

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

подпись И.О.Фамилия  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Совершенствование кредитного портфеля физических лиц на примере  
ПАО «Восточный экспресс банк»

Исполнитель  
студент группы 371 об1

\_\_\_\_\_

М.А. Матушкина

Руководитель  
доцент

\_\_\_\_\_

Л.П. Бокач

Нормоконтроль  
ассистент

\_\_\_\_\_

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Зав.кафедрой  
\_\_\_\_\_ Е.А. Самойлова  
подпись И.О.Фамилия  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_ г.

**ЗАДАНИЕ**

К бакалаврской работе студента Матушкиной Маргариты Александровны

1. Тема бакалаврской работы: \_ Совершенствование кредитного портфеля физических лиц на примере ПАО «Восточный экспресс банк»

(утверждено приказом от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_)

2. Срок сдачи студентом законченной работы : 08.06.2017 г.

3. Исходные данные к бакалаврской работе : финансовая (бухгалтерская), статистическая отчетность банка; периодические издания; сеть Интернет, официальный сайт банка

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов):

1 Теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка

2 Анализ финансового состояния в ПАО «Восточный экспресс банк»\_

3 Анализ управления кредитным портфелем физических лиц в ПАО «Восточный экспресс банк» и направления его совершенствования

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) \_9 рисунков., 18 таблиц , 7 приложений

6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) \_\_нет\_\_\_\_\_

7. Дата выдачи задания 06.02.2017 г.

Руководитель бакалаврской работы: Бокач Любовь Петровна, доцент

(фамилия, имя, отчество должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): \_06.02.2017\_\_\_\_\_

(подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 85 с., 9 рисунков, 18 таблиц, 53 источника, 7 приложений.

### КРЕДИТОВАНИЕ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, ЛИКВИДНОСТЬ, РИСК, КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ

Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату. Не секрет, что низкое качество кредитного портфеля - основная причина банкротства многих банков.

Целью данной работы является совершенствование кредитного портфеля физических лиц на примере ПАО «Восточный экспресс банк».

Объект исследования – ПАО «Восточный экспресс банк». Предмет исследования - кредитный портфель физических лиц.

В первой главе работы рассмотрено понятие кредитной политики коммерческого банка, изучена организация управления кредитным портфелем банка, выявлены основные характеристики кредитного риска имеющие влияние на деятельность банка.

Во второй главе работы был проведенный анализ финансовой деятельности банка, проведен анализ ликвидности.

В третьей главе работы проведен анализ кредитного портфеля физических лиц банка, выявлены проблемы управления кредитным портфелем физических лиц банка, разработаны предложения по совершенствованию процессов формирования кредитного портфеля физических лиц банка.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка	7
1.1 Понятие кредитной политики коммерческого банка	7
1.2 Организация управления кредитным портфелем банка	14
1.3 Кредитный риск: характеристика, влияние на деятельность банка	19
2 Анализ финансового состояния в ПАО «Восточный экспресс банк»	26
2.1 Организационная характеристика банка	26
2.2 Анализ финансовой деятельности банка	29
2.3 Оценка ликвидности банка	35
3 Анализ управления кредитным портфелем физических лиц в ПАО «Восточный экспресс банк» и направления его совершенствования	48
3.1 Анализ кредитного портфеля физических лиц банка	48
3.2 Проблемы управления кредитным портфелем физических лиц банка	56
3.3 Разработка предложений по совершенствованию процессов формирования кредитного портфеля физических лиц банка	60
Заключение	69
Библиографический список	72
Приложение А Бухгалтерский баланс на 01.01.2017 года	77
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах на 01.01 2017 года	78
Приложение В Бухгалтерский баланс на 01.01.2016 года	79
Приложение Г Отчёт о финансовых результатах на 01.01.2016 года	81
Приложение Д Бухгалтерский баланс на 01.01. 2015 года	82
Приложение Е Отчет о финансовых результатах на 01.01.2015 года	84
Приложение Ж Отчет о проверке бакалаврской работы на оригинальность	85

## ВВЕДЕНИЕ

Кредитование - основной вид деятельности коммерческого банка. Именно кредитные операции дают банку возможность получать наибольшую сумму доходов при условии правильной и рациональной кредитной политики. Во многом, поэтому кредиты занимают основной удельный вес в активных операциях коммерческих банков.

Эффективность проводимой коммерческими банками кредитной политики зависит от качества формируемого кредитного портфеля, представляющего собой совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату.

Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату. Не секрет, что низкое качество кредитного портфеля - основная причина банкротства многих банков.

В современных условиях развития банковского дела качество кредитного портфеля становится определяющим для выживания и успеха банка как коммерческого предприятия.

Поэтому банки должны путем внедрения комплекса организационных и технологических мероприятий достигать адекватного уровня качества кредитного портфеля. Наличие большого объема проблемных кредитов в портфеле российских банков является, как показывает практика, не только отражением проблем в экономике, но и свидетельством несовершенства кредитных процедур, организационной структуры, подбора и расстановки кадров, т.е. свидетельством некачественного управления кредитным портфелем.

Актуальность темы подтверждается тем, что одним из наиболее важных элементов деятельности коммерческого банка является формирование кредитного портфеля.

Целью данной работы является совершенствование кредитного портфеля физических лиц на примере ПАО «Восточный экспресс банк».

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка;
- провести анализ финансового состояния в ПАО «Восточный экспресс банк»;
- проанализировать управление кредитным портфелем физических лиц в ПАО КБ «Восточный экспресс банк» и направления его совершенствования;
- разработать предложения по совершенствованию процессов формирования кредитного портфеля банка;
- оценить эффективность предложенных мероприятий.

Объект исследования – ПАО «Восточный экспресс банк». Предмет исследования - кредитный портфель физических лиц.

Теоретической основой работы послужили многие положения, посвященные изучаемой проблеме, изложенные в трудах российских ученых, таких как: Г.В. Андреева, И.Т Балабанова, Е. Ф Жуков., Балабанова И. Т., А.Г. Братко, А. М. Емельянов, В.В. Иванов, О. И. Лаврушин, М.С. Саничев - их без преувеличения можно назвать основоположниками современной отечественной банковской науки.

В процессе работы были использованы следующие методы научного познания: системного и сравнительного анализа, классификаций, наблюдений и группировок, экспертных оценок, финансового анализа.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТ- ФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1 Понятие кредитной политики коммерческого банка

В современных условиях основной формой активных операций банка является банковский кредит. Операции кредитования рассматриваются банками в качестве основного инструмента в конкурентной борьбе за формирование клиентской базы, а также в качестве основного источника доходов.

Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банков. В вопросе о содержательной стороне кредитной политики банка существуют различные направления. Например, в финансово-кредитном словаре кредитная политика трактуется как составная часть экономической политики, представляющей собой систему мер в области кредитования народного хозяйства<sup>1</sup>.

Разработка кредитной политики представляется особенно важной, когда банку предстоит адаптироваться к сложным и постоянно меняющимся условиям экономики и когда перед ним стоит задача, ранее никогда не возникавшая или возникавшая, но не получавшая должного внимания.

Кредитная политика – это составная часть стратегии кредитной организации, определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур, обеспечивающих максимальную доходность по кредитным операциям при допустимом уровне рисков<sup>2</sup>.

Кредитная политика также определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса, создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности,

---

<sup>1</sup> Балабанов И. Т. Банки и банковская деятельность : учеб. СПб. : Питер, 2013. С. 241.

<sup>2</sup> Братко А. Г. Банковское дело : учеб. М. : Спарк, 2013. С. 193.

будучи условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

По определению, которое дает классик теории управления банковскими финансами Джозеф Ф. Синки мл., что «Кредитная политика — документально оформленная схема организации и контроля кредитной деятельности. Обычно этот документ освещает следующие компоненты кредитной политики: правила предоставления кредитов, классификация кредитов; конкретные направления кредитной политики, контроль качества; кредитные комитеты».<sup>3</sup>

В разработке кредитной политики наряду с непосредственной практической кредитной деятельностью находят отражение и некоторые субъективные решения, принимаемые руководителями банков.

Кредитная политика - это совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение целей, позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющихся ограничений (обязательные нормативы Центрального Банка России и фактический объем средств к размещению)<sup>4</sup>.

Анализ определений кредитной политики позволяет сделать вывод о неоднозначной трактовке этого понятия в современной российской и зарубежной экономической литературе в связи, с чем возникает необходимость определить сущность кредитной политики. В современной экономической литературе параллельно существует две позиции относительно содержания кредитной политики коммерческого банка.

Во-первых, кредитная политика на макроэкономическом уровне обычно понимается, как банковская политика. Элементы, из которых она состоит наглядно изображено на рисунке 1.

---

<sup>3</sup>Тихомирова, Е. В. Кредитные операции коммерческих банков. М. : Деньги и кредит. 2013 С. 12–19.

<sup>4</sup>Братко А. Г. Банковское дело : учеб. М. : Спарк, 2013. С. 48.





Рисунок 1 - Политика банка и ее элементы

Во-первых, политика банка рассматривается как правило, определяющее направление деятельности кредитного банка в области управления кредитным процессом (включая операции).

Внутри банка наличие банковской политики позволяет коммерческому банку не слепо следовать за меняющейся (иногда кардинально) экономической конъюнктурой, а формировать адекватную реакцию, позволяющую максимально использовать положительные моменты и факторы, и нейтрализовать негативные.

В процессе выработки концепции кредитной политики определяются<sup>6</sup>: Сфера кредитных отношений, сочетание финансовых и кредитных методов распределения и перераспределения средств, взаимосвязь кредитования с организацией денежного оборота, принципы кредитования, соотношение экономических и организационных методов. Изменение одного из элементов кредитной политики требует частичного или полного пересмотра других элементов.

Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышении его эффективности.

<sup>5</sup> Глушкова Н. Б. Банковское дело : учеб. пособие. М. : Академический Проект, 2014. С. 89.

<sup>6</sup> Братко А. Г. Банковское дело : учеб. М. : Спарк, 2013. С. 74.

Сущность политики определяется как стратегия и тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка.

Сущность кредитной политики банка состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск. Так, понимая сущность кредитной политики банка, можно сказать, что кредитная политика – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк<sup>7</sup>.

Каждый банк должен четко формулировать политику предоставления ссуд, которая, позволила бы определять направления использования средств акционеров и вкладчиков, регулировать состав и объем кредитного портфеля, а также выявлять обстоятельства, при которых целесообразно предоставлять кредит. Отсутствие кредитной политики неизбежно увеличивает риски кредитования.

Ответственность за осуществление кредитной политики лежит на Совете директоров банка, который делегирует функции по практическому предоставлению кредитов на более низкие уровни и формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики.

Разработку, проведение и контроль за кредитной политикой, осуществляет Кредитный комитет банка.

Принципы кредитной политики являются основой кредитного процесса, следовательно, чем полнее ими овладевают, тем эффективнее деятельность коммерческого банка с позиций обеспечения его ликвидности и доходности.

Выделяют общие и специфические принципы кредитной политики. Под общими принципами кредитной политики понимаются принципы единые для государственной кредитной политики ЦБ РФ, проводимой на

---

<sup>7</sup> Кривцова А. Н. Формализованные процедуры оценки кредитоспособности : учеб. пособие. М. : Финансы, 2015. С. 361–365.

макроэкономическом уровне, и для кредитной политики каждого конкретного коммерческого банка<sup>8</sup>.

Принципы кредитной политики банка стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в наилучших результатах своей деятельности. С другой стороны, - имеют важное значение при осуществлении кредитной политики в масштабах всего народного хозяйства.

Важнейшими общими принципами кредитной политики банка можно считать научную обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство и неразрывную связь элементов кредитной политики.

Поскольку только научно-обоснованная кредитная политика, сформированная с учетом объективных реалий жизни и субъективных факторов, ее определяющих, позволяет наиболее полно выразить интересы банка, его персонала и клиентов.

Специфическими принципами кредитной политики коммерческого банка являются: доходность, прибыльность, безопасность, надежность. Соблюдение вышеназванных принципов, является важным условием повышения эффективности кредитной политики банка.

Кредитная политика имеет ряд элементов, что позволяет говорить о видах кредитной политики. В основу классификации видов кредитной политики положены различные критерии, которые представлены в таблице 1.

При этом важно подчеркнуть, что представленная классификация не является исчерпывающей. Возможно, конструировать другие виды кредитной политики в зависимости от иных критериев.

---

<sup>8</sup> Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2014. С. 223.

Таблица 1 - Виды кредитной политики<sup>9</sup>

Критерии кредитной политики	Классификация
по субъектам кредитных отношений	-по отношению к ЮЛ; -кредитная политика во взаимоотношениях с населением;
по формам кредитов	-по предоставлению потребительского займа; -по государственному кредиту; -по ипотечному кредиту; -по банковскому кредиту и др.
по срокам	-в области краткосрочного кредитования; -в области долгосрочного кредитования;
по степени риска	-агрессивная кредитная политика; -традиционная, классическая;
по целям	-по предоставлению целевых ссуд; -по предоставлению нецелевых ссуд;
по отраслевой направленности	По кредитованию: -промышленных предприятий (тяжелой, легкой, пищевой промышленности); -торговых организаций; -строительных организаций; -транспортных предприятий; -сельскохозяйственных организаций и др.
по обеспеченности	-по предоставлению обеспеченных ссуд; -по предоставлению необеспеченных ссуд;
по цене кредита	-кредитная политика по предоставлению: -стандартных ссуд; -льготных ссуд; -проблемных ссуд (под высокие проценты);
по методам кредитования	-при кредитовании по остатку; -при кредитовании по обороту.

Независимо от вида кредитная политика банка имеет внутреннюю структуру. Основными элементами кредитной политики коммерческого банка являются<sup>10</sup>:

- стратегия банка по разработке основных направлений кредитного процесса;
- тактика банка по организации кредитования;
- контроль за реализацией кредитной политики.

Данная теоретическая модель, обусловленная методологически обязательными требованиями в процессе формирования кредитной политики и организации кредитного процесса.

<sup>9</sup> Лаврушин О. И. Банковское дело : учеб. М. : Финансы и статистика ,2013 .С. 75–83.

<sup>10</sup>Крупнов Ю. С. О природе банковского потребительского . М. : Бизнес и банки, 2015. С. 93–98.

Каждое направление теоретической модели формирования кредитной политики тесно связано с остальными и является обязательным для формирования кредитной политики и организации кредитного процесса, необходимо для раскрытия сути оптимальной кредитной политики.

Этапы кредитования и регламентируемые параметры составляют элементы кредитной политики, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Элементы кредитной политики<sup>11</sup>

Этапы	Регламентируемые параметры
1. Предварительная работа по предоставлению кредита	-состав будущих заемщиков; виды кредитов; -пределы кредитования; -оценки кредитоспособности заемщиков; -стандарты оценки ссуд; -процентные ставки; -возможности обеспечения возвратности кредита; -контроль за соблюдением процесса подготовки выдачи кредита;
2. Оформление кредита	-формы документов; -технологическая процедура выдачи кредита; -контроль за правильностью оформления кредита.
3. Управление кредитом	-порядок управления кредитным портфелем; -контроль за исполнением кредитных договоров; -условия продления или возобновления просроченных кредитов; -порядок покрытия убытков; -контроль за управлением кредитом.

Необходимо подчеркнуть, что не существует одинаковой кредитной политики для всех банков. Каждый конкретный банк определяет собственную кредитную политику, учитывая экономическую, политическую, социальную ситуацию в регионе его функционирования, или, что более верно, принимая во внимание совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на деятельность данного банка.

Таким образом, кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От ее успешной

<sup>11</sup>. Ямпольский М. М. Некоторые особенности деятельности коммерческих банков. М. : Деньги и кредит, 2013 С. 47–52.

реализации во многом зависит финансовый результат учреждения, определяющий условия его выживания и перспективное финансовое состояние.

Недооценка значимости кредитной политики является серьезным стратегическим просчетом. В то же время, определение оптимальной кредитной политики представляет собой сложную многоплановую задачу, решение которой лежит в плоскости использования современных концепций анализа банковской деятельности и применения эффективных инструментов.

Именно при формировании оптимальной кредитной политики конкретного банка нужно учитывать саму сущность кредитной политики, которая, состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск так, чтобы при наступлении худших обстоятельств условия ведения банком кредитной политики могли бы поддерживать ликвидность его баланса, поэтому так важно, во осуществлении кредитной политики учитывать и просчитывать кредитные риски<sup>12</sup>.

Формулирование политик банка составляет этап планирования его деятельности. Определить и утвердить свою политику — значит сформулировать и закрепить в необходимых внутренних документах позицию руководства банка.

## **1.2 Организация управления кредитным портфелем банка**

Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует кредитный портфель. Кредитный портфель – это совокупность ссуд, дифференцированных со всевозможными рисками и уровнями доходности. Поэтому кредитный риск может возникнуть по каждой отдельной ссуде, предоставленной банком и, как следствие, по другим кредитам и по кредитному портфелю в целом<sup>13</sup>.

В управлении кредитным портфелем реализуется кредитная политика организации. Главное требование к формированию кредитного портфеля

---

<sup>12</sup> Ли О. В. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) М. : Деньги и кредит, 2013. № 4. С. 21–25.

<sup>13</sup> Лаврушин О. И. Банковское дело : учеб. М. : Финансы и статистика ,2013 .С. 91.

состоит в том, что портфель должен быть сбалансированным, т.е. повышенный риск по одним ссудам должен компенсироваться надежностью и доходностью других ссуд.

В настоящее время в мире популярность приобрела портфельная концепция управления банковскими активами. Она предлагает рассматривать портфель активов как единый структурированный объект управления.

Целью портфельной концепции является структурирование активов по различным характеристикам и управление активами на всех этапах, что позволяет осуществлять своевременный мониторинг портфеля, выявление проблем, анализ и осуществление соответствующих мер.

На основе вышесказанного можно сказать, что кредитный портфель банка – структурированная совокупность кредитов, предоставленных клиентам банка, целенаправленно формируемая кредитной организацией и регулярно управляемая для достижения целей развития банка с учетом особенностей рыночной конъюнктуры.

Теория управления кредитным портфелем банка рассматривает портфель банковских активов как объект управления в условиях рыночной экономики.

Основными условиями управления кредитным портфелем являются: увеличение стоимости портфеля, минимизация рисков, рост конкурентноспособности и эффективное функционирование банка, которое обеспечивается за счет оптимального состава и структуры активов портфеля; адекватной оценке рыночной конъюнктуры и эффективному использованию возможностей банка; фокусированию усилий на рынке; развитию человеческого капитала, что приводит к улучшению деловой репутации <sup>14</sup>.

Для определения сущности управления кредитным портфелем, необходимо рассмотреть определения и, непосредственно, понятия процесса управления.

---

<sup>14</sup>Овчинникова, Т. И. Анализ принятия управленческих решений в условиях неопределенности М. : Экономический анализ : теория и практика .2013 .№ 8. С. 22–23.

Управление можно определить путем перечисления его основных функций, к которым относятся: целеполагание, анализ, прогнозирование, планирование, организация, координация, мотивация, обучение, учет и контроль, коммуникация, принятие решений. Все функции управления тесно связаны друг с другом и взаимно дополняются.

М.Мескон считает, что управление – это процесс планирования, организации, мотивации и контроля, необходимый для того, чтобы сформулировать и достичь цели стоящие перед организацией<sup>15</sup>.

Определение процесса управления основывается на целенаправленных действиях субъекта управления, функциях и основных этапах этого процесса. Вместе с тем в определении сущности управления, по-нашему мнению, должна прослеживаться тесная связь с объектом управления, подчеркиваться особенности портфельного характера управления.

Основными этапами управления являются: целеполагание, прогнозирование, планирование, организация, регулирование, оценка, анализ.

Цели планирования кредитного портфеля в целом в российских банках ограничиваются плановыми занятиями по объему кредитов, их рентабельностью, а также показателями чистой процентной маржи, просроченной задолженности и созданных резервов. К сожалению, не все банки имеют представления о портфельном риске. Кроме этого, банками не проводится планирование оптимальной структуры портфеля, не выявляются способы для её поддержания в долгосрочной перспективе.<sup>16</sup>

Следующим этапом управления кредитным портфелем значится организация. Организация – это распределение ролей, заданий, информации и других ресурсов, процессов, методов и технологий коммуникации, ответственности и полномочий.

---

<sup>15</sup> Пешанская, И. В. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2014. С. 315.

<sup>16</sup> Белых, Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства : учеб. М. : ЮНИТИ, 2014. С. 84.



Организаторская функция предполагает также распределение и внедрение процедур, призванных обеспечить выполнение задач организации по управлению кредитным портфелем.

Российским банкам свойственен высокий уровень централизации процесса управления активами: многие решения по изменению состава и структуры портфеля, принимаются первым лицом или членами правления банка коллегиально. Такое управление упорядочивает процесс управления кредитным портфелем, снижает планку операционного риска в условиях дефицита квалифицированных кадров.

Данный метод имеет ряд негативных сторон, и последующее использование централизованного подхода приведет к явному снижению эффективности управления потребительским портфелем и оперативности обслуживания клиентов, к уменьшению потенциала для последующего развития.

Регулирование является одним из важнейших этапов управления, на который, по мнению, следует особо обратить внимание. Банки неплохо освоили методики регулирования активов: структурирование кредитов, методы реабилитации проблемных ссуд, создание резервов на возможные потери, поддержание определенной доли кассовых активов, регулирование структуры активов в целях поддержания нормативов банковской деятельности и другие<sup>17</sup>.

К сожалению, решения относительно выдачи/продлонгации кредита принимаются изолированно от процесса управления кредитным портфелем, не принимая во внимание управление структурой, количественными и качественными характеристиками портфеля в целом.

В качестве одного из способа снижения уровня портфельного риска применяется диверсификация активов. В настоящее время рассматривается этот метод регулирования российскими банками относительно портфеля ценных бумаг. Однако последние годы ищут возможности для реализации данного

---

<sup>17</sup> Овчинникова, Г. И. Анализ принятия управленческих решений в условиях неопределенности М. : Экономический анализ: теория и практика. 2013 № 8. С. 22–23.

метода относительно управления кредитным портфелем, на сегодняшний день остановились на лимитировании кредитов отдельных заемщиков<sup>18</sup>.

Следует обратить внимание, до настоящего времени в российских банках отсутствует методика оценки портфельного риска, поэтому о диверсификации совокупного портфеля как способе регулирования активами речь не идет.

Оценка эффективности является важным элементом управления кредитным портфелем. Этот этап управления позволяет определить уровень прогрессивности действующей структуры портфеля, эффективности управления и проводится с целью выбора наиболее рационального варианта структуры и способа её совершенствования.

В настоящее время в коммерческих организациях рассчитывают и анализируют количественные и качественные показатели портфельного кредита, такие как рентабельность активов, ликвидность, уровень просроченной задолженности и резервов на возможные потери, применяют методы дисконтирования денежных потоков и т.д.

Но данный подход обладает рядом минусов: не проводится оценка портфельного риска активов; не оценивается связь между рассчитываемыми коэффициентами и величиной справедливой стоимости портфеля; подчас некачественно оценивается человеческий капитал и деловая репутация организации, когда они являются важной составляющей портфеля активов банка.

Последним из рассматриваемых этапов управления является анализ. Для анализа кредитного портфеля используются всевозможные методы и инструменты.

Обычно управление проблемной задолженностью сводится к кредитному мониторингу и анализу отдельных кредитов. Однако общему анализу портфеля уделяется недостаточно внимания. Банки используют ограниченное количество показателей для анализа состояния своих активов и определения отклонений от нормальных значений.

---

<sup>18</sup>Черкасова В. Комплексный подход к управлению рисками М. : РИСК. 2013. № 2. С. 36–41.

На данном этапе кредитным организациям следует проводить сравнительный анализ по количественным и качественным характеристикам своих портфелей с аналогичными портфелями основных своих конкурентов и ориентироваться на показатели лучших из них.

На основании произведенного исследования мы пришли к выводам, что в России управление активами банков реализуется в основном традиционными методами. Эти методы не идеальны и обладают рядом существенных недостатков. Одной из причин использования традиционного подхода в российских банках является низкий уровень корпоративной ответственности как перед сотрудниками, так и перед клиентами и российским банковским сообществом в целом<sup>19</sup>.

У некоторых кредитных организаций существует очень узкое представление о корпоративной ответственности, часть из них понимают ее как необходимость своевременной уплаты налогов, отказ от кредитования терроризма, легализации преступных доходов. Это тоже конечно важно, но рассмотрим понятие намного шире.

Для того чтобы кредитные организации работали в интересах общества, необходимо поднять корпоративную ответственность до нового, более высокого уровня функционирования банка.

### **1.3 Кредитный риск: характеристика, влияние на деятельность банка**

В распространенном для понимания в обиходе риск – это вероятность возникновения чистых убытков или недополучение доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом, но на сегодняшний день нет однозначного понимания сущности риска.

Ученые дают ряд трактовок риска, а именно<sup>20</sup>:

- потенциальная, численно измеримая вероятность потери. Понятие риска характеризуется неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации деятельности неблагоприятных ситуаций и последствий;

---

<sup>19</sup> Тосунян, Г. А. Антикризисная тактика и стратегия : взаимодействие банков и регуляторов М : Деньги и кредит. 2015. № 5. С. 9–14.

<sup>20</sup> Долан, Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика : учеб. М. : Финансы и статистика, 2013. С. 225.

- неопределенность наших финансовых ожиданий в будущем;
- степень неопределенности получения будущих чистых доходов (определение J.P. Morgan);
- стоимостное выражение вероятности события, ведущего к потерям;
- шанс неблагоприятного исхода, опасность, угроза потерь и повреждений;
- вероятность потери ценностей (финансовых и других ресурсов) в результате деятельности, если обстановка и условия проведения ее будут изменены в направлении, отличном от предусмотренного планами и расчетами;
- деятельность, совершаемая в надежде на положительный исход;
- вероятность ошибки или успеха того или иного выбора в ситуации с несколькими альтернативами.

Риск банка, на предупреждение которого нацелена разработанная им кредитная политика имеет понятие кредитного риска. Кредитный риск – это опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, обозначенными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности.

Кредитный риск - риск, связанный с неплатежами по обязательствам, является главным из рисков банка и основным, инициирующим многие иные риски.<sup>21</sup>

Этот вид риска проявляется в форме полного не возврата кредита, частичного не возврата (обычно это дело касается начисленных процентов и комиссионных платежей) или отсрочки погашения кредита.

Кредитный риск может быть определен как неуверенность кредитора в том, что заемщик будет в состоянии и будет намереваться выполнить свои обязательства по возврату и оплате займа средств в соответствии со сроками и условиями кредитного договора.

Кредитный риск может сформироваться при неуверенности или

---

<sup>21</sup>Деньги, кредит, банки : учеб. под ред. О. И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2014. С. 321.

сложности, невозможности, неспособности заемщика создать какой-либо из денежных потоков, служащих источником погашения долга или при недостатке деловой репутации заемщика, а также криминальных настроениях его владельцев и управляющих. К причинам, формирующим кредитный риск, можно поставить также давление на банк или заемщиков со стороны криминальных структур, а возможно и органов власти<sup>22</sup>.

Могут быть и внутренние причины: низкая квалификация персонала, социальная напряженность в коллективе и, как следствие, недобросовестное выполнение сотрудниками своих обязательств, подкуп персонала банка.

Применяя те или иные методы и инструменты, кредитный риск управляется на всех определяющих стадиях жизненного цикла кредитного продукта: разработка основных положений банковской политики, начальные стадии (знакомство) работы с потенциальным клиентом, координация целей банка и интересов клиента, оценка кредитоспособности заемщика, структурирование качественных характеристик кредита, кредитный мониторинг, работа с проблемными кредитами, принятие санкций.

Анализ рынка и стратегия проведения кредитных операций предполагают формирование и реализацию целей, условий и принципов выдачи кредитов различным типам заемщиков, предпринимательским сферам деятельности. На этом же этапе выявляются полномочия по выдаче ссуд, предельный размер кредита одному заемщику, требования к погашению и обеспечению соответствующего качества кредитного портфеля.

Оценка кредитных рисков начинается уже на первой стадии жизненного цикла кредитного продукта – знакомства с потенциальным заемщиком (оценка кредитного предложения), когда решаются исходные вопросы.<sup>23</sup>:

– насколько хорошо известна или может быть определена моральная и этическая репутация заемщика, также как и его предпринимательская репутация, его сила и способности в сферах производства, маркетинга и

---

<sup>22</sup> Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование : учеб пособие. М. : ЮНИТИ, 2014. С. 139.

<sup>23</sup> Овчинникова, Т. И. Анализ принятия управленческих решений в условиях неопределенности М. : Экономический анализ: теория и практика. 2013 № 8. С. 22–23.

финансового управления;

– насколько хорошо обосновано кредитное положение, насколько оно реально с экономической, деловой, социальной, экологической точки зрения;

– насколько цель займов и его базовые характеристики приемлемы для банка с точки зрения диверсификации риска кредитного портфеля или, наоборот, его концентрации по заемщикам, отраслям, территориям, социальным слоям.

Управление кредитным риском требует постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. В рамках дилеммы «доходность – риск» банкир вынужден ограничивать норму прибыли, страхуя себя от излишнего риска. Он должен проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае непогашения ссуды одним из них. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные проекты.

Кредитный риск зависит от внешних (связанных с состоянием экономической среды) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факторов.

Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери. Однако основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка.

Управление кредитным риском условно включает следующие этапы<sup>24</sup>:

- распознавание риска (определение текущего риска);
- количественная оценка риска;
- проведение мероприятий по снижению риска (регулирование риска);
- мониторинг риска.

---

<sup>24</sup>Сенчаганов, В. К. Направления повышения эффективности денежно-кредитной политики. М. : Банковское дело, 2014. № 12. С. 5.

Задачи управления кредитным риском и механизм их реализации на уровне отдельных ссуд представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Задачи управления кредитным риском<sup>25</sup>

Задачи	Содержание обеспечения возвратности кредита и получения процентов за его использование
Прогнозирование вероятности возникновения риска	Анализ: - кредитоспособности потенциального заемщика; - программы развития бизнеса заемщика; - целевого назначения кредита; - технико-экономического обоснования кредита; - документального обоснования предложенного проекта.
Расчет уровня риска	Использование методики
Установление ограничений	Анализ: - возможности выделения кредита (по срокам, размерам, отраслям, видам и т.д.); - возможности установления процентной ставки по кредитному договору с учетом конъюнктуры; - вероятности погашения кредита заемщиком; - учета влияния внешней среды.
Определение наиболее эффективного способа минимизации риска	- страхование риска погашения кредита с уплатой процентов за пользование кредитом; - предоставление кредита под генеральную гарантию солидного банка; - предоставление кредита под поручительство; - предоставление кредита как инвестиционной программы с вхождением в число учредителей или акционеров предприятия – заемщика; - предоставление кредита под залог имущества и имущественных прав; - использование договора об ипотеке; - использование резервного аккредитива; - использование аккредитива с рассрочкой; - использование векселя, обеспеченного авалем; - применение неустойки (штраф, пени); - формирование резерва.
Принятие решений	Адекватное обеспечение, заключение кредитного договора.

К факторам, повышающим кредитный риск, относятся:

- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, т.е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;

<sup>25</sup> Там же,- С. 316.

- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- внесение частых или существенных изменений в кредитную политику банка;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;
- либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и анализа финансового положения клиента);
- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;
- значительные суммы, выданные заемщикам, связанным между собой;
- нестабильная экономическая и политическая ситуация. Так, в целях определения возможного кредитного риска по каждому запрашиваемому в банке кредиту банки в зависимости от уровня основных и дополнительных показателей кредитоспособности заемщика - коэффициентов ликвидности баланса предприятия, покрытия баланса, платежеспособности, обеспеченности собственными средствами, размеров собственных и привлеченных средств, уровня доходности предприятия, устойчивости финансового положения - выделяют четыре группы классов заемщиков.

Заемщики четвертой группы считаются некредитоспособными, и банк в условиях рыночной экономики, чтобы не нести по ним риск неплатежа (совокупность кредитного и процентного рисков), не должен с ними работать.

Из оставшихся предпочтительным для банка является заемщик 1 класса, риск платежей по ссудам которого невелик и не требует применения жестких условий кредитования, гарантий, страхования залогового права.

В заключение главы сделаем краткие выводы по всему вышесказанному.



Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банков. Кредитная политика – это составная часть стратегии кредитной организации, определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур, обеспечивающих максимальную доходность по кредитным операциям при допустимом уровне рисков.

Принципы кредитной политики банка стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в наилучших результатах своей деятельности, с одной стороны. С другой стороны, -имеют важное значение при осуществлении кредитной политики в масштабах всего народного хозяйства.

Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка.

Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являются: взвешенная кредитная политика, качественное управление кредитным портфелем, эффективный кредитный мониторинг, подготовленный и квалифицированный персонал.

Кредитный портфель – это набор ссуд, дифференцированных с учетом риска и уровня доходности. В управлении кредитным портфелем реализуется кредитная политика банка. Главное требование к формированию кредитного портфеля состоит в том, что портфель должен быть сбалансированным, т.е. повышенный риск по одним ссудам должен компенсироваться надежностью и доходностью других ссуд.

## 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ В ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

### 2.1 Организационная характеристика банка

ПАО «Восточный экспресс банк» был образован в 1991 году в г. Благовещенске и на сегодняшний день является крупным универсальным банком федерального уровня. «Восточный» обладает одной из наиболее разветвленных региональных сетей, обслуживая почти 2,1 млн. клиентов — физических и юридических лиц — в более чем 700 отделениях по всей стране. «Восточный» — один из ведущих банков на Дальнем Востоке: присутствует в каждом населенном пункте ДФО с населением свыше 10 тыс.

В 2016 году «Восточный» существенно модернизировал основные электронные каналы обслуживания: сайт, мобильный и интернет банк. За последний квартал интернет-банком и мобильным банком воспользовались 97 000 активных клиентов. Прирост пользователей мобильного банка составляет до 10% ежемесячно. Более 680 тыс. «дистанционных» посетителей обращаются к сайту «Восточного» банка каждый месяц.

Бенефициарами банка на текущий момент являются гражданин США, член совета директоров Майкл Джон Калви, владеющий через инвестиционные фонды под управлением Baring Vostok 55,71 % акций банка, ООО «КБ «Юниаструм Банк» (24,99 %), Troyte Investments Limited (8,16 %), Марина Ушакова, Григорий Жданов (по 2,83 %), председатель правления банка Алексей Кордичев (1,60 %), Александр Таранов (1,42 %), миноритарии (2,46 %). Стоит отметить, что до 30 сентября 2015 года в состав акционеров с долей в 3,29 % входил Игорь Ким.

В июле 2015 года в СМИ появилась информация о том, что основной акционер банка инвестфонд Baring Vostok ведет активные переговоры с инвесторами о продаже своей доли. В числе потенциальных покупателей источники газеты «Коммерсант» называли ВТБ, Газпромбанк и Альфа-Банк.

Банк «Восточный» традиционно отличается одной из самых

представительных сетей продаж, охватывающей преимущественно восточные регионы страны (Дальний Восток, Сибирь). Так, еще в 2013 году фининститут входил в тройку самых «филиальных» кредитных учреждений после Сбербанка и Россельхозбанка.

Однако в первом полугодии 2015 года банк провел радикальное сокращение сети, закрыв почти 500 офисов. На текущий момент банк представлен головным офисом в Благовещенске (Амурская область), семью филиалами (Хабаровск, Красноярск, Санкт-Петербург, Москва, Нижний Новгород, Ростов-на-Дону и Екатеринбург), 92 допфисами, двумя операционными кассами вне кассового узла и 376 операционными офисами.

Сокращение сети проводится в рамках новой бизнес-стратегии с акцентом на классических отделениях на «домашней» территории (Дальний Восток и Сибирь) и обслуживании клиентов с помощью контакт-центра, агентской сети, интернет- и мобильного банков. В то же время банк по-прежнему присутствует в каждом населенном пункте Дальнего Востока с численностью населения более 10 тыс. чел. и в 85 % населенных пунктов с населением более 5 тыс. чел.

Численность сотрудников кредитной организации на 1 апреля 2016 года - 5 541 человек (на 1 января 2017 года - 4 929 человек). Банк располагает широкой сетью банкоматов и платежных терминалов. После существенного сокращения офисной сети банк выразил намерение предоставить клиентам возможность бесплатно погашать задолженность по кредитам через отделения Почты России.

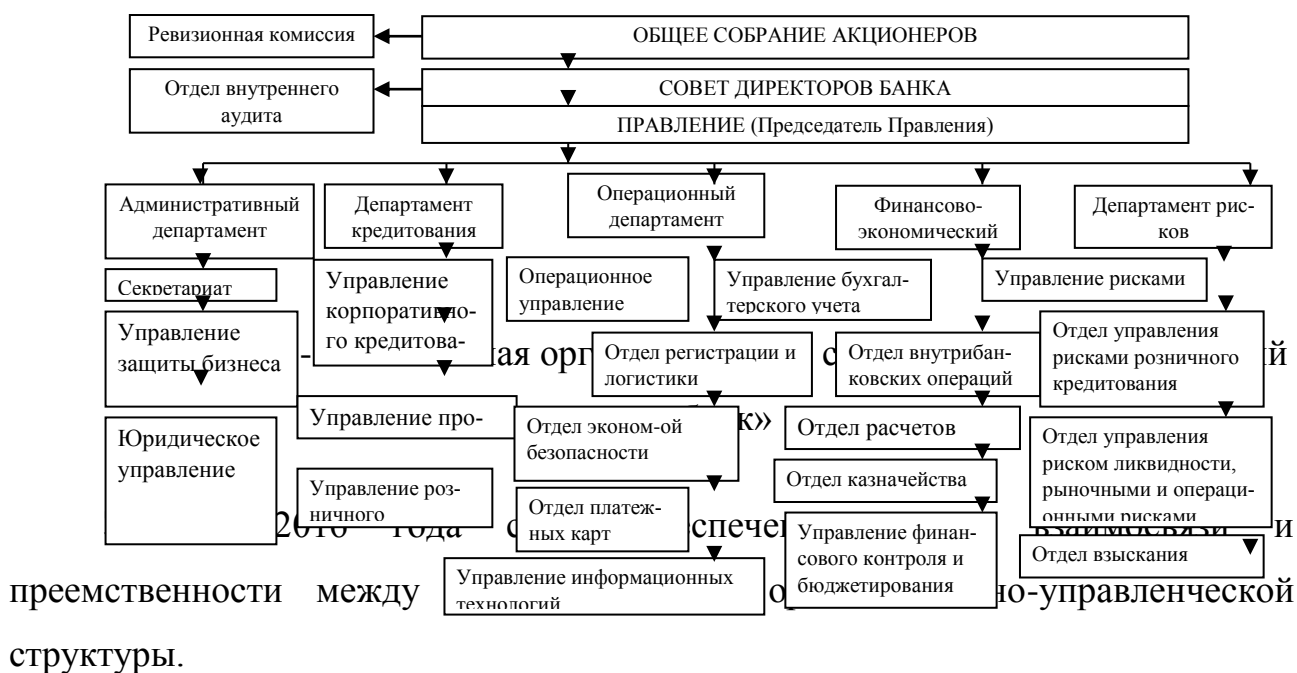
Клиентам банка предлагается широкий спектр услуг. В числе операций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей значатся РКО, кредитование, банковские гарантии, корпоративные депозиты, зарплатные проекты (Visa), валютный контроль, дистанционные сервисы.

Физическим лицам доступны потребительские кредиты (в настоящее время на сайте банка предлагаются кредиты наличными, под залог недвижимости и кредитные карты, однако в структуре розничного кредитного

портфеля помимо вышеперечисленного присутствуют также автокредиты и ипотека), дебетовые карты Visa (с начислением процентов на остаток по счету и cash-back), линейка вкладов, различные мобильные, смс- и интернет-сервисы, различные программы страхования (СК «Резерв»), денежные переводы (MoneyGram, Western Union, UNISStream, «Золотая Корона»), сейфовые ячейки, оплата услуг ЖКХ, обмен валюты.

Основными направлениями бизнеса являются розничное кредитование и привлечение средств во вклады. Исходя из специфики бизнеса, у банка очень небольшая (по сравнению с размером активов) клиентская база. В нее входят предприятия, представляющие преимущественно такие отрасли, как финансовые услуги, оптовая и розничная торговля, производство, недвижимость и аренда.

На рисунке 2 представлена схематично организационная структура ПАО «Восточный экспресс банк».



Мероприятия по совершенствованию системы управления послужили базой для разработки и принятия новой организационной структуры, по которой ПАО «Восточный экспресс банк» начал работать в 2016 году.

Исчерпывающими источниками информации о деятельности ПАО «Восточный банк» являются веб-сайт и годовые финансовые отчеты. На сайте

ПАО «Восточный экспресс банк» среди прочего, можно ознакомиться с:

- годовыми отчетами за 5 лет;
- корпоративной презентацией ПАО «Восточный экспресс банк» с основными показателями деятельности;
- годовыми (в т.ч. консолидированными) и квартальными финансовыми отчетами в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета с заключением и примечаниями независимых аудиторов ПАО «Восточный экспресс банк» за 5 лет
- информацией об акциях ПАО «Восточный экспресс банк» ;
- информацией о проведении Общих собраний акционеров ПАО «Восточный экспресс банк»;
- внутренними нормативными документами ПАО «Восточный экспресс банк».

Задачей 2016 года стало обеспечение четкой взаимосвязи и преемственности между всеми уровнями организационно-управленческой структуры.

## **2.2 Анализ финансовой деятельности банка**

Анализ баланса банка является одним из первых этапов комплексной системы анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка, так как сами по себе пассивные операции «исторически» играют первичную и определяющую роль по отношению к активным операциям и являются необходимым условием для их осуществления. Проведем анализ динамики и структуры активов и пассивов баланса ПАО «Восточный экспресс банк»

В таблице 4 представлен анализ динамики активов баланса ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014-2016 гг., а так же анализ отчета о финансовых результатах

Таблица 4 - Анализ динамики активов баланса ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014-2016 гг., тыс. руб., %

Наименование статьи	2014г.	2015г.	2016г.	Изменение, %	
				2015/ 2014	2016/ 2015

Денежные средства	8 077 350	8 232 398	7 239 089	101,92	87,93
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 529 747	3 685 139	3 156 562	56,44	85,73
Обязательные резервы	1 513 199	783 522	814 838	51,78	104,00
Средства в кредитных организациях	9 319 117	10 967 732	1 902 051	117,69	17,34
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 114 944	15 475 796	21 143 194	496,82	136,62
Чистая ссудная задолженность	137 403 931	94 980 778	86 845 155	69,13	91,43
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 654 365	6 958 501	2 574 215	41,78	36,99
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26 138	26 138	36 138	0	138,26
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	344 194	32 430 993	10 994 191	9422,30	33,90
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 713 284	6 337 048	6 478 109	94,40	102,23
Прочие активы	5 416 344	4 633 853	5 940 128	85,55	128,19
Всего активов	197 288 803	187 849 147	153 278 729	95,21	81,60

Как можно видеть, по итогам 2016 года по отношению к 2014г. активы банка снизились на 18,4 %, достигнув 153,28 млрд. руб. Основными точками снижения стали ссудная задолженность (- 8,57 %), средства кредитных организаций (- 82,66 %) и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (- 60,01 %).

Объем ссудной задолженности был снижен в 2016г по отношению к 2014г. на 43 млрд. руб., но по отношению к 2014г. данный показатель так же снижался по отношению к 2013г. на 8,2 млрд. руб., что свидетельствует о снижении как клиентской базы банка, так и уровня выдаваемых кредитов. Вновь привлеченные средства были направлены преимущественно на увеличение статьи обязательные резервы (+ 4 %) и на расширение вложений в инвестиции в дочерние и зависимые организации (+ 38,26 %).

В 2016 году кредитная политика банка была несколько пересмотрена в части направления кредитования, вследствие чего было произведено сокраще-

ние количества розничных точек продаж, что привело к уменьшению доли розничных кредитов в кредитном портфеле банка (49,35 % на конец декабря 2016-го против 58,93 % на начало отчетного года). Портфель кредитов - преимущественно краткосрочный: 81,15 % от общего объема - кредиты, выданные на срок более одного года.

Согласно отчетности банка (РСБУ), уровень просрочки по кредитам высокий (8,07 % на конец 2016 года), но еще увеличивается в динамике на начало 2016 г. (12,60 % - на начало года)<sup>26</sup>.

Норма резервирования по выданным кредитам также растет в динамике и на 1 января 2017 года составляет 11,32 %. Кредиты обеспечены залоговым имуществом на сумму 62,81 млрд. руб (52,54 % кредитного портфеля), что является низким показателем.

Это объясняется высокой долей в структуре розничного кредитного портфеля потребительских кредитов без обеспечения и экспресс-кредитов (практически 80 %)<sup>27</sup>.

Далее проведем анализ состава и структуры обязательств ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014-2016гг. (таблица 5).

Таблица 5- Анализ динамики обязательств ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014-2016гг., тыс. руб.

Наименование статьи	2014г.	2015г.	2016г.	Изменение, %	
				2015/ 2014	2016/ 2015
1	2	3	4	5	6
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 634 321	29 071 781	500 000	438,20	1,72

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
Средства кредитных организаций	1 796 696	1 003 960	16 988 404	55,88	1692,13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	145 833 630	129 659 512	108 744 858	88,91	83,87
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	121 185 928	112 435 065	93 604 122	92,78	83,25

<sup>26</sup> Сайт банковской информации Банки.ру [Электронный ресурс]: офиц. сайт. -18.10.2011.- Режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/risk\\_dohodnost/](http://www.banki.ru/wikibank/risk_dohodnost/)-10.06.2017. Дата обращения :10.06.2017

<sup>27</sup> Сайт банковской информации Банки.ру [Электронный ресурс]: офиц. сайт. -18.10.2011.- Режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/risk\\_dohodnost/](http://www.banki.ru/wikibank/risk_dohodnost/)-10.06.2017. Дата обращения :10.06.2017

Выпущенные долговые обязательства	16 269 929	4 687 293	3 543 905	196,79	75,61
Прочие обязательства	2 381 934	1 793 245	1 355 048	75,29	75,56
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	51 925	74 855	280 471	144,16	374,69
Всего обязательств	173 093 247	166 502 758	131 742 766	96,19	79,12

На рисунке 3 представим основные суммы пассива баланса банка более наглядно в виде диаграммы.

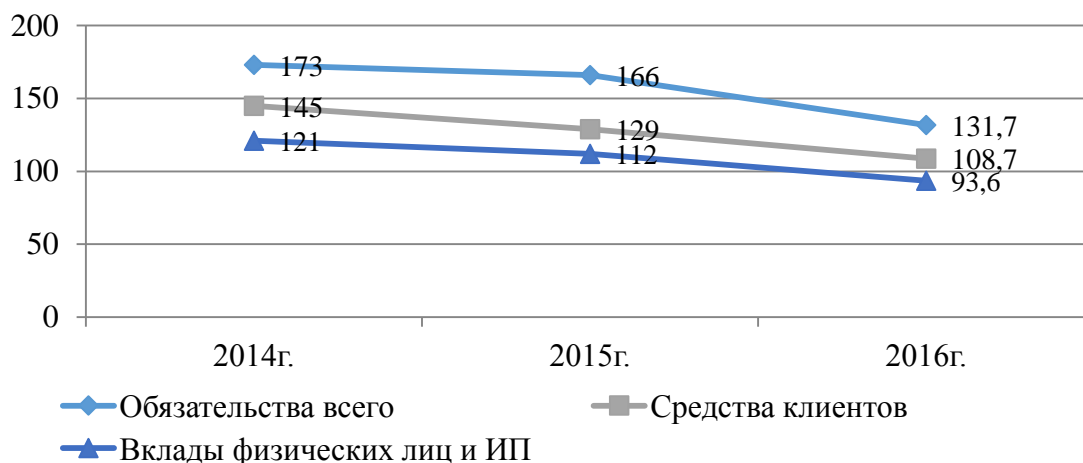


Рисунок 3 - Динамика обязательств ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014-2016гг., млрд. руб.

По данным, представленным в таблице 5 и рисунке 3 можно видеть, что состав обязательств банка так же постоянно снижается, размещенные средства клиентов в 2016г. по отношению к 2015г. на 16,13 %, вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились в 2016г. по отношению к 2015г. на 16,75 %, что свидетельствует о снижении активности в политике привлечения денежных средств в банке. Если говорить об изменения в 2014г. по отношению к 2013г. то там так же показатели снижались.

Общая сумма обязательств в 2016г. по отношению к 2015г. снизилась на 20,88 % и отношение 2014г. к 2013г. показывает снижение обязательств на 3,81 %. Можно сделать вывод, что банк пока мало обеспечен привлеченными ресурсами и не может выдавать ссуды своим клиентам, что подтверждается сделанным выше выводом о снижении сумм ссудной задолженности банка.



Рассмотрим основные финансовые показатели деятельности банка за 2014-2016гг. (таблица 6).

Таблица 6- Анализ динамики отчета о финансовых результатах ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014-2016гг., тыс.руб.

Наименование статьи	2014г.	2015г.	2016г.	Изменение, %	
				2015/ 2014	2016/ 2015
Процентные доходы всего	52 097 263	37 915 936	27 825 912	72,78	73,39
Процентные расходы всего	17 063 589	19 430 436	1 358 645	113,87	6,99
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	35 033 674	18 485 500	14 467 267	52,76	78,26
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-27 653 629	-6 720 269	10 780 107	24,30	160,41
Комиссионные доходы	17 539 432	11 514 911	8 941 509	65,65	77,65
Комиссионные расходы	1 550 726	909 925	755 345	58,68	83,01
Изменение резерва по прочим потерям	-592 909	-931 355	- 498 506	157,08	53,52
Прочие операционные доходы	1 291 993	737 336	2 108 828	57,07	286,00
Чистые доходы (расходы)	23 787 841	26 972 033	36 827 512	113,39	136,54
Операционные расходы	28 456 440	32 839 388	40 986 152	115,40	124,81
Прибыль (убыток) до налогообложения	-4 668 599	-5 867 355	- 4 158 640	125,68	70,88
Возмещение (расход) по налогам	-2 126 394	-246 858	- 330 317	11,61	133,81
Прибыль (убыток) после налогообложения	-2 542 205	-5 620 497	- 3 828 323	-221,09	68,11

На рисунке 4 представим основные финансовые результаты деятельности банка более наглядно в виде диаграммы.

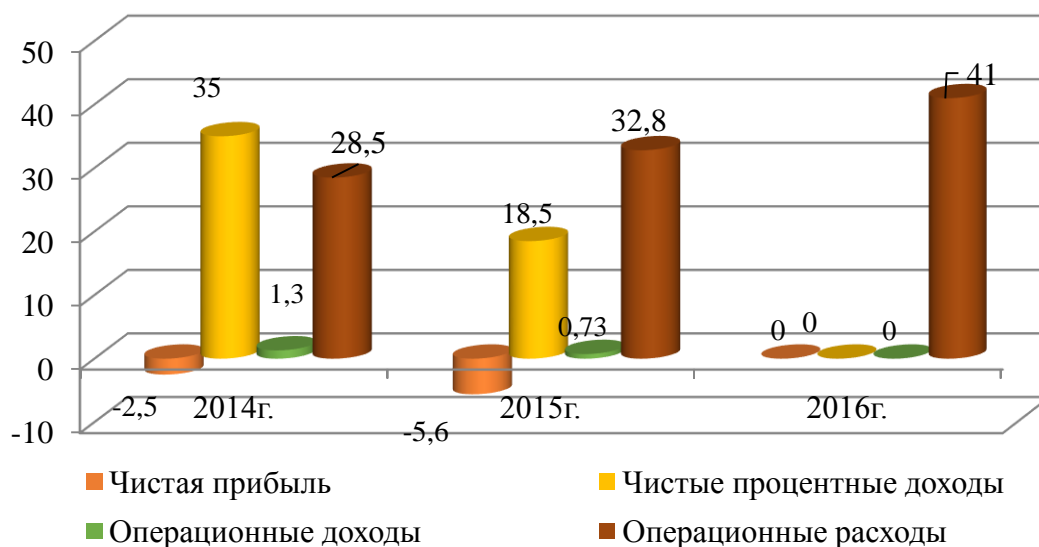


Рисунок 4 - Динамика финансовых результатов ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014-2016гг., млрд. руб.

Как можно видеть из представленных данных, процентные доходы ПАО «Восточный экспресс банк» на протяжении анализируемого периода падают, в 2016г. на 26,61 % по отношению к 2015г.

Снижение процентных доходов прежде всего связан со снижением кредитного портфеля банка. Из данных, представленных в таблице 6 можно видеть, что снижаются и процентные расходы, изменения 2016г. к 2015г. составили 93,01 %, что свидетельствует о том, что необходимо проводить более агрессивную политику привлечения денежных средств, корректировать ставки по депозитам, так как существующая политика в виде снижения ставок по депозитам, привлечение небольшого количества денежных средств, снижает возможность банка выдавать кредиты.

Операционных доходы банка в 2016 году по отношению к 2015г. выросли на 186 % и операционные расходы банка так же растут на 24,81 % по отношению к 2015г.

Анализ отчета о финансовых результатах показал, что банк работал в убыток на протяжении 2014-2016гг. В 2015 году банк получил убыток в размере 5,6 млрд. руб., в 2016г. убыток чуть меньше и составляет 3,8 млрд. руб., и

это свидетельствует о нестабильном состоянии банка, что может привести к снижению обязательных нормативов и банкротству банка.

По результатам проведенного анализа финансового состояния ПАО «Восточный экспресс банк», было выявлено, что у банков в 2014-2016 гг. на фоне финансового кризиса в мире и в России у банка возникают проблемы в развитии.

### **2.3 Оценка ликвидности банка**

Ликвидность ПАО «Восточный экспресс банк» определяется его способностью своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики в сфере управления и контроля состояния ликвидности ПАО «Восточный экспресс банк» а также принятие решений по управлению ликвидностью, является Правление ПАО «Восточный экспресс банк».

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

1. Совет директоров Банка:
2. Правление Банка:
3. Служба внутреннего контроля. Данная служба выполняет следующие функции в управлении ликвидностью:

-определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

-контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением;

-участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внут-

ренного контроля, разработанной в Банке.

#### 4. Бухгалтерия. Полномочия бухгалтерии:

-ежедневное информирование Операционного управления и Организационно-контрольного отдела о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;

-выработка рекомендаций по ограничению наращивания основных средств, капитальных вложений и иных неоперационных расходов;

-планирование продажи материальных активов.

#### 5. Кредитно-финансовое управление.

Полномочия:

-контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;

-подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);

-ежедневное информирование Управления кассовых операций и инкассации и Организационно-контрольного отдела о предстоящих выплатах по кредитным/депозитным договорам и иным сделкам;

-выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;

-выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;

-инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);

-принятие мер по досрочному возврату кредитов;

-пересмотр сроков выдаваемых кредитов;

-инициация изменения процентных ставок и тарифов;

-предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;

-определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не долж-

но прекращаться.

6. Операционное управление. Полномочия:

-ежедневное информирование Управления кассовых операций и инкассации и Организационно-контрольного отдела о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;

-предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;

-установление очередности платежей по их важности;

-инициация изменения банковских тарифов.

Для идентификации и оценки риска потери ликвидности банка используются следующие

- способы контроля и измерения:

- анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем;

- прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;

- ситуационный анализ и прогноз ликвидности;

- оценка соответствия активов и пассивов по срокам;

- прогнозирование и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4.

В целях контроля за состоянием ликвидности ПАО «Восточный экспресс банк», то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, ЦБ РФ установлены нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности в идеале должны равняться 100 %. В этом случае, какие бы обязательства не были предъявлены банку, все они будут удовлетворены. Однако обеспечение такого уровня ликвидно-

сти не давало бы банку возможность получения процентных доходов от использования остатков средств на счетах клиентов.

Учитывая же чрезвычайно малую вероятность одновременного выведения всей массы этих остатков из банка, нет необходимости держать 100%-ное покрытие обязательств.

Более того, в отсутствие кризисных явлений этот процесс реально прогнозируем. Банком России установлены значения нормативов: для Н2 – 15 %; для Н3 – 50 %. ПАО «Восточный экспресс банк» достаточно иметь не более 15 % высоколиквидных активов и 50 % среднесрочных требований, чтобы обеспечить приемлемую ликвидность банка.

Выполнение нормативов ПАО «Восточный экспресс банк» в 2014 - 2016 году характеризуется следующей таблицей 7.

Таблица 7- Выполнение нормативов ПАО «Восточный экспресс банк» в 2014-2016 гг.

Нормативы		Max (min) %	2014	2015	2016
Норматив достаточности капитала	(Н1)	min 10	13,5	12,6	11,6
Норматив мгновенной ликвидности	(Н2)	min 15	119,2	187,1	104,2
Норматив текущей ликвидности	(Н3)	min 50	145,0	227,5	277,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		max 120	86,7	72,3	38,8

Как можно видеть из представленных данных, на протяжении 2014-2016гг. нормативы ликвидности банка находятся в требуемых нормах.

Норматив достаточности капитала (Н1) находится выше рекомендуемого значения, что свидетельствует о том, что в течение 3 лет ПАО «Восточный экспресс банк» был обеспечен собственным капиталом для эффективности деятельности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на протяжении многих лет выполняется банком с 7-12 кратным запасом, поэтому его колебания на 10 и более процентов, обусловленные текущей деятельностью ПАО «Восточный экспресс

банк» можно считать несущественными, что свидетельствует о том, что риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня не высок.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на протяжении последних трех лет в ПАО «Восточный экспресс банк» находился в пределах 145 - 277,5 при предельно низком допустимом значении 50 %. Изменения в значениях норматива были вызваны единовременными изменениями структуры активов и пассивов ПАО «Восточный экспресс банк»: объемов ликвидных и высоколиквидных активов и размерами обязательств со сроком исполнения до 30 дней. Изменения обусловлены текущей деятельностью банка и риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней не высок.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на протяжении 3 последних лет находился в пределах 38,8 - 86,7 % при максимально допустимом значении 120 %. Планомерное снижение норматива вызвано снижением развитием долгосрочного кредитования юридических и физических лиц.

Показатели ликвидности ПАО «Восточный экспресс банк» в течение последних трех лет находились в пределах, установленным Банком России. Нормативы Н1, Н2, Н3 выполнялись, активы и пассивы по срокам были достаточно диверсифицированы и сбалансированы между собой.

Ликвидными активами ПАО «Восточный экспресс банк» являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возратить их клиентам-вкладчикам.

Кратко структуру высоколиквидных активов представим в таблице 8.

Таблица 8 - Структура высоколиквидных активов ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014-2016гг.

Наименование показателя	2014г.		2015г.		2016г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Средств в кассе	5 852 570	23.77	4 490 621	23.87	6 039 791	25.71
Средств на счетах в Банке России	6 436 837	26.14	4 790 311	25.46	5 012 798	21.34
Корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	6 023 058	24.46	6 648 214	35.34	2 258 471	9.61

## Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7
Межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	4 050 698	16.45	997 023	5.30	866	0.00
Высоколиквидных ценных бумаг РФ	1 377 202	5.59	1 676 272	8.91	9 066 589	38.59
Высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	1 038 554	4.22	246 323	1.31	1 311 599	5.58
Высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	24 623 136	100.00	18 811 816	100.00	23 493 374	100.00

Из таблицы 8 ликвидных активов мы видим, что за период с 2014 по 2016гг. значительно изменились суммы высоколиквидных ценных бумаг банков и государств- снижение в 2016г. на 33 % по отношению к 2014г. по общей сумме данного показателя во всех высоколиквидных активах банка.

Увеличились суммы средств в кассе – на 187 221 тыс. руб. в 2016г. по отношению к 2014г., такой всплеск мог быть связан как с объективными причинами (например, кризисные явления в экономике в целом), так и с возможными манипуляциями с кассой и проведением сомнительных операций.

В 2016г. по отношению к 2014г. сильно уменьшились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых) и межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) увеличился за 2016 год с 18,8 до 23,5 млрд. руб.

Таким образом по результатам анализа ликвидности банка можно сделать следующие выводы, что ликвидность банка находится на хорошем уровне, но так же и то, что банк систематически проводит высокорискованные операции с ценными бумагами и межбанковскими кредитами, что, при неправильном управлении ликвидностью, может сказаться на дальнейшей деятельности банка.



Мы рассматриваем нормативы ликвидности с точки зрения управляемости и безопасности ПАО «Восточный экспресс банк» и констатируем следующее.

Во-первых, банки обязаны соблюдать обязательные нормативы ежедневно. Нарушение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива. ПАО «Восточный экспресс банк» обязан по требованию Банка России представлять сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (даты).

Таким образом, банки должны рассчитывать показатели обязательных нормативов ликвидности на ежедневной основе. Соблюдение установленных Банком России значений является обязательным.

По нашему мнению, этот факт является, безусловно, позитивным для банковской системы, так как позволяет осуществлять мониторинг изменения показателей ликвидности кредитной организации и своевременно диагностировать проблемы.

Во-вторых, нельзя не отметить и негативные моменты. Нормативы установлены для среднестатистического банка, которого в природе не существует. В зависимости от вида банка нормативные требования к ликвидности могут быть различными: так, розничный банк с большой филиальной сетью априори требует иного подхода к ликвидности, чем инвестиционный.

Политика ПАО «Восточный экспресс банк» по управлению ликвидностью включает в себя контроль за мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Управление мгновенной ликвидностью направлено на поддержание положительной текущей платежной позиции во всех видах валют в будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Текущую платежную позицию банка корректирует Управление операций на денежном рынке на основе финансовых прогнозов о платежной позиции на

данный операционный день и анализа привлеченных и размещенных банком МБК, а так же иных ликвидных активов и краткосрочных пассивов.

На основе финансового прогноза ежедневно принимаются необходимые управленческие решения по вопросам текущей ликвидности, что позволяет принять меры по предотвращению разрывов ликвидности или при избытке ликвидности осуществить более эффективное управление ресурсами.

Система управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью ПАО «Восточный экспресс банк» является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния среднесрочной и долгосрочной ликвидности банка и динамики ее изменения возлагается на Финансово-аналитический департамент. Основным органом управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью банка является Финансовый комитет Банка

ПАО «Восточный экспресс банк» поддерживает оптимально взвешенную долевую и временную структуру активов и пассивов. На основании еженедельного анализа всех активов и пассивов Банка по срокам до погашения с учетом ситуации на финансовом рынке Финансовый комитет оценивает и прогнозирует ликвидность Банка и принимает основные решения относительно управления активами и обязательствами Банка.

Ежедневно в Банке производится расчет и оценка основных коэффициентов ликвидности на соответствие принятым критериям. Разработан план, по которому, в случае нарушения предельных значений либо длительного ухудшения показателей ликвидности, Финансово-аналитический департамент проводит анализ и утверждает план мероприятий восстановления ликвидности Банка.

Детально прописана процедура восстановления значений в случае потери ликвидности. Кроме того, при управлении рисками учитываются процентные и валютные риски. Банк не допускает разности менее 2 % между средней ставкой размещения и привлечения по всем активным и пассивным инструментам в разрезе валют и сроков. Лимиты открытой валютной позиции Банка не превы-

шают 10% собственного капитала Банка по всем иностранным валютам в целом и по каждой валюте в отдельности.

С учётом этих мер, в течение 2015 года ПАО «Восточный экспресс банк» поддерживал ликвидность на достаточно высоком уровне

В рамках системы внутреннего контроля в банке организуется контроль за соблюдением требований документа о политике по управлению ликвидностью и предусмотренных им процедур. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Как правило, кредитная организация определяет сотрудников службы внутреннего контроля, непосредственно ответственных за осуществление контроля за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных указанным документом.

В ПАО «Восточный экспресс банк» контроль за состоянием ликвидности осуществляет сотрудник планово-экономического отдела. В его обязанности входит ежедневный контроль за вкладными операциями, он прогнозирует поступление и отток депозитов, анализирует ежедневное состояние ликвидности в банке.

Так же для поддержания ликвидности сотрудник анализирует изменение структуры привлеченных средств в общем объеме обязательств кредитной организации по сравнению с предыдущими отчетными периодами.

Сотрудники планово-экономического отдела по управлению ликвидностью в ПАО «Восточный экспресс банк» прогнозируют с достаточно высокой долей вероятности, когда наиболее крупные вкладчики и пользователи кредитов банка планируют снять средства со счета или увеличить вклады. Это позволяет управляющим планировать свои действия в случае возникновения дефицита или излишка ликвидных средств.

Мы считаем, что данный подход является правильным, т.к. в этом случае сотрудник банка сразу сможет спрогнозировать уровень ликвидности и своевременно принять меры, если ликвидность начинает отличаться от нормы.

Так же поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики в ПАО «Восточный экспресс банк» в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка и особенностей выполняемых операций.

ПАО «Восточный экспресс банк» разрабатывает политику управления активными и пассивными операциями и отражает ее в специальном положении «Управление активами и пассивами».

Данное положение составляется планово-экономическим отделом, утверждается руководством ПАО «Восточный экспресс банк». В этом положении отражается вся методика работы по управлению ликвидностью в банке и способы предотвращения рисков, связанных с ликвидностью.

В таблице 9 кратко представим выдержку из Положения по управлению ликвидностью в ПАО «Восточный экспресс банк», в частности основные компоненты антикризисного плана, которые присутствуют в положении.

Таблица 9 - Основные компоненты антикризисного плана

Компонент	Содержание
1	2
1. Координация управления	Заключается в процедурах отчетности в банке для обеспечения того, что вся необходимая информация доступна для высшего руководства банка ПАО для быстрого принятия решений. Четкое разделение ответственности должно быть принято, чтобы все сотрудники понимали свои обязанности в кризисной ситуации.
2. Сигналы раннего предупреждения	Определено какие именно сигналы следует использовать для идентификации приближающегося кризиса и механизмы обеспечения постоянного мониторинга, а также отчетности об этих сигналах
3. Резервная ликвидность	Определен список мер, которые следует принять для процедуры для устранения дефицита денежных средств в кризисной ситуации.
4. Изменение в поведении активов и пассивов	Банком характеризуется последовательность действий для различных вариантов поведения активов и пассивов в разрешении кризисов.

1	2
5. Отношения с клиентами	Приняты процедуры для определения приоритетов в отношениях с клиентами во время кризиса, например порядок того, какие кредитные линии для конкретных клиентов следовало бы аннулировать.
6. Планы по работе с персоналом и общественностью	Эти планы охватывают клиентов, ключевых участников рынка и средства массовой информации. Хорошее управление связями с общественностью может помочь банку преодолеть слухи, которые приведут к значительному оттоку розничных вкладчиков и институциональных инвесторов.
7. Увеличение операций с наличностью	Банк принимает процедуры получения и распространения наличной валюты (банкнот) для филиалов как составную часть антикризисного плана, чтобы обеспечивать быструю доставку валюты в случае кризиса

Таким образом, в ПАО «Восточный экспресс банк» разработан действующий план, который позволяет контролировать колебания ликвидности банка и своевременно предотвращать кризисные ситуации.

Делая вывод по данной главе можно сказать следующее.

ПАО «Восточный экспресс банк» был образован в 1991 году в г. Благовещенске и на сегодняшний день является крупным универсальным банком федерального уровня. Банк «Восточный» традиционно отличается одной из самых представительных сетей продаж, охватывающей преимущественно восточные регионы страны (Дальний Восток, Сибирь).

Сокращение сети проводится в рамках новой бизнес-стратегии с акцентом на классических отделениях на «домашней» территории (Дальний Восток и Сибирь) и обслуживании клиентов с помощью контакт-центра, агентской сети, интернет- и мобильного банков.

Клиентам банка предлагается широкий спектр услуг. В числе операций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей значатся РКО, кредитование, банковские гарантии, корпоративные депозиты, зарплатные проекты (Visa), валютный контроль, дистанционные сервисы.

Анализ актива баланса показал, что по итогам 2016 года по отношению к 2014г. активы банка снизились на 18,4 %, достигнув 153,28 млрд. руб. Основными точками снижения стали ссудная задолженность (- 8,57 %), средства кредитных организаций (- 82,66 %) и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (- 60,01 %).

Объем ссудной задолженности был снижен в 2016г по отношению к 2014г. на 43 млрд. руб, но по отношению к 2014г. данный показатель так же снижался по отношению к 2013г. на 8,2 млрд. руб, что свидетельствует о снижении как клиентской базы банка, так и уровня выдаваемых кредитов.

Норма резервирования по выданным кредитам также растет в динамике и на 1 января 2017 года составляет 11,32 %. Кредиты обеспечены залоговым имуществом на сумму 62,81 млрд. руб (52,54 % кредитного портфеля), что является низким показателем.

Общая сумма обязательств в 2016г. по отношению к 2015г. снизилась на 20,88 % и отношение 2014г к 2013г. показывает снижение обязательств на 3,81 %. Можно сделать вывод, что банк пока мало обеспечен привлеченными ресурсами и не может выдавать ссуды своим клиентам, что подтверждается сделанным выше выводом о снижении сумм ссудной задолженности банка

Было выявлено, что процентные доходы ПАО «Восточный экспресс банк» на протяжении анализируемого периода падают, в 2016г. на 26,61 % по отношению к 2015г.

Снижение процентных доходов прежде всего связан со снижением кредитного портфеля банка

Анализ отчета о финансовых результатах показал, что банк работал в убыток на протяжении 2014-2016гг. В 2015 году банк получил убыток в размере 5,6 млрд. руб., в 2016г. убыток чуть меньше и составляет 3,8 млрд. руб., и это свидетельствует о нестабильном состоянии банка, что может привести к снижению обязательных нормативов и банкротству банка.

Показатели ликвидности ПАО «Восточный экспресс банк» в течение последних трех лет находились в пределах, установленным Банком России. Нор-

мативы Н1, Н2, Н3 выполнялись, активы и пассивы по срокам были достаточно диверсифицированы и сбалансированы между собой.

Анализ выявил, что за период с 2014 по 2016гг. значительно изменились суммы высоколиквидных ценных бумаг банков и государств- снижение в 2016г. на 33 % по отношению к 2014г. по общей сумме данного показателя во всех высоколиквидных активах банка.

Увеличились суммы средств в кассе – на 187 221 тыс. руб. в 2016г. по отношению к 2014г., такой всплеск мог быть связан как с объективными причинами (например, кризисные явления в экономике в целом), так и с возможными манипуляциями с кассой и проведением сомнительных операций

Таким образом по результатам анализа ликвидности банка можно сделать следующие выводы, что ликвидность банка находится на хорошем уровне, но так же и то, что банк систематически проводит высокорискованные операции с ценными бумагами и межбанковскими кредитами, что, при неправильном управлении ликвидностью, может сказаться на дальнейшей деятельности банка.

### 3 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

#### 3.1 Анализ кредитного портфеля физических лиц банка

Анализ потребителей кредитов в ПАО «Восточный экспресс банк» показал, что в основном в большей мере кредиты берут физические лица в возрасте 28 -32 года (таблица 10).

Таблица 10- Анализ заемщиков физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» по возрасту в % от количества клиентов банка за 2016г.

Продукт	Возраст				
	От 18 до 27	От 28 до 42	От 43 до 55	От 56 до 65	От 66 до 70
Потребительские кредиты, в т.ч.:	45	51	38	31	2
- кредиты на образование	10	5	3	1	0
Автокредиты	25	17	19	12	0
Ипотечные кредиты	7	23	15	16	0

Для большей наглядности построим диаграмму 5, в которой отразим аналитические данные из таблицы 10.

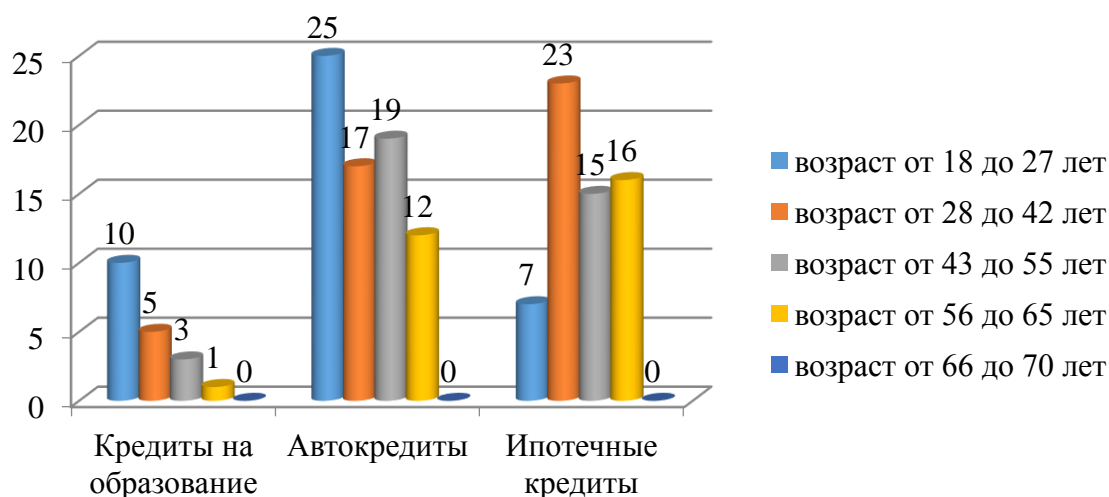


Рисунок 5 - Анализ заемщиков физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» по возрасту в % от количества клиентов банка за 2016г.



Как можно видеть, самая активная группа населения в возрасте от 28 до 42 лет, уже состоявшиеся люди, которые могут позволить себе взять кредит и во время его выплатить, так же банк охотно дает кредиты для этой возрастной категории, так как обычно это физические лица с хорошей заработной платой, стабильным доходом, постоянным местожительством.

Население в возрасте от 66 до 70 лет абсолютно не пользуется банковскими кредитами, рассмотренными в диаграмме т.к. по достижении данного возраста все блага, гарантируемые при получении вышеназванных банковских продуктов, уже должны быть в наличии (при соответствующем желании физического лица).

Из рисунка 5 наглядно видно, что, банковские кредитные продукты востребованы в той возрастной категории, для которой данные продукты особенно актуальны.

Рассмотрим общую структуру кредитного портфеля физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» на 1 января 2017 г. Данные представлены в таблице 11.

Таблица 11- Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» по видам кредитов за 2014-2016 гг.

Вид кредита	2014г.		2015г.		2016г.		Темп роста, %
	сумма, млн.руб.	удельный вес, %	сумма, млн.руб.	удельный вес, %	сумма, млн.руб.	удельный вес, %	2016/2014гг
Потребительское кредитование	101705	50,02	101 544	39,97	101990	33,50	100,44
Кредиты на рефинансирование	320	0,16	101	0,04	415	0,14	410,89
Кредиты наличными	355	0,17	544	0,21	253	0,08	46,51
Ипотечное кредитование	100 952	49,65	101880	40,10	201476	66,25	197,76
Всего	203 332	100,00	254 069	100,00	304 134	100,00	119,71

Из таблицы 11 видно, что наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» имеют кредиты, вы-

данные банком физическим лицам по направлению «потребительское кредитование» как в 2014 году – 50,02 %, в 2016 году суммы выданных кредитов по данному виду кредитования снижаются и составляют только 33,5 % в сумме портфеля кредитов физических лиц.

За анализируемый период очень серьезно увеличилась выдача ипотечных кредитов - на 97,76 % в 2016г. по отношению к 2015г., что связано с запуском государственной программы поддержки ипотеки, в которой участвует и анализируемый банк.

Более наглядно структуру кредитного портфеля физических лиц по видам кредитов можно увидеть на рисунке 6.

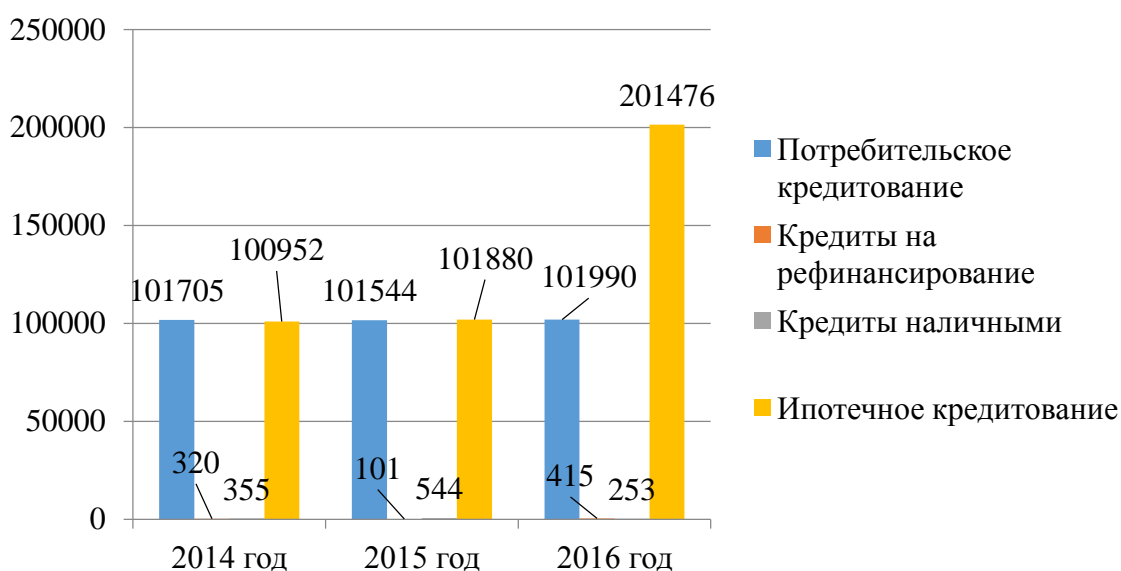


Рисунок 6 - Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» по видам кредитов за 2014-2016 гг.

Таким образом, можно сказать, что наблюдается излишняя концентрации ипотечных кредитов в ПАО «Восточный экспресс банк» и прослеживается общее снижение кредитов наличными за анализируемый период что свидетельствует об увеличении объема безналичных расчетов физических лиц.

Структура кредитного портфеля физических лиц по срокам выданных кредитов представлена в таблице 12.

Таблица 12- Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014-2016гг. по срокам, %

Срок кредита	2014г.	2015г.	2016г.
Кредитный портфель, всего	100	100	100
Краткосрочные, всего	62,39	51,68	43,15
- «овердрафт»	1,18	8,96	10,95
- до 30 дней	0,20	0,18	0,22
- от 31 до 90 дней	0,18	0,15	0,35
- от 91 до 180 дней	1,58	1,09	0,45
- от 181 до 1 года	34,50	33,16	32,80
Среднесрочные (от 1 года до 3 лет)	22,35	15,16	4,81
Долгосрочные (свыше 3 лет)	31,18	41,30	59,25

Как можно видеть из представленной таблицы 12 самый большой процент кредитов по сроку выдачи это долгосрочные, в частности в 2016г. они занимают 59,25 % кредитного портфеля физических лиц банка, что подтверждает сделанный выше вывод о серьезной концентрации ипотечных кредитов в кредитном портфеле.

Далее представлен анализ структуры кредитного портфеля физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» в зависимости от предоставленного заемщиками обеспечения. Результаты анализа представлены в таблице 13.

Таблица 13- Анализ кредитного портфеля кредитов физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» по видам обеспечения за 2014-2016 гг.

Вид обеспечения	2014г.		2015г.		2016г.		Темп роста, % 2016/ 2015гг
	сумма млн.руб.	удельный вес, %	сумма, млн.руб.	удельный вес, %	сумма, млн.руб.	удельный вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Обеспечение более 120%	245 896	44,31	233 874	46,47	215 612	36,72	92,19
Обеспечение менее 120%	119 634	21,56	125 687	24,97	139 003	23,68	110,59
Залог недвижимости	109 547	19,74	108 324	21,52	112 069	19,09	103,46

1	2	3	4	5	6	7	8
Поручительсва	79 893	14,39	65 395	12,99	120 416	20,51	184,14
Всего кредиты клиентам:	554 970	100,00	503 280	100,00	587 100	100,00	116,65

Из анализа обеспеченности выданных ПАО «Восточный экспресс банк» кредитов физическим лицам видно, что качество кредитного портфеля физических лиц данного банка за год значительно ухудшилось.

Во – первых, удельный вес выданных ПАО «Восточный экспресс банк» кредитов, обеспечение по которым составляет более 120 % суммы предоставленного кредита, уменьшился на 7,81 %. Темп роста таких кредитов составил всего 91,19 % за год, что, несомненно, недостаточно.

Во – вторых, в то же время произошел значительный рост ссуд, выданных под поручительство; темп роста достиг 184,14 %. Такая тенденция негативно влияет на качество кредитного портфеля физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» .

Несмотря на то, что все потребительские кредиты были предоставлены сотрудниками ПАО «Восточный экспресс банк» первоклассным заемщикам с безупречной кредитной историей, на такую тенденцию следует обратить работникам банка особое внимание.

Далее проведем анализ кредитного портфеля ПАО «Восточный экспресс банк» по критерию статус долга. Результаты анализа оформлены в таблице 14.

Таблица 14- Анализ кредитного портфеля кредитов физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» по времени долга за 2014-2016 гг.

Статус долга	2014г.		2015г.		2016г.		Темп роста, % 2016/ 2015гг
	сумма млн.руб.	удельный вес, %	сумма, млн.руб.	удельный вес, %	сумма, млн.руб.	удельный вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Отсутствует просроченная задолженность	101705	50,02	101 544	39,97	101990	33,50	100,44
Задолженность до 30 дней	89 115	43,83	91 506	36,02	159 612	52,81	174,43

1	2	3	4	5	6	7	8
Задолженность от 31 до 60 дней	320	0,16	101	0,04	415	0,14	410,89
Задолженность от 61 до 180 дней	355	0,17	544	0,21	253	0,08	46,51
Задолженность от 181 дня	11 837	5,82	10 374	4,09	41 864	13,76	403,55
Всего кредиты клиентам банка:	203 332	100,00	254 069	100,00	304 134	100,00	119,71

Для большей наглядности на основании данных таблицы 14 сделаем рисунок 7, в которой проанализируем кредитный портфель по времени долга.

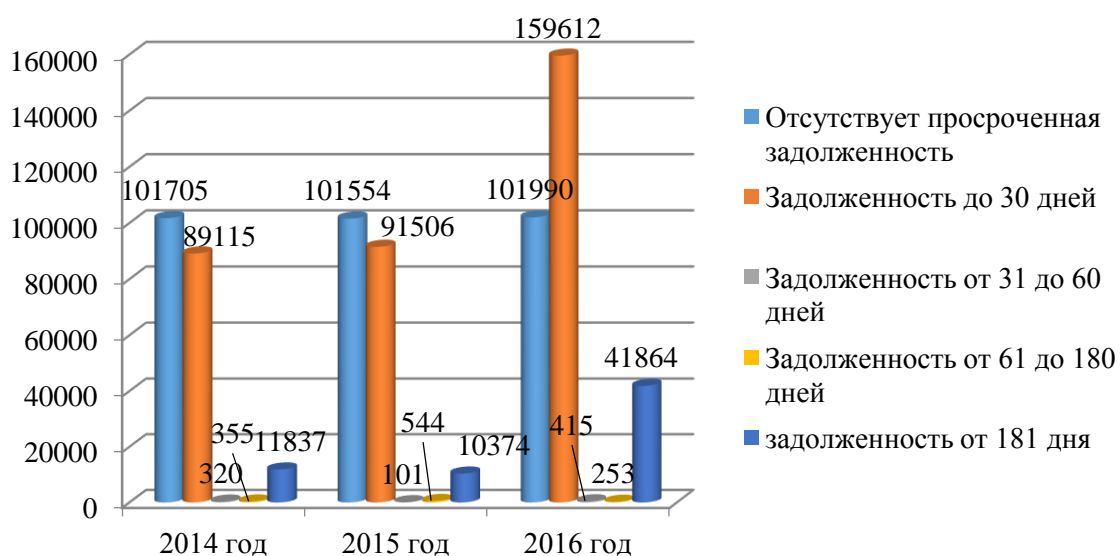


Рисунок 7 - Анализ кредитного портфеля кредитов физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» по времени долга (млн.руб.) за 2014-2016 гг.

Анализ качества портфеля кредитов физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» за период с 2014 года по 2016 год показал:

Удельный вес кредитов, с отсутствием задолженности, выданных ПАО «Восточный экспресс банк» своим клиентам, в общем объеме кредитного портфеля за год увеличился на 0,44 %, в данную категорию и входят потребительские кредиты. Кроме того, следует отметить, что структура кредитного портфеля физических лиц банка по состоянию в 2016 году не соответствует оптимальной структуре задолженности.

За анализируемый период произошло увеличение удельного веса и кредитов с задолженностью от 181 дня, так называемых «безнадежных» кредитов - на

303,55 % в 2016г. по отношению к 2015г., что достаточно негативно отразилось на качестве кредитного портфеля физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк».

При кредитовании физических лиц особое значение приобретает быстрота принятия положительного либо отрицательного решения о кредитовании, поскольку физическое лицо обращается с просьбой о кредите тогда, когда возникает срочная необходимость в денежных средствах.

В таблице 15 представим количество выданных кредитов физическим лицам в ПАО «Восточный экспресс банк» и количество отказов в выдаче, по обозначенным выше кредитным программам.

Таблица 15- Динамика выданных кредитов и отказов в выдаче кредитов физическим лицам в ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014- 2016гг.

Показатель	2014г.	2015г.	2016г.	Темп роста, %		
				2015/ 2014гг.	2016/ 2015гг.	2016/ 2014гг.
Количество выданных кредитов, тыс. шт.	1354	1978	2002	146,08	101,2	147,86
Сумма выданных кредитов, млн.руб.	203	561	570	276,35	101,6	280,79
Количество отказов в выдаче кредитов, тыс.шт	367	569	617	155,04	108,4	172,83

Как можно видеть из представленных данных, в 2016г. увеличивается как количество выданных кредитов, на 1,2 %, так и количество отказов на 8,4 %.

Для наглядности на основании данных таблицы сделаем график (рисунок 8) динамики выданных кредитов и отказов в выдаче кредитов.

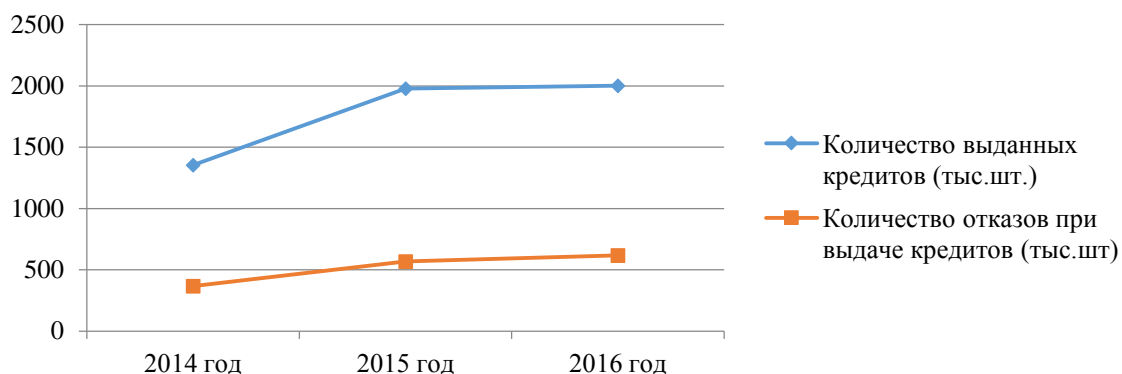


Рисунок 8 - График динамики выданных кредитов физическим лицам и отказов в выдаче кредитов ПАО «Восточный экспресс банк» за 2014- 2016гг.

Количество выданных кредитов значительно превышает количество отказов, что наглядно видно на рисунке 8. Хотя количество выданных кредитов значительно выросло в 2016г. в сравнении с 2014 годом на 648 тыс.шт. (2002 - 1354).

Рост выданных кредитов в период 2015-2016гг существенно замедлился. В свою очередь, количество отказов за анализируемый период неуклонно растет и по итогам 2016г. выросло на 250 тыс.шт. (627-367). Более существенное увеличение отказов в выдаче кредитов в банке связано с тем, что на сегодняшний день снижается уровень заработной платы населения страны и оценка кредитоспособности клиента показывает отрицательный результат, что влечет отказ в выдаче кредита.

Специалисты банка выдают кредиты только клиентам, которые смогут его в дальнейшем «обслуживать». Так же в ПАО «Восточный экспресс банк» ведется активная работа с проблемными кредитами и прилагаются усилия по максимальному возврату долгов.

Управление кредитным портфелем ПАО «Восточный экспресс банк» построено на определенных критериях и системе показателей деятельности банка в области кредитования клиентов физических лиц. Значение этих критериев и состав показателей не носят строго обязательного характера для всех банков. ПАО «Восточный экспресс банк» строит анализ на базе своего опыта, анали-

тических возможностей, используя при этом инструментарий и опыт, который накоплен в отечественной и мировой банковской практике.

### **3.2 Проблемы управления кредитным портфелем физических лиц банка**

В результате проведенного анализа управления кредитным портфелем в ПАО «Восточный экспресс банк» были выявлены следующие недостатки в работе.

Анализ качества портфеля кредитов физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» за период с 2014 года по 2016 год показал:

Удельный вес кредитов, с отсутствием задолженности, выданных ПАО «Восточный экспресс банк» своим клиентам, в общем объеме кредитного портфеля за год увеличился на 0,44 %, в данную категорию и входят потребительские кредиты. Кроме того, следует отметить, что структура кредитного портфеля физических лиц банка по состоянию в 2016 году не соответствует оптимальной структуре задолженности.

За анализируемый период произошло увеличение удельного веса и кредитов с задолженностью от 181 дня, так называемых «безнадежных» кредитов - на 303,55 % в 2016г. по отношению к 2015г., что достаточно негативно отразилось на качестве кредитного портфеля физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» .

При кредитовании физических лиц особое значение приобретает быстрота принятия положительного либо отрицательного решения о кредитовании, поскольку физическое лицо обращается с просьбой о кредите тогда, когда возникает срочная необходимость в денежных средствах.

За анализируемый период в кредитном портфеле ПАО «Восточный экспресс банк» появились кредиты, которые были пролонгированы более одного раза. Их удельный вес в 2015 году составил 4,91 % от общего объема кредитов заемщикам.

Именно значительный объем пролонгированных кредитов и представляет опасность для банка, в случае их пролонгирования более одного раза. В свою



очередь, доля общей суммы пролонгированных кредитов в кредитном портфеле ПАО «Восточный экспресс банк» за год увеличилась с 2,10 % до 14,55 %.

Хотя в ПАО «Восточный экспресс банк» и придается особое значение расчетам финансовых коэффициентов в динамике, поскольку они позволяют определить тенденции в развитии кредитной политики банка, но необходимо внимательнее анализировать все показатели, характеризующие состояние кредитного портфеля банка, проводить более качественную оценку заемщика на стадии выдачи кредитов, для снижения уровня просроченных и безнадежных кредитов.

Так же необходима серьезная работа по управлению кредитным риском портфеля.

Рассматривая проблему улучшения качества кредитного портфеля важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов, особенно это касается инвестиционного кредитования.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками в ПАО «Восточный экспресс банк» включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации и принятия ею необходимых мер по следующим направлениям:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;
- управление организацией кредитного процесса и операциями;
- управление неработающим кредитным портфелем;

- оценка политики управления кредитными рисками.

Важное качество системы управления рисками кредитования в ПАО «Восточный экспресс банк»- это ее стабильность. Ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная воспроизводимость, анализ и сопоставимость данных о ходе кредитного процесса и работе соответствующих банковских служб для оценки эффективности их деятельности и участия в кредитовании.

Обязательное требование к системе управления рисками кредитования наблюдаемость, т. е. возможность фиксации конкретных результатов, методов, приемов мониторинга, дополнительных мер воздействия с целью минимизации потерь; использование теоретических и методических разработок в практической деятельности кредитных организаций; разработка специальных показателей для оценки эффективности хода кредитного процесса и функционирования кредитного управления, управления рисками и служб внутреннего контроля банка в направлении достижения минимизации рисков кредитования.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования в ПАО «Восточный экспресс банк» можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик ПАО «Восточный экспресс банк» по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;
- производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.);
- коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара);

- финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);
- качества самой кредитуемой сделки.

К крупным рискам и финансовым потерям, а следовательно к ухудшению качества кредитного портфеля, со стороны кредитных организаций приводят:

- неправильный выбор и оценка деловых, финансовых и производственных рисков заемщика, спонсора и гаранта;
- отсутствие ответственности служб финансового консультирования за принятые кредитной организацией решения;
- невозможность прибегнуть к международным кредитам из-за отсутствия официально признанного кредитного рейтинга предприятия - потенциального заемщика;
- недостаточность долгосрочных ресурсов для кредитования крупного проекта и боязнь кредитных организаций нарушить нормативы экономической деятельности;
- отсутствие прогрессивного положительного опыта по сочетанию различных видов краткосрочного и долгосрочного кредитования для достижения инвестиционных целей;
- неправильно выбранные отраслевые и региональные приоритеты;
- неудачно подобранные графики использования и погашения заемных средств без учета действительных потребностей производственного или строительного процесса;
- некачественный и непрофессиональный анализ вероятности возвращения кредита в срок, рисков реализации продукции заемщика на рынке,

а также возможности появления новых конкурентов, доли нелегального бизнеса и непредвиденных расходов заемщика.

Для реализации данной цели, в частности, необходимо особое внимание уделить цели увеличения стоимости бизнеса, подразумевающей под собой рыночную стоимость банка, его капитала. Это, в частности, требует разработки новых видов кредитных продуктов и совершенствование управления кредитным риском.

### **3.3 Разработка предложений по совершенствованию процессов формирования кредитного портфеля физических лиц банка**

Основными мероприятиями в 2017 году в сфере управления кредитными рисками по розничному портфелю ПАО «Восточный экспресс банк» должна стать реализация политики совместного принятия решений по розничным кредитным сделкам представителями бизнес подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, осуществление регулярного мониторинга качества как сформированного кредитного портфеля розничного бизнеса, так и качества вновь выдаваемых кредитов в разрезе различных показателей.

Немаловажным событием в сфере контроля кредитного риска и управления доходностью розничных кредитных операций должно стать постороение, внедрение и использование новой системы ценообразования на розничные кредитные продукты на основе фактически сложившейся стоимости риска каждого из продуктов и клиентских рисков, позволяющих адекватно устанавливать процентные ставки на основе оценки возможных потерь активов и недополучения доходов.

Действующая в ПАО «Восточный экспресс банк» система оценки кредитных рисков, консервативная кредитная политика, а так же многоуровневая система управления кредитным риском банка в значительной степени уменьшит возможность реализации кредитного риска в части операций кредитной ПАО «Восточный экспресс банк».

Для совершенствования процессов формирования кредитного портфеля

кредитов физических лиц ПАО «Восточный экспресс банк» предложим следующие мероприятия:

1.Повышение контроля качества выдаваемых кредитов на стадии принятия решения о выдаче.

Данное управленческое решение будет направлено оценку физических лиц подающих заявки на выдачу кредитов. Необходимо введение дополнительных контрольных точек, в частности более качественная оценка залога заемщика, его финансового положения до приема решения о выдаче кредита, в процессе приема решения о выдаче кредита.

2. Создание отдела контроля рисков кредитного портфеля кредитов физических лиц.

По результатам мониторинга сотрудникам данного отдела необходимо будет производиться специальные мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля клиентов:

- инициация изменения процедур продаж;
- изменения правил предкредитной обработки и принятия решений;
- инициация изменения процедур сбора просроченной задолженности;
- инициация изменения продуктовых регламентов;
- обучение сотрудников, участвующих в рассмотрении кредитных заявок и принимающих решения;
- обучение сотрудников кредитующих подразделений;
- обучение сотрудников подразделений по сбору просроченной задолженности;
- обращение в подразделение безопасности при выявлении случаев подозрений на противоправные действия;
- изменение структуры предоставляемых кредитных продуктов в подразделении Банка/регионе;
- проведение служебных проверок по линии безопасности;

- проведение анализа кредитных досье по определенным критериям (определяются экспертом при формулировании мероприятий, в зависимости от точки концентрации риска в процессе);

- выездная проверка соблюдения технологий формирования и сопровождения портфеля территориального банка с участием представителей центральных подразделений;

- установление лимитов в разрезе кредитных продуктов, предоставляемых Территориальным банком, подразделением Территориального банка;

- иное, в зависимости от специфики выявленной причины ухудшения кредитного портфеля.

Ежеквартальный мониторинг финансового состояния заемщиков физических.

Рассчитаем показатели первого мероприятия, которое направлено на контроль качества выдаваемых кредитов на стадии принятия решения о выдаче и увеличение кредитного портфеля банка кредитами первой категории качества.

Оценка будет проводится по данным одного из отделений ПАО «Восточный экспресс банк», так как в масштабах всего ПАО «Восточный экспресс банк» данные мероприятия оценить сложно.

На рассмотрение Кредитным комитетом отделения ПАО «Восточный экспресс банк» представлены 10 заявок от физических лиц. По оценкам специалистов ПАО «Восточный экспресс банк» вероятность невозврата кредита для физических лиц составляет 0,07.

Вероятность погашения кредита в результате продажи имущества заемщика принята также на уровне 0,07. Таким образом, вероятность погашения кредита в срок платежными средствами заемщика составляет 0,86. Все кредиты для физических лиц отнесены к II категории качества. Для таких кредитов банк устанавливает величину резервов от 20 до 50 % от суммы кредита.

Для оценки стоимости жилой недвижимости (квартир) заемщиков – физических лиц использовалась оценка по технологии ПАО КБ «Восточный банк».

Результаты оценки представлены в таблице 16.

Таблица 16- Результаты оценки стоимости жилой недвижимости физических лиц

№	Наименование	Расположение на верхнем этаже	Общая площадь, м <sup>2</sup>	Оценка стоимости, руб.
1	Физическое лицо 1	Нет	45	1306152,2
2	Физическое лицо 2	Да	51	1349585,4
3	Физическое лицо 3	Нет	53	1637045,8
4	Физическое лицо 4	Нет	41	935968,4
5	Физическое лицо 5	Нет	57	1802492,6
6	Физическое лицо 6	Да	33	809811,8

Информация об оценке стоимости имущества физических лиц предоставлена отделением ПАО «Восточный экспресс банк».

Предполагаемый кредитный портфель после принятия решения по выдаче кредитам по рассматриваемым заявкам, отделения ПАО «Восточный экспресс банк» представлен в таблице 17. Сумма кредита для физических лиц учитывает первоначальный взнос в размере 20 %.

Таблица 17- Предполагаемый кредитный портфель после одобрения заявок на кредит

№	Наименование	Сумма кредита, руб.
1	ФЛ 1	1 044 922,0
2	ФЛ 2	1 079 668,0
3	ФЛ 3	1 309 637,0
4	ФЛ 4	748 774,7
5	ФЛ 5	1 441 994
6	ФЛ 6	647 849,4
	Итого	6 272 844,96

Таким образом, общая сумма предполагаемого кредитного портфеля составит 6 272 844,96 руб. или 6,272 млн. руб.

Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга (прошлого и текущего)).

Решение задачи максимизации ожидаемого дохода банка от кредитного портфеля приведено в таблице 18.

Таблица 18- Решение задачи максимизации ожидаемого дохода ПАО «Восточный экспресс банк»

№	Наименование	Решение
1	ФЛ 1	выдать
2	ФЛ 2	выдать
3	ФЛ 3	выдать
4	ФЛ 4	выдать
5	ФЛ 5	выдать
6	ФЛ 6	выдать

Кредитный портфель банка при этом составит 6 272 845 руб. Ожидаемый доход банка составит 1 066 383,65 руб. или 1,07 млн. руб. (средняя ставка по кредиту составляет 17 %).

Рассчитаем эффективность данного мероприятия.

Предположим, что для работы по выдаче обозначенных кредитов будут задействованы два сотрудника отдела кредитования розничных клиентов со средней заработной платой 30 000 руб. в месяц. На обработку заявок, подготовку документации и обработку документов будет затрачено 1,5 месяца до момента выдачи кредита, таким образом, затраты банка составят 90 000 руб. (45 000x2).

И в дальнейшем будут работать по данным кредитам один сотрудник в течение всего срока выдачи, возьмем год- затраты за год составят 360 000 (30 000x12). Итого затрат: 450 000 руб., или 0,45 млн. руб.



Рассчитаем эффективность предложения:

$$\text{Эф} = \text{Д}:\text{Р}, \quad (1)$$

где Д - полученный доход;

Р – расход.

$$\text{Эф} = 1,07:0,45 = 2,38$$

Показатель эффективности больше 1, значит предложенное мероприятие эффективно для банка.

Структура ожидаемого кредитного портфеля ПАО «Восточный экспресс банк» в рамках выданных кредитов приведена на рисунке 9.

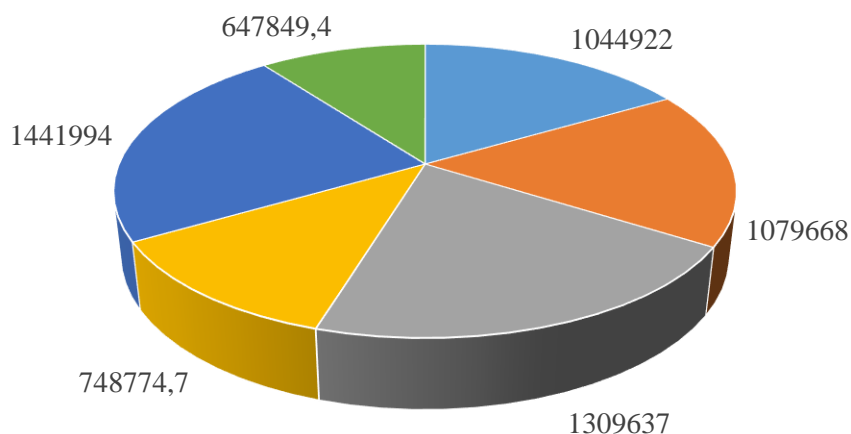


Рисунок 9- Прогнозное увеличение кредитного портфеля ПАО «Восточный экспресс банк» при максимизации ожидаемого дохода

Решение задачи минимизации риска кредитного портфеля ПАО «Восточный экспресс банк» при указанных ограничениях совпадает с решением задачи максимизации ожидаемого дохода.

Возможно это связано с тем, что для клиентов, которым отказано в получении кредита, характерно соотношение низкого ожидаемого дохода и высокого риска. Напротив, для клиентов, которые получают кредит, характерно соотношение высокого ожидаемого дохода и невысокого риска.

Таким образом, можно сделать вывод, что управленческих решений по формированию кредитного портфеля в отделении ПАО «Восточный экспресс банк» на стадии решения по оценке заемщика и выдаче кредита взвешены и обоснованы и приносят прибыль банку.

Рассмотрим второе предложенное мероприятие - создание отдела контроля рисков кредитного портфеля в отделении ПАО «Восточный экспресс банк». Итак, для создания отдела по работе с рисками необходимо произвести капитальные вложения в размере 100 000 руб.

Постоянные затраты, осуществляемые на каждом шаге расчета, равны 21 000 руб. Они включают в себя плату за обновление и сервисное обслуживание системы - 20 000 руб., прочие расходы - 1 000 руб.

Для реализации проекта ПАО «Восточный экспресс банк» планирует воспользоваться собственными средствами в размере 100 000 руб.

Было выявлено, что проект при 3 месяцах работы подразделения по работе с рисками в ПАО «Восточный экспресс банк», банк получит доход в размере 7 127,5 руб. Проект сроком на 1 год принесет банку дополнительный доход в размере 309 274,5 руб.

Рассчитаем эффективность предложения:

$$\text{Эф} = 309\,274,5 : 101\,000 = 3,06$$

Предложение эффективно.

Итоговые результаты расчета эффективности - чистая прибыль банка через год после внедрения данных мероприятий увеличится на 309 274,5 руб. Срок окупаемости = один год.

Расчет эффективности деятельности подразделения оценки рисков кредитования показал прибыльность ее деятельности даже на первоначальном этапе работы, но основным плюсом работы данного подразделения будет то, что они конкретно будут анализировать и выявлять кредитные риски, появляющиеся в деятельности банка и своевременно их предотвращать.

Делая выводы по данной главе можно сказать следующее.

В результате проведенного анализа управления кредитным портфелем в ПАО «Восточный экспресс банк» были выявлены следующие недостатки в работе. В течение анализируемого периода в банке наблюдался рост таких групп кредитов как «субстандартные», «сомнительные» и «безнадежные» ссуды.

Данная тенденция отрицательно сказалась на качестве портфеля кредитов ПАО «Восточный экспресс банк» и может привести к необратимым последствиям. Именно значительный объем пролонгированных кредитов и представляет опасность для банка, в случае их пролонгирования более одного раза. Необходима серьезная работа по управлению кредитным риском портфеля.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования в ПАО «Восточный экспресс банк» можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик ПАО «Восточный экспресс банк» .

Для совершенствования процессов формирования кредитного портфеля ПАО «Восточный экспресс банк» предложим следующие мероприятия: повышение контроля качества выдаваемых кредитов на стадии принятия решения о выдаче.

Данное управленческое решение будет направлено как на оценку физических лиц, так и на оценку юридических лиц, подающих заявки на выдачу кредитов. Необходимо введение дополнительных контрольных точек, в частности более качественная оценка залога заемщика, его финансового положения до приема решения о выдаче кредита, в процессе приема решения о выдаче кредита; создание отдела контроля рисков кредитного портфеля.

Расчет эффективности первого мероприятия, которое направлено на контроль качества выдаваемых кредитов на стадии принятия решения о выдаче, показал, что предполагаемый кредитный портфель после принятия заявок на выдачу кредитам в отделении ПАО «Восточный экспресс банк» составит 6,272 млн. руб. Итоговое увеличение портфеля составило 6,72 Ожидаемый доход

банка составит 1,07 млн. руб.

Эффективность предложения составила 2,67. Показатель эффективности больше 1, значит предложенное мероприятие эффективно для банка

Можно сделать вывод, что управленческих решений по формированию кредитного портфеля в отделении ПАО «Восточный экспресс банк» на стадии решения по оценке заемщика и выдаче кредита взвешены и обоснованы и приносят прибыль банку.

Таким образом, можно сделать вывод, что управленческих решений по управлению кредитным портфелем в отделении ПАО «Восточный экспресс банк» на стадии решения по оценке заемщика и выдаче кредита взвешены и обоснованы и приносят прибыль банку.

Для создания отдела по работе с рисками необходимо произвести капитальные вложения в размере 100 000 руб. Расчет позволил выявить, что проект при 3 месяцах работы подразделения по работе с рисками в ПАО «Восточный экспресс банк» банк получит доход в размере 7 127,5 руб. Проект сроком на 1 год принесет банку дополнительный доход в размере 309 274,5 руб.

Эффективность предложения составила 3,06. Показатель эффективности больше 1, значит предложенное мероприятие эффективно для отделения банка.

Таким образом, расчет эффективности деятельности подразделения оценки рисков кредитования показал прибыльность ее деятельности даже на первоначальном этапе работы, но основным плюсом работы данного подразделения будет то, что они конкретно будут анализировать и выявлять кредитные риски, появляющиеся в деятельности банка и своевременно их предотвращать, что позволит усилить качество кредитного портфеля банка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Теоретическую и практическую значимость выполненного исследования подтверждают следующие выводы и предложения:

1. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банков. Кредитная политика – это составная часть стратегии кредитной организации, определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур, обеспечивающих максимальную доходность по кредитным операциям при допустимом уровне рисков.

Принципы кредитной политики банка стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в наилучших результатах своей деятельности, с одной стороны. С другой стороны, -имеют важное значение при осуществлении кредитной политики в масштабах всего народного хозяйства.

Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка.

Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являются: взвешенная кредитная политика, качественное управление кредитным портфелем, эффективный кредитный мониторинг, подготовленный и квалифицированный персонал.

Кредитный портфель – это набор ссуд, дифференцированных с учетом риска и уровня доходности. В управлении кредитным портфелем реализуется кредитная политика банка. Главное требование к формированию кредитного портфеля состоит в том, что портфель должен быть сбалансированным, т.е. повышенный риск по одним ссудам должен компенсироваться надежностью и доходностью других ссуд.

2. В результате проведенного анализа управления кредитным портфелем в ПАО «Восточный экспресс банк» были выявлены следующие недостатки в

работе. В течение анализируемого периода в банке наблюдался рост таких групп кредитов как «субстандартные», «сомнительные» и «безнадежные» ссуды.

Данная тенденция отрицательно сказалась на качестве портфеля кредитов ПАО «Восточный экспресс банк» и может привести к необратимым последствиям. Именно значительный объем пролонгированных кредитов и представляет опасность для банка, в случае их пролонгирования более одного раза. Необходима серьезная работа по управлению кредитным риском портфеля.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования в ПАО «Восточный экспресс банк» можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик ПАО «Восточный экспресс банк» .

3. Для совершенствования процессов формирования кредитного портфеля ПАО «Восточный экспресс банк» предложим следующие мероприятия: повышение контроля качества выдаваемых кредитов на стадии принятия решения о выдаче.

Данное управленческое решение будет направлено на оценку физических лиц подающих заявки на выдачу кредитов. Необходимо введение дополнительных контрольных точек, в частности более качественная оценка залога заемщика, его финансового положения до приема решения о выдаче кредита, в процессе приема решения о выдаче кредита; создание отдела контроля рисков кредитного портфеля.

Расчет эффективности первого мероприятия, которое направлено на контроль качества выдаваемых кредитов физическим лицам на стадии принятия решения о выдаче, показал, что предполагаемый кредитный портфель кредитов физических лиц после принятия заявок на выдачу кредитов физическим лицам в отделении ПАО «Восточный экспресс банк» составит 6,272 млн. руб. Итоговое увеличение портфеля составило 6,72 Ожидаемый доход банка составит 1,07 млн. руб.

Эффективность предложения составила 2,67. Показатель эффективности больше 1, значит предложенное мероприятие эффективно для банка. Управленческие решения взвешены и обоснованы и приносят прибыль банку.

Для создания отдела по работе с рисками необходимо произвести капитальные вложения в размере 100 000 руб. Расчет позволил выявить, что проект при 3 месяцах работы подразделения по работе с рисками в ПАО «Восточный экспресс банк» банк получит доход в размере 7 127,5 руб. Проект сроком на 1 год принесет банку дополнительный доход в размере 309 274,5 руб.

Эффективность предложения составила 3,06. Показатель эффективности больше 1, значит предложенное мероприятие эффективно для отделения банка.

Таким образом, расчет эффективности деятельности подразделения оценки рисков кредитования показал прибыльность ее деятельности даже на первоначальном этапе работы, но основным плюсом работы данного подразделения будет то, что они конкретно будут анализировать и выявлять кредитные риски, появляющиеся в деятельности банка и своевременно их предотвращать, что позволит усилить качество кредитного портфеля банка.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Антонов, Н. Г. Денежное обращение, кредит и банки : учеб. пособие / Н. Г. Антонов, М. А. Пессель. – М. : Финстатинформ, 2013. – 289 с.
- 2 Андреева, Г. В. Скоринг как метод оценки кредитного риска / Г. В. Андреева // Банковские технологии. – 2014. – № 6. – С. 15–39.
- 3 Балабанов, И. Т. Банки и банковская деятельность : учеб. / И. Т. Балабанов. – СПб. : Питер, 2013. – 356 с.
- 4 Банки и банковские операции : учеб. / под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. – 401 с.
- 5 Банковское дело : учеб. / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2013. – 592 с.
- 6 Банковское дело : учеб. / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2014. – 800 с.
- 7 Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / под ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.
- 8 Батраков, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. / Л. Г. Батраков. – М. : ЛОГОС, 2013. – 402 с.
- 9 Белых, Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства : учеб. / Л. П. Белых. – М. : ЮНИТИ, 2014. – 192 с.
- 10 Битулева, А. А. Стратегия поведения российских банков в период кризиса / А. А. Битулева // Управление в кредитной организации. – 2013. – № 6. – С. 12–19.
- 11 Бортников, Г. П. Национализация банков в ходе финансового кризиса / Г. П. Бортников // Управление в кредитной организации. – 2013. – № 1. – С. 5–11
- 12 Борисов, А. Б. Комментарий к Гражданскому Кодексу РФ. – М. : Книжный мир, 2017. – 1088 с.
- 13 Братко, А. Г. Банковское дело : учеб. / А. Г. Братко. – М. : Спарк, 2013. – 320 с.
- 14 Глушкова, Н. Б. Банковское дело : учеб. пособие / Н. Б. Глушковой. – М. : Академический Проект, 2014. – 432 с.



- 15 Гражданский кодекс Российской Федерации: В 2 Т. – М. 2014. – 612 с.
- 16 Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование : учеб пособие / С. А. Даниленко, М. В. Комисарова. – М. : ЮНИТИ, 2014. – 428 с.
- 17 Деньги, кредит, банки : учеб. / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНО-РУС, 2014. – 448 с.
- 18 Долан, Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика : учеб. / Э. Дж. Долан, К. Д. Кемпбелл, Р. Дж. Кемпбелл. – М. : Финансы и статистика, 2013. – 371 с.
- 19 Иванов, В. В. Методика анализа обеспечения при совершении операций кредитования / В. В. Иванов, О. Н. Малютина // Финансы и кредит. – 2013. – № 5. – С. 10–15.
- 20 Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков» // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_139494/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/).
- 21 Конституция РФ с научно-практическим комментарием. М. : Юристъ, 2014. – 589 с.
- 22 Кривцова, А. Н. Формализованные процедуры оценки кредитоспособности : учеб. пособие / А. Н. Кривцова. – М. : Финансы, 2015. – 504 с.
- 23 Крупнов, Ю. С. О природе банковского потребительского кредита / Ю. С. Крупнов // Бизнес и банки. – 2015. – № 8. – С. 93–98.
- 24 Крупнов, Ю. С. Банковский потребительский кредит в России. / Ю. С. Крупнов // Бизнес и Банки. – 2014. – № 42. – С. 5–11.
- 25 Курс экономической теории : учеб. / под ред. М. Н. Чепурина, Е. А. Киселевой. – Киров : Изд-во «АСА», 2012. – 387 с.
- 26 Лаврушин, О. И. Банковское дело : учеб. / О. И. Лаврушин. – М. : Финансы и статистика, 2013. – 512 с.
- 27 Ли, О. В. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) / О. В. Ли // Деньги и кредит. – 2013. – № 4. – С. 21–25.

28 Налоговый кодекс Российской Федерации с научно-практическими комментариями. – М. : ЮНИТИ, 2013. – 1025 с.

29 Овчаров, А. О. Организация управления рисками в коммерческом банке / А. О. Овчаров // Банковское дело. – 2013. – № 1. – С. 15–16.

30 Овчинникова, Т. И. Анализ принятия управленческих решений в условиях неопределенности / Т. И. Овчинникова // Экономический анализ : теория и практика. – 2013. – № 8. С. 22–23.

31 Парушина, Н. В. Теория и практика оценки эффективности деятельности организаций в системе комплексного экономического анализа / Н. В. Парушина, С. В. Дёминова // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 19. – С. 52–56.

32 Пещанская, И. В. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 358 с.

33 Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» // Справочно-правовая система Консультант-Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_213488/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/).

34 Положение ЦБР от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в ред. от 14.11.2016г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_47597/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597/).

35 Положение ЦБР от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (в ред. от 04.08.2016) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_59828/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_59828/).

36 Радионов, А. С. Экономика : учеб. пособие. / А. С. Радионов, Д. А. Чепик. – М. : Научный консультант, 2016. – 182 с.

37 Сайт банковской информации Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [www.banki.ru/wikibank/risk\\_\\_dohodnost/](http://www.banki.ru/wikibank/risk__dohodnost/)-10.06.2017.

38 Сенчаганов, В. К. Направления повышения эффективности денежно-кредитной политики / В. К. Сенчаганов // Банковское дело. – 2014. – № 12. – С. 5.

39 Соложенцев, Е. Д. Прозрачность методик оценки кредитных рисков и рейтингов : учеб. пособие / Е. Д. Соложенцев, Н. В. Степанова, В. В. Карасев. – СПб. : Изд-во С.-Петербур. ун-та, 2013. – 356 с.

40 Солнцев, О. М. Источники роста кредитных ресурсов / О. М. Солнцев // Эксперт. – 2014. – № 38. – С. 41.

41 Симановский, А. Ю. Резервы на возможные потери по ссудам : международный опыт и некоторые вопросы методологии / А. Ю. Симановский // Деньги и кредит. – 2015. – № 11. – С. 16–26.

42 Супрунович, Е. Б. Управление кредитным риском : Риск-практикум / Е. Б. Супрунович // Банковское дело. – 2014. – № 12. – С. 21–34.

43 Тихомирова, Е. В. Кредитные операции коммерческих банков / Е. В. Тихомирова // Деньги и кредит. – 2013. – № 9. – С. 12–19.

44 Тосунян, Г. А. Антикризисная тактика и стратегия : взаимодействие банков и регуляторов / Г. А. Тосунян // Деньги и кредит. – 2015. – № 5. – С. 9–14.

45 Указание ЦБ РФ от 23.12.2008 № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_83244/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83244/).

46 Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46275/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46275/).

47 Учет кредитных операций: основные проводки // Бухгалтерия и банки. – 2014. – № 12. – С. 6–11.

48 Федеральный закон от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (в ред. от 28.11.2015г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/).

49 Федеральный закон от 03 февраля 1996г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности (в ред. от 18.06.2016г.) // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/).

50 Центральный банк Российской Федерации :офиц. сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

51 Черкасова ,В. Комплексный подход к управлению рисками / В. Черкасова // РИСК. – 2013. – № 2. – С. 36–41.

52 Юманова, Н. Н. Анализ современного состояния банковского кредитования населения / Н. Н. Юманова, С. А. Кузнецов // Международный научно-исследовательский журнал. – 2016. – № 1. – С. 16–21.

53 Ямпольский, М. М. Некоторые особенности деятельности коммерческих банков / М. М. Ямпольский //Деньги и кредит. – 2013. – № 10. – С. 47–52.

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

## Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2017

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк", ПАО КБ "Восточный" \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)  
 Почтовый адрес: 675000, г. Благовещенск, п/д.Святителя Иннокентия, 1

Код формы по ОКУД 0409806  
 Квартальная (Годовая)  
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1.1	7 239 089	8 232 398
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	3 156 562	3 685 139
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	814 838	783 522
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	1 902 051	10 967 732
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2, 5.1.3	21 143 194	15 475 796
5	Чистая осудная задолженность	5.1.4	86 845 155	94 980 778
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.5	2 574 215	6 958 501
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.6	36 138	26 138
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.8	10 994 191	32 430 993
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 436 802	6 610
9	Отложенный налоговый актив		5 301 868	4 140 299
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.12, 5.1.14	6 478 109	5 804 975
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		267 365	510 884
12	Прочие активы	5.1.16	5 940 129	4 655 042
13	Всего активов		153 278 729	187 849 147
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		500 000	29 071 781
15	Средства кредитных организаций	5.1.17	16 988 404	1 003 960
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.18	108 744 858	129 659 512
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		93 604 122	112 435 065
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.1.19	3 543 905	4 687 293
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		330 080	212 112
21	Прочие обязательства	5.1.20	1 355 048	1 793 245
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного		280 471	74 855
23	Всего обязательств		131 742 766	166 502 758
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.21	6 421 528	3 421 528
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		132 861	0
26	Эмиссионный доход		9 029 651	9 029 651
27	Резервный фонд		121 508	121 508
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		24 729	47 708
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 295 588	800 738
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		675 525	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7 928 618	13 545 753
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-3 828 323	-5 620 497
35	Всего источников собственных средств		21 535 963	21 346 389
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		61 952 225	51 649 603
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 176 509	1 440 056
38	Условные обязательства некредитного характера		206 826	550 117

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год

Код формы по СКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

#### Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		27 825 912	31 749 473
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		256 789	324 423
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		24 401 006	28 595 184
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 168 117	2 829 866
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		13 358 645	19 030 845
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 200 118	442 268
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11 594 691	17 315 591
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		563 836	1 272 986
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14 467 267	12 718 628
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.1	10 780 107	-6 720 269
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	193 458	-402 614
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		25 247 374	5 998 359
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 209 441	3 215 192
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-175 198	10 160
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		291 886	-97 585
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-7 912
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	1 704 366	-2 662 248
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	-1 269 350	4 320 854
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		22 507	0
14	Комиссионные доходы		8 941 509	11 514 911
15	Комиссионные расходы		755 345	909 925
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	-498 506	-931 355
19	Прочие операционные доходы		2 108 828	1 449 325
20	Чистые доходы (расходы)		36 827 512	21 899 776
21	Операционные расходы	5.2.5	40 986 152	27 767 131
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4 158 640	-5 867 355
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3, 5.2.4	-330 317	-246 858
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-3 635 085	-5 620 497
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-193 238	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3 828 323	-5 620 497

#### Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3 828 323	-5 620 497
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		618 563	219 879
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		618 563	219 879
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		123 713	43 976
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		494 850	175 903
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-28 723	71 330
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-28 723	71 330
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5 745	43 324



## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2016

Наименование кредитной организации	Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк»
Регистрационный номер	1460
БИК	41012718
Почтовый адрес	675000 г.Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия 1

*тыс. рублей*

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5.1.1	8 232 398	8 077 350
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	3 685 139	6 529 747
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	783 522	1 513 199
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	10 967 732	9 319 117
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2, 5.1.3	15 475 796	3 114 944
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.4	94 980 778	137 403 931
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.5	6 958 501	16 654 365
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.6	26 138	26 138
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.8	32 430 993	344 194
8	Требование по текущему налогу на прибыль		6 610	311 738
9	Отложенный налоговый актив		4 140 299	3 403 789
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.12, 5.1.14	6 337 048	6 713 284
11	Прочие активы	5.1.16	4 633 853	5 416 344
12	Всего активов		187 849 147	197 288 803
<b>II. Пассивы</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		29 071 781	6 634 321
14	Средства кредитных организаций	5.1.17	1 003 960	1 796 696
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.18	129 659 512	145 833 630
15.1	Вклады физических лиц		112 435 065	121 185 928
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.1.19	4 687 293	16 269 929
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		212 112	124 812
20	Прочие обязательства	5.1.20	1 793 245	2 381 934
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		74 855	51 925
22	Всего обязательств		166 502 758	173 093 247
<b>III. Источники собственных средств</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.21	3 421 528	863 528
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		9 029 651	9 029 601
26	Резервный фонд		121 508	121 508

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

1	2	3	4	5
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		47 708	-12 892
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		800 738	656 384
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		13 545 753	16 079 632
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-5 620 497	-2 542 205
31	Всего источников собственных средств		21 346 389	24 195 556
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		51 649 603	32 614 589
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 440 056	211 908
34	Условные обязательства некредитного характера		550 117	40 254



## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		37 915 936	49 470 276
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		327 079	388 699
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		34 758 991	47 856 096
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		2 829 866	1 225 481
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		19 430 436	17 063 589
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		436 940	1 104 675
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		17 720 510	13 996 285
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1 272 986	1 962 629
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		18 485 500	32 406 687
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.1	-6 720 269	-27 653 629
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	-402 614	-2 469 218
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		11 765 231	4 753 058
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 215 328	-576 725
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-97 585	31 993
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-7 912	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	-2 634 850	630 594
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	4 320 854	-365 856
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		11 514 911	17 539 432
13	Комиссионные расходы		909 925	1 550 726
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	-931 355	-592 909
17	Прочие операционные доходы		737 336	1 291 993
18	Чистые доходы (расходы)		26 972 033	21 160 854
19	Операционные расходы	5.2.5	32 839 388	25 829 453
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 867 355	-4 668 599
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3, 5.2.4	-246 858	-2 126 394
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-5 620 497	-2 542 205
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-5 620 497	-2 542 205



## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### Бухгалтерский баланс на 1 января 2015 года

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	4.1	8 077 350	6 166 412
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		6 529 747	8 810 150
2.1	Обязательные резервы		1 513 199	2 373 313
3	Средства в кредитных организациях		9 319 117	6 023 058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3 114 944	10 274 117
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	137 403 931	185 475 331
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	16 654 365	307 343
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	26 138	26 138
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	344 194	342 113
8	Требование по текущему налогу на прибыль		311 738	0
9	Отложенный налоговый актив		3 403 789	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	6 713 284	4 969 101
11	Прочие активы	4.11	5 416 344	6 271 227
12	Всего активов		197 288 803	228 638 852
<b>II. Пассивы</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		6 634 321	8 346 997
14	Средства кредитных организаций		1 796 696	5 775 199
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	145 833 630	165 755 664
15.1	Вклады физических лиц		121 185 928	134 161 963
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.13	16 269 929	17 611 654
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль			0
19	Отложенное налоговое обязательство		124 812	0
20	Прочие обязательства	4.16	2 381 934	2 825 537
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		51 925	1 441 295
22	Всего обязательств		173 093 247	201 756 346
<b>III. Источники собственных средств</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.17	863 528	863 528
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0
25	Эмиссионный доход		9 029 601	9 029 601
26	Резервный фонд		121 508	121 508
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-12 892	6 031
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		656 384	786 855
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		16 079 632	14 707 018
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-2 542 205	1 367 965

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Д

1	2	3	4	5
31	Всего источников собственных средств		24 195 556	26 882 506
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		32 614 589	32 337 325
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		211 908	5 500 898
34	Условные обязательства некредитного характера		40 254	0



## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

### Отчет о финансовых результатах за 2014 год

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		52 097 263	54 543 572
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		388 699	101 812
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		50 483 083	53 267 495
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		1 225 481	1 174 265
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		17 063 589	19 898 834
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		1 104 675	739 083
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		13 996 285	17 347 816
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1 962 629	1 811 935
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		35 033 674	34 644 738
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-27 653 629	-13 384 133
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-2 469 218	-1 434 167
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7 380 045	21 260 605
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-576 725	-235 338
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		31 993	-12 031
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-15 002
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	630 594	-172 502
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-365 856	548 336
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1
12	Комиссионные доходы		17 539 432	15 048 365
13	Комиссионные расходы		1 550 726	1 174 386
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-592 909	-656 564
17	Прочие операционные доходы		1 291 993	63 780
18	Чистые доходы (расходы)		23 787 841	34 655 264
19	Операционные расходы	5.5	28 456 440	31 331 533
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4 668 599	3 323 731
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	-2 126 394	1 955 766
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-2 542 205	1 367 965
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-2 542 205	1 367 965

## ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Отчет о проверке бакалаврской работы на оригинальность