

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

«_____» _____ 2017 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Совершенствование банковского потребительского кредитования в
ПАО «Росбанк»

Исполнитель
студент группы 371об1 _____ А.Ю. Потеряйко

Руководитель
доцент _____ Л.П. Бокач

Нормоконтроль
ассистент _____ С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2017

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 73 с., 17 таблиц, 8 рисунков, 52 источника.

КРЕДИТЫ, РОСБАНК, ПРОЦЕНТЫ, ФИЗИЧЕСКИЕ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.

Объектом исследования является ПАО «РОСБАНК».

Целью работы является совершенствование банковского потребительского кредитования на примере ПАО «РОСБАНК».

В первой главе рассмотрены теоретические основы банковского потребительского кредитования: определение, сущность и принципы.

Во второй главе проведен анализ деятельности ПАО «РОСБАНК», проанализирована отчетность банка за последние 3 года.

В третьей главе проведен анализ кредитного портфеля ПАО «РОСБАНК». Предложены пути совершенствования потребительского кредитования банка, рассчитана экономическая эффективность предложенного мероприятия.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы банковского потребительского кредитования	8
1.1 Понятие и сущность потребительского кредитования	8
1.2 Принципы и этапы оформления банковского потребительского кредитования	10
1.3 Перспективы развития банковского потребительского кредитования в России	13
2 Анализ финансово-экономической деятельности ПАО «Росбанк»	19
2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО «Росбанк»	19
2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ баланса ПАО «Росбанк»	23
2.3 Анализ финансового состояния ПАО «Росбанк»	28
3 Совершенствование банковского потребительского кредитования в ПАО «Росбанк»	40
3.1 Процесс потребительского кредитования ПАО «Росбанк»	40
3.2 Анализ кредитного портфеля ПАО «Росбанк»	47
3.3 Разработка мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО «Росбанк»	55
Заключение	63
Библиографический список	66
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2016 г.	71
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2015 г.	72
Приложение В Отчет о проверке ВКР на оригинальность	73

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование населения и предприятий относится к традиционным видам предоставляемых банком услуг. С каждым годом отрасль кредитования получает наибольшее развитие и распространение. Предоставление кредитов является одной из основных операций коммерческих банков. Так как именно от качественного кредитного портфеля банка зависят его ликвидность и платежеспособность, а значит и надежность для клиентов. Одним из основных способов снижения риска неплатежа по кредиту является тщательное обследование потенциальных заемщиков. При подготовке банком решения о кредитовании заемщика, сотрудник кредитного подразделения анализирует его доходы и имущественное положение.

Целью такого анализа является получение ключевых, информативных параметров, позволяющих оценить платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика. Кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов. Каждый фактор риска должен быть точно оценен и рассчитан. Актуальность вопросов объективной оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц и разработки направлений совершенствования ее методики особенно высока в условиях современного финансового кризиса. Кризис привел к кризису ликвидности, снижению платежеспособности заемщиков.

В этих условиях правильная оценка кредитоспособности заемщика и, в соответствии с этим, справедливая цена кредитного продукта - это одна из основ эффективного кредитования физических лиц. В последнее время банки более требовательно стали относиться к источникам и стабильности доходов потенциальных заемщиков.

В современных условиях кредитоспособность кредитополучателя представляет собой способность к совершению сделки по предоставлению кредита на условиях возвратности, срочности, платности, или другими словами, способность к совершению кредитной сделки. В процессе управления кредитным риском банки используют совокупность критериев и показателей, рассмотрение

и анализ которых позволяет сделать вывод об уровне кредитоспособности кредитополучателя. Конкретный набор показателей, в разных банках неодинаков, и видоизменяется в процессе развития кредитных отношений.

Таким образом, анализ кредитоспособности заявителя, методы оценки кредитоспособности физических лиц является высоко актуальной темой на сегодняшний день. Кредитополучателями банка могут быть юридические и физические лица, в данной работе будет рассмотрен анализ кредитоспособности физических лиц. При написании выпускной квалификационной работы изучались нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность и кредитные операции банков; научная литература по банковскому анализу; периодические издания по данной теме.

Целью работы является совершенствование банковского потребительского кредитования на примере ПАО «Росбанк». В процессе написания работы решались следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы банковского потребительского кредитования;
- провести анализ кредитного портфеля ПАО «Росбанк»;
- провести анализ финансово-экономической деятельности ПАО «Росбанк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования ПАО «Росбанк».

Объектом исследования является ПАО «Росбанк».

Предметом исследования является потребительское кредитование коммерческого банка

Для проведения исследования по данной теме выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы: сравнение, наблюдение, статистический, метод группировки и анализ.

Информационную основу составляют нормативно - правовые документы и законодательные акты, в частности касающиеся управления кредитным портфелем банков, результаты финансовых отчетов деятельности банка ПАО «Рос-

банк». В ходе исследования нами также было использовано множество периодических изданий и проанализированы материалы отечественных и зарубежных авторов.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 Понятие и сущность банковского потребительского кредитования

Потребительский кредит – кредит, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд с последующим возмещением долга. Кредитование является одним из важнейших и неотъемлемых элементов финансово-экономической системы любого современного государства и общества. Помимо экономической роли оно играет важнейшую социально-политическую роль, способствуя повышению благосостояния и уровня жизни населения, а также развитию предпринимательства.

Кредит является экономическим средством удовлетворения материально-денежных потребностей населения, бизнеса, публично-правовых образований и иных субъектов. Особой значимостью обладает сектор потребительского кредитования, позволяющий населению с помощью заемных средств удовлетворять различные потребности без предварительного длительного накопления. Более того, в последнее время на рынке потребительского кредитования появилось немало социально ориентированных кредитных продуктов, в том числе разрабатываемых и внедряемых по инициативе государства (льготное ипотечное кредитование, автокредиты с государственным субсидированием и пр.).

В отдельных источниках экономисты разделяют формы кредита по составу участников, объекту, величине ссудного процента и сфере функционирования. В других источниках в основу классификации кредита положены такие признаки как состав участников, сфера экономики, характер и проявление кредитных отношений. Мы считаем, что разнобой в произвольной трактовке этих категорий негативно влияет на практику кредитования, разработку ее норма-

тивного обеспечения, что актуализирует целесообразность уточнения указанных категорий.¹

Потребительские кредитные сделки различают по субъектам, представленным на рисунке 1.

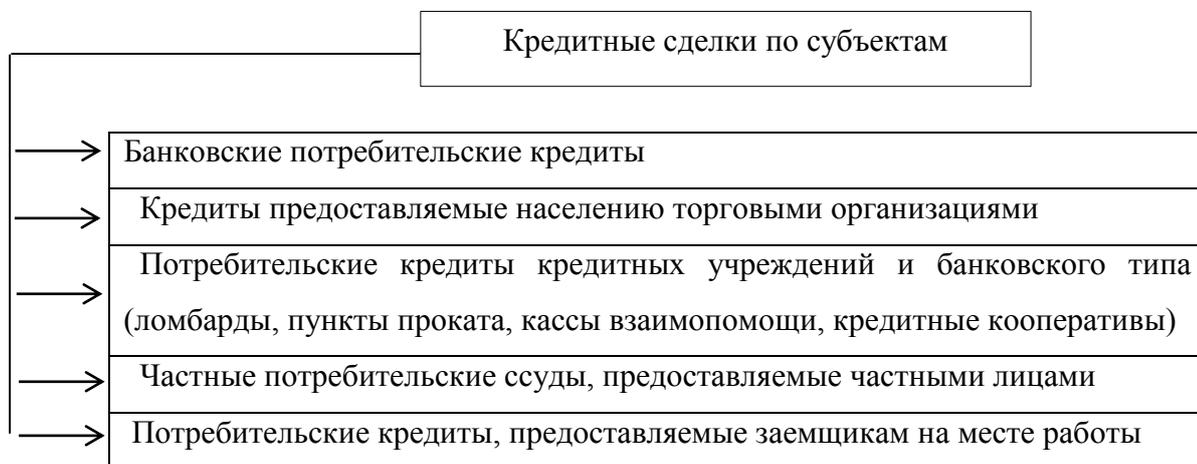


Рисунок 1 – Кредитные сделки по субъектам

На сегодняшний день на рынке потребительского кредитования работает около 700 российских коммерческих банков, 4000 ломбардов и 350 кредитных потребительских кооперативов граждан. Однако самыми активными операторами рынка потребительского кредитования являются банки. Классификация кредитов зависит от условий, которые складываются в экономике стране, от уровня развития системы законодательства.

Сюда входят такие виды кредитов:

- 1) государственный;
- 2) международный;
- 3) ростовщический;
- 4) банковский;
- 5) коммерческий;
- 6) потребительский;
- 7) ипотечный;
- 8) бланковый;

¹ Лупу, А.А., Оськина, И.Ю. Банковский кредит: учебно-практическое пособие. – М.: Дело и Сервис, 2013. С. 127.

- 9) ломбардный;
- 10) вексельный;
- 11) инвестиционный.

Широкое распространение среди кредитования физических лиц занимает, безусловно, потребительское кредитование. Под ним в РФ принято понимать ссуду, предоставляемую населению. При этом потребительский характер определяется целью предоставления самой ссуды.

Так, по мнению З.С. Каценеленбаума понятие кредита, как обращение капитала в чужом предприятии не ограничивается сферой только производственного кредита, а распространяется и на потребительский. При этом задачей кредита становