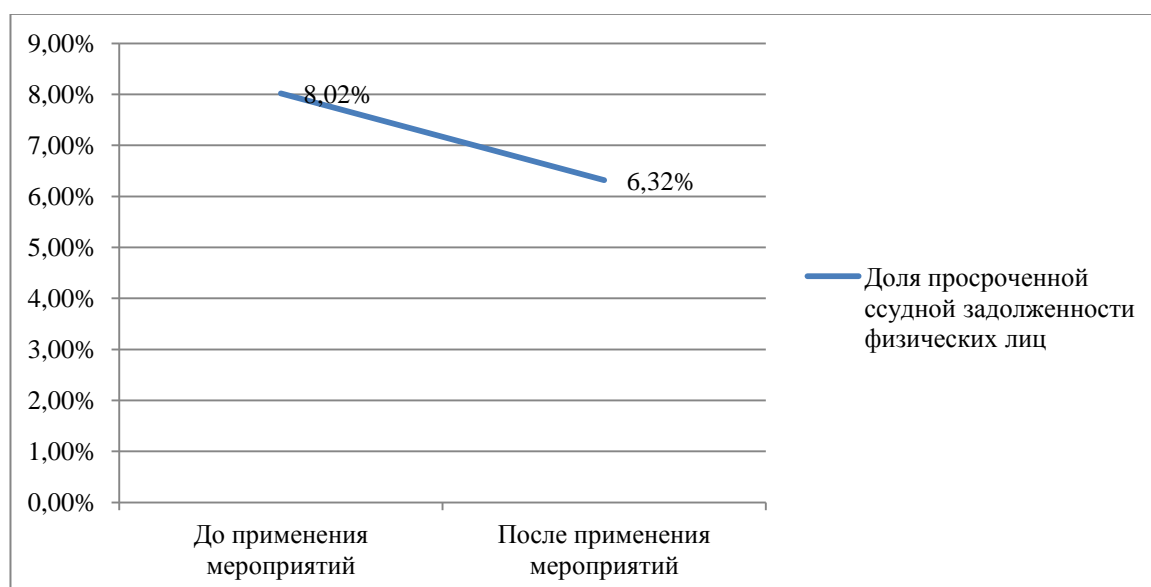


Рисунок 21 – Динамика доли просроченной ссудной задолженности ПАО «БАНК УРАСИБ» в %

Уменьшение просроченной ссудной задолженности физических лиц и ее доли в общем объеме ссуд физическим лицам коммерческого банка, свидетельствует об эффективности разработанных мероприятий.

Экономический эффект:

- просроченной ссудной задолженности физических лиц составит 2530 млн. р.;
- доли просроченной ссудной задолженности физических лиц составит 1,7%.

Следовательно, просрочка платежа пять дней, дополнительные меры кредитования, оптимизация страховых продуктов и условий по залогу и поручительств, ужесточение контроля могут быть применены в ПАО «БАНК УРАСИБ» с целью совершенствования кредитования физических лиц.

Заключение

В результате изучения методов оценки кредитования физических лиц, в коммерческом банке сделаны следующие выводы:

– «основными методами оценки кредитования физических лиц в коммерческом банке являются оценка кредитоспособности заемщика и оценка организации кредитования физических лиц в целом» [5, с. 109];

– к основным методам оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческом банке относятся использование кредитного скоринга, проведение оценки платежеспособности заемщика, андеррайтинг и анализ кредитной истории;

– основными методиками оценки организации кредитования физических лиц в коммерческом банке являются анализ сегментирования кредитования, количественный и качественный анализ кредитования, анализ рисков и качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Активы исследуемого ПАО Сбербанк за данный временной промежуток возросли на 20,88%, что свидетельствует об увеличении капитала банка (в различной его форме), приносящего определенный уровень дохода, т.е. прибыли.

При этом стоит также отметить из проведенного анализа, за 2019-2021 гг. наблюдалась также тенденция роста и обязательств анализируемого экономического субъекта, почти на 20%, что, вероятнее всего, обусловлено увеличением активов ПАО «БАНК УРАСИБ» за данный временной период и его обслуживания.

Из проведенного исследования баланса ПАО Сбербанк можно отметить увеличение на 27,98% источников собственных средств экономического субъекта, что говорит о приобретении банком определенного вида актива (активов), т.е. оборудования, техники и прочего.

В целом, по результатам анализа баланса исследуемого экономического субъекта можно отметить, положительную динамику, направленную на улучшение финансового положения банка и повышения его доходности.

По результатам проведенного исследования можно отметить уменьшение чистых процентных доходов экономического субъекта, в частности на 37,63%, что является отрицательной динамикой, направленной на финансовую стабилизацию банка в долгосрочной перспективе. За период исследования в ПАО «БАНК УРАСИБ» уменьшились процентные расходы на 45,37%/

Также в ходе исследования было обнаружено уменьшение процентных доходов экономического субъекта за минусом резервов на возможные потери, а именно на 31,43 % за анализируемый промежуток времени, что также свидетельствует о снижении уровня финансовой стабильности и устойчивости объекта данного исследования к возможным изменениям на текущем рынке.

Была отмечена динамика снижения операционных доходов экономического субъекта, почти на 42 % за анализируемый период, что является наглядным отражением не грамотно выстроенной и не успешно функционирующей политики по реализации своей основной банковской деятельности.

По итогу, прибыль экономического субъекта, до расчета и вычета всех налогов, как следствие, увеличилась на 122,42 %, что является положительным показателем финансового результата деятельности анализируемого банка.

Финансовый результат исследуемого банка ПАО «БАНК УРАСИБ» за временной период 2019-2021 гг. увеличился на 66,69 млрд. р. При этом, несмотря на снижение данного показателя в 2020 г., что, вероятнее всего, обусловлено общей пандемией и непростой обстановке в стране, в целом

можно отметить положительную динамику по финансовой деятельности объекта данного исследования.

Динамика увеличения доходности исследуемого банка наглядно отражает, что данный экономический субъект бесперебойно осуществляет реализацию своей непосредственной деятельности, при этом рост прибыли за анализируемый период свидетельствует о грамотно разработанной и внедренной политики по управлению и реализацией своей банковской деятельности.

За анализируемый промежуток времени исследуемый ПАО «БАНК УРАСИБ» грамотно осуществлял свою непосредственную банковскую деятельность, в ходе которой можно отметить положительную динамику в росте активов данного экономического субъекта.

По итогам проведенного анализа динамики изменений ключевых финансово-экономических показателей ПАО «БАНК УРАСИБ» за временной промежуток 2019-2021 гг. была выявлена положительная тенденция роста активов экономического субъекта и общей доходности банка, что благоприятно отразилось на его финансовой стабильности и рентабельности.

А также в долгосрочной перспективе поспособствует масштабированию и развитию его непосредственной банковской деятельности, расширению ассортимента и ряда предлагаемых банком услуг, продуктов, а также даст возможность на рассмотрение и разработку инновационно-передовых банковских решений.

В ПАО «БАНК УРАСИБ» отмечено повышения общего уровня его стабильности и устойчивости к различным изменениям, угрозам и рискам, которые могут возникнуть как под воздействием внешних обстоятельств (к примеру, ситуация с пандемией в 2020 г.), так и под воздействием внутренних изменений.

Рост и повышение финансового результата и прибыли за период банка положительно отразится на его долгосрочном развитии, а также поспособствует увеличению и масштабированию его деятельности.

Кредитный портфель ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования увеличился на 29,56%, при росте ссуд физическим лицам на 25,45%, ссуд корпоративным клиентам на 4,04%, ссуд среднему и малому бизнесу на 6,44% и ссуд кредитным организациям на 93,77%.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля ПАО «БАНК УРАСИБ» составляют ссуды, предоставленные физическим лицам, а именно более 55% от общего объема выданных ссуд.

Показатель по кредитам и займам, предоставленные физическим лицам объектом данного исследования, за анализируемый временной период 2019-2021 гг. повысился их доля в общей структуре увеличилась соответственно %, что является отражением реализации своей непосредственной деятельности исследуемым банком ПАО «БАНК УРАСИБ».

Предполагается, что кредитование осуществляется, в основном, в целях улучшения качества и скорости работы по реализации своей деятельности в организациях, а также, вероятно, в целях модернизации имеющихся ресурсов, инструментария и техники, используемой в процессе производства (или реализации) продукции предприятиями.

Стоит отметить также, что данный индикатор увеличился за анализируемый период на 29,56%, что свидетельствует об успешной реализации банковской деятельности исследуемого в данной работе экономического субъекта.

Кредитный портфель физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования увеличился за счет роста ссуд на покупку жилья на 44,69%, ипотечного кредитования на 30,16%, автокредитования на 49,14%, кредитных карт на 0,32% и потребительского кредитования на 10,1%.

Стоит отметить, что спрос на данную услугу у кредитных учреждений (в частности, у банковских) в последнее время особенно увеличился.

При этом, для отдельных частных лиц – это возможность быстрого приобретения необходимых себе нужд и вещей в пользование. Предприятия же используют данную форма кредита для финансирования своих текущих финансово-хозяйственных операций, к примеру, в области модернизации своих ресурсов, имеющихся активов (техники, инструментария, основных средств и прочего).

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования составили потребительское кредитование и ипотечное кредитование.

Можно прийти к заключению, что преимущества, которые дает данная процедура для самого объекта исследования, а также для общества в целом и определяет такой спрос на нее, так как представляет собой универсальный и монофункциональный продукт актуальный на современном рынке товаров и услуг в данной области.

Резервы на возможные убытки по невозврату ссудной задолженности физических лиц коммерческого банка за период исследования сократились на 6,07%. В итоге чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резервов ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования увеличилась на 28,82%.

В результате анализа кредитного портфеля ПАО «БАНК УРАСИБ» выявлено, что за период исследования увеличился кредитный портфель на 29,56% в большей степени за счет роста ссуд, предоставленных физическим лицам на 25,45%.

Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом резервов ПАО «БАНК УРАСИБ» за период исследования увеличилась на 28,82%.

Преимущественную долю в структуре кредитного портфеля физических лиц исследуемого коммерческого банка за анализируемый

временной период составило потребительское кредитование и ипотечное кредитование, которые возросли на 10,1% и 30,16%.

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 потребителей и непосредственных клиентов исследуемого экономического субъекта.

Также повысился спрос на предлагаемые объектом услуги и продукты, что положительно отразилось как на самом ПАО «БАНК УРАСИБ», так и на экономической системе страны в целом. Данный процесс можно назвать одним из самых распространенных в банковском секторе, обеспечивающий движение средств на постоянной основе между различными по реализуемой деятельности представителями социальных групп.

Стоит также отметить, что тенденция роста кредитного портфеля влияет на уровень доходности и финансовой устойчивости исследуемого экономического субъекта, а также свидетельствует об улучшении финансового положения анализируемого ПАО «БАНК УРАСИБ» за 2019-2021 гг.

Сохранение и постепенное повышение (в положительную сторону) данных экономических результатов на долгосрочной перспективе позволит исследуемому ПАО «БАНК УРАСИБ» осуществлять ряд прочих инвестиционных, финансово-хозяйственных операций, которые позволят развиваться и масштабироваться в своей области исследуемому банку.

Рост кредитного портфеля физических лиц объекта данного исследования обусловлен, в первую очередь, повышением спроса на продукты кредитования, а также предоставления возможности рефинансирования и получения льготных условий по кредитованию.

Уменьшение показателей за период исследования коэффициента кредитного риска от осуществления операций по кредитованию физических

лиц и коэффициент совокупного кредитного риска от осуществления операций по кредитованию физических лиц ПАО «БАНК УРАСИБ» свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля.

На основании проведенного анализа выявлено улучшение финансовой деятельности, о чем свидетельствует рост финансового результата. Кредитный портфель банка увеличился в большей степени за счет кредитования физических лиц, несмотря на это ПАО «БАНК УРАСИБ» рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц с целью минимизации кредитных рисков.

Мероприятиями по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «БАНК УРАСИБ» являются: просрочка платежа пять дней, дополнительные меры кредитования, оптимизация страховых продуктов и условий по залогу и поручительств, ужесточение контроля.

С учетом применения разработанных мероприятий, просроченная ссудная задолженность сократится в прогнозном периоде на 2530 млн.р. Уменьшение доли просроченной ссудной задолженности в объеме ссуд, предоставленных физическим лицам ПАО «БАНК УРАСИБ» составит 1,7%

Уменьшение просроченной ссудной задолженности физических лиц и ее доли в общем объеме ссуд физическим лицам коммерческого банка, свидетельствует об эффективности разработанных мероприятий.

Экономический эффект:

- просроченной ссудной задолженности физических лиц составит 2530 млн. р.;
- доли просроченной ссудной задолженности физических лиц составит 1,7%.

Следовательно, просрочка платежа пять дней, дополнительные меры кредитования, оптимизация страховых продуктов и условий по залогу и поручительств, ужесточение контроля могут быть применены в ПАО «БАНК УРАСИБ» с целью совершенствования кредитования физических лиц.

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. Бложкина Н. А. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности коммерческого банка: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина", 2021. – С. 119–122.
6. Важнухина В. А. Экономика и финансы / 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. – 510 с.

7. Влажина В. А. Экономическая оценка эффективности работы коммерческого банка: учебник // Интеллектуальный потенциал Сибири: материалы 28–ой Региональной научной студенческой конференции: в 3 частях: Новосибирский государственный педагогический университет, 2020. – С. 63–65.

8. 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.).

9. Гусарова Е. В. 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– Кемерово: Общество с ограниченной ответственностью "Западно–Сибирский научный центр", 2019. – С. 175–178.

10. Гусева Е. В. 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. – 412 с.

11. Дементьев С.А. Экономическая оценка эффективности работы коммерческого банка: учебник // Интеллектуальный потенциал Сибири: материалы 28–ой Региональной научной студенческой конференции: в 3 частях. – М.: ЮНИТИ, 2020 – 310 с.

12. Дмитриева Н.Н. 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. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 273 с.
13. Жадина О. А. Анализ рисков коммерческого банка / Инновационные идеи молодых исследователей для коммерческих банков России: Сборник материалов Международной научно–практической конференции молодых ученых, Пенза, 28–29 марта 2019 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2019. – С. 242–245.
14. Жарова, М. А. Глобализация науки и техники в условиях кризиса. Материалы XXIX Всероссийской научно–практической конференции. В 2–х частях – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2019. – С. 242–245.
15. Жиголова П.С. Экономическая оценка эффективности работы страховой организации: учебник // Интеллектуальный потенциал Сибири: материалы 28–ой Региональной научной студенческой конференции: в 3 частях: Новосибирский государственный педагогический университет – М.: Экономика, 2021 – 309 с.
16. 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.
17. 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.

18. Казаков М.С. 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 – М.: Инфра–М, 2021 – 334 с.

19. 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.

20. 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.

21. Корытин И. А. Финансы и кредит Методические аспекты анализа организации / 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. – Майкоп: ООО "Электронные издательские технологии", 2020. – С. 189–193.

22. 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.

23. Лаврун Е.В. Социально–экономические и правовые аспекты развития общества: Материалы всероссийской научно–практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.
24. 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.
25. Лужникова О.Л. Анализ финансово–хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М: Экономика, 2020 – 284 с.
26. Лужкова О.Л. 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: Экономика, 2020 – 284 с.
27. 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.
28. Машина А.А. Оценка эффективности использования капитала предприятия: учебник // Новое слово в науке: стратегии развития : Сборник материалов II Международной научно–практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 228 с.
29. 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.

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

31. Осташкина Л.О. Экономика предприятий / 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. – 252 с.

32. 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.

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

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

35. Разина А.Д. . Методические аспекты анализа организации. Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: учебник для вузов. Министерство науки и высшего образования РФ, Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2019. – С. 250–252.

36. Рельсов А.Р. Экономика: учебник // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы: Сборник статей по материалам XVI Международной научно–практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. – М.: Инфра–М, 2018 – 334 с.

37. Русак О.В. Основы 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. – 394 с.

38. Савченко М.А. Теория экономического анализа: 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.

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

40. Сумина О.В. Предприятие и его структура: учебник / Молодежь XXI века: образование, наука, инновации: Материалы VI Всероссийской студенческой научно–практической конференции с международным участием. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.

41. 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.

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

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

44. 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.)

45. 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.)

46. 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.

47. 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.

48. 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.

49. 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.

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

51. 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.

52. 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.

53. Чернова С.А., Анализ кредитования физических лиц. / Чернова С.А., Гасанова А.Г. // Наука среди нас. – 2019. – № 6 (22). – С. 88–93.

54. Чогинян, Г. Ж. Анализ финансового состояния как фактор укрепления стабильности и устойчивости организации / Г. Ж. Чогинян // Обеспечение экономической безопасности предприятий Калужской области : Материалы региональной научно-практической конференции Калужского филиала РАНХиГС, преподавателей и студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, Калуга, 08 июня 2019 года / Под редакцией А.В. Горбатова, Н.Н. Губернаторовой, Г.В. Сахарова. – Калуга: Индивидуальный предприниматель Стрельцов Илья Анатольевич, 2021. – С. 99-107. – EDN SMFWNB.

55. 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.

56. 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.

57. 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.

58. Шукшина Е.К. Об особенностях кредитования в коммерческом банке / Е.К. Шукшина // Научный альманах. – 2019. – № 4–1 (30). – С. 368–371.

59. Якунина, Ю. С. Анализ и оценка платежеспособности предприятия / Ю. С. Якунина, Е. П. Лоскутова // Инновационные технологии в науке и образовании : сборник статей X Международной научно-практической конференции, Пенза, 20 января 2019 года. – Пенза: Общество с ограниченной ответственностью "Наука и Просвещение", 2019. – С. 146-148. – EDN YUGVJZ.

60. Якшилов, И. Н. Анализ и оценка платежеспособности и финансовой устойчивости коммерческой организации / И. Н. Якшилов, Д. А. Смирнов // Сборник научных статей научно-педагогических работников и магистрантов. – Ярославль : ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2020. – С. 23-27. – EDN MYDDRP.

Приложение А

Бухгалтерский баланс

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
46286590000	3202814	2275

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119045, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409038
Направление (Горизонт)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	24 916 474	22 415 546
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	14 899 555	15 643 021
2.1	Обязательные резервы	4.1	2 599 348	2 323 584
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3 138 193	2 281 363
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.4, 4.6, 4.9, 4.10, 4.11	30 983 990	50 889 030
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.6, 4.7, 4.12, 8.2	315 309 238	263 084 815
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3, 4.4, 4.9, 4.11	40 407 896	52 029 395
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.8, 4.9, 4.11, 4.12	30 835 171	4 717 522
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	16 933 664	17 018 400
9	Требование по текущему налогу на прибыль		574 388	992 023
10	Отложенный налоговый актив	5.8	10 436 104	10 299 430
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4, 4.13	16 192 996	14 648 090
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		735 180	1 110 571
13	Прочие активы	4.4, 4.14	2 945 721	2 441 687
14	ВСЕГО АКТИВОВ		508 308 570	457 570 883
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		296 318	63 129
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.12, 4.15, 4.16	424 296 429	381 174 170
16.1	средства кредитных организаций	4.12, 4.15	20 274 700	7 723 798
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12, 4.16	404 021 729	373 450 372
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		189 810 599	173 778 507
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.4	784 039	557 157
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.12, 4.18	261 321	1 262 506
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.12, 4.18	261 321	1 262 506
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		73 597	29 467
20	Отложенные налоговые обязательства	5.6	2 436 104	2 299 430
21	Прочие обязательства	4.19, 4.20	9 105 205	6 439 929
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.20	873 061	297 294
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		438 106 094	392 123 082
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.21	36 013 470	36 013 470
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 800 673	1 800 673
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		528 610	1 006 778
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 894 956	4 104 598
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.3	92 825	130 939
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		27 891 942	22 391 345
36	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		70 202 476	65 447 801
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		240 763 375	217 294 149
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.20	60 687 830	31 541 892
39	Условные обязательства некредитного характера	4.20	534 284	81 000

И.о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

31.03.2021 г.



Handwritten signature in blue ink.

А.В. Сазонов

Р.С. Конев

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1, 5.2	35 252 283	43 017 548
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	2 439 130	2 807 739
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1, 5.2	25 643 515	31 005 791
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1, 5.2	7 169 638	9 204 018
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1, 5.2	16 338 276	19 559 116
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1, 5.2	337 419	3 141 446
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	15 976 173	16 396 557
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	24 684	21 113
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1, 5.2	18 914 007	23 458 432
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:	4.1, 4.3, 4.6, 4.7, 4.14, 4.20, 5.1	-4 502 623	-12 830 793
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.3, 4.6, 4.7, 4.14	1 066 309	-3 573 713
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1, 4.3, 4.6, 4.8, 4.14, 4.20, 5.1	14 411 384	10 627 639
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1, 5.2, 5.3	-7 367 325	2 151 991
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	-33 143
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1, 5.2, 5.4	74 394	-940 732
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.1, 5.2	50 078	12 355 225
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 5.5	138 813	604 125
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1, 5.2, 5.5	6 690 666	-1 261 595
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2	45 343	40 583
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.5, 5.2	-588 230	678 158
14	Комиссионные доходы	5.2, 5.9	12 076 908	11 554 279
15	Комиссионные расходы	5.2, 5.9	3 944 350	3 772 074
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3, 5.2	37 176	-128 226
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.8, 5.2	-65 607	-8 005
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.14, 4.20	-705 649	119 065
19	Прочие операционные доходы	5.1, 5.2, 5.10	9 599 622	6 916 609
20	Чистые доходы (расходы)	5.2	30 453 223	38 903 899
21	Операционные расходы	5.1, 5.2, 5.7, 5.8, 5.11	23 262 520	28 752 316
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2	7 190 703	10 151 583
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2, 5.6	1 814 230	3 909 686
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2	5 305 601	6 263 571
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2	70 872	-21 674
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5, 5.2	5 376 473	6 241 897

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах

Продолжение Приложения Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5, 5.2	5 376 473	6 241 897
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-274 552	-264 295
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-274 552	-264 295
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		-54 910	-52 859
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-219 642	-211 436
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-635 821	2 349 834
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-635 821	2 349 834
6.2	изменение фонда переоценки 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		-119 541	443 779
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-516 280	1 906 055
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-735 922	1 694 619
10	Финансовый результат за отчетный период		4 640 551	7 936 516

И.о. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

31.03.2021 г.



Handwritten signature in blue ink.

А.В. Сазонов

Р.С. Конев

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах

Приложение В

Бухгалтерский баланс

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы)	регистрационный номер (порядковый номер)
4528590000	32020814	2275

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за "9" месяца 2021 г.

Кредитная организация Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по СКУД 0608066
Классификация (Г/З/овое)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	17 699 148	24 918 474
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	12 010 228	14 899 555
2.1	Обязательные резервы	4.1	2 762 521	2 596 348
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 991 519	3 138 193
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.4, 4.6, 4.9, 4.10	68 345 236	30 953 990
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Частая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.6, 4.7, 4.11	340 842 496	315 309 238
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3, 4.4, 4.9, 4.10	27 268 499	40 407 895
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.8, 4.9, 4.10, 4.11	37 112 865	30 835 171
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	17 879 221	16 933 664
9	Требование по текущему налогу на прибыль		557 860	574 388
10	Отложенный налоговый актив	5.6	11 064 250	10 436 104
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		14 792 109	16 192 996
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		541 651	735 180
13	Прочие активы	4.12	2 967 091	2 945 721
14	ВСЕГО АКТИВОВ		553 092 213	508 398 570
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		484 476	295 318
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11, 4.13, 4.14	428 153 339	424 296 429
16.1	средства кредитных организаций	4.11, 4.13	17 029 345	20 274 700
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11, 4.14	411 123 994	404 021 729
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		186 824 327	189 810 599
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.4	30 038 891	764 039
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11, 4.16	136 360	261 321
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11, 4.16	136 360	261 321
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	73 597
20	Отложенные налоговые обязательства	5.6	3 094 250	2 436 104
21	Прочие обязательства	4.17, 4.18	5 991 879	9 105 205
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	4.18	1 440 743	873 061
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		469 329 936	438 106 094
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.19	36 013 470	36 013 470
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 800 673	1 800 673
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		207 805	528 610
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 556 377	3 884 956
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.3	88 480	92 825
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		42 095 470	27 881 942
36	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		83 762 275	70 202 476
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		210 237 217	240 763 375
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.16	61 857 164	60 687 830
39	Условные обязательства некредитного характера	4.18	78 489	534 284

Председатель Правления
М.П.
Заместитель Главного бухгалтера
15.11.2021 г.



А.В. Сазонов

С. В. Байдак

Рисунок В.1 – Бухгалтерский баланс

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за "9" месяцев 2021 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" (ПАО "БАНК УРАЛСИБ")
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	26 829 619	26 429 555
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	3 237 311	1 655 480
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	18 913 701	19 241 292
1.3	от вложений в ценные бумаги	5.2	4 678 607	5 532 783
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	10 743 691	12 555 733
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	186 179	260 693
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	10 554 171	12 273 020
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	3 341	22 020
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	16 085 928	13 873 822
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:	4.1, 4.3, 4.6, 4.7, 4.8, 4.12, 5.1	2 281 065	-3 692 624
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.3, 4.6, 4.7, 4.8, 4.12	2 089 596	701 318
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1, 4.3, 4.6, 4.8, 4.12, 5.2	18 366 993	10 181 198
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1, 5.2, 5.3	185 569	-7 987 189
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2, 5.4	-395 759	317 893
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.2	-841	32 063
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 5.5	296 619	-46 842
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1, 5.2, 5.5	-133 576	8 075 786
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2	59 640	17 537
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.5, 5.2	72 413	-141 719
14	Комиссионные доходы	5.1, 5.2, 5.9	10 293 202	8 500 578
15	Комиссионные расходы	5.1, 5.2, 5.9	3 263 268	2 721 729
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3, 5.2	3 735	7 475
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.8, 5.2	37 257	-90 492
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.12, 4.18	-818 672	-286 426
19	Прочие операционные доходы	5.2, 5.10	6 169 264	5 624 753
20	Чистые доходы (расходы)	5.2	30 872 576	21 482 886
21	Операционные расходы	5.2, 5.7, 5.8, 5.11	16 739 788	15 432 616
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2	14 132 788	6 050 270
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.2, 5.6	249 289	210 479
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2	13 730 928	5 770 644
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2	152 571	69 147
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5, 5.2	13 883 499	5 839 791

Рисунок Г.1 – Отчет о финансовых результатах

Продолжение Приложения Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5, 5.2	13 883 499	5 839 791
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-410 724	-83 729
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-410 724	-83 729
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		-82 145	-12 746
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-328 579	-50 983
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-353 308	-547 678
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-353 308	-547 678
6.2	изменение фонда переоценки 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		-28 158	-85 732
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-325 150	-461 946
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-653 729	-512 929
10	Финансовый результат за отчетный период		13 229 770	5 326 862

Председатель Правления

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

15.11.2021 г.



Handwritten signature in blue ink.

А.В. Сазонов

С. В. Байдак

Рисунок Г.1 – Отчет о финансовых результатах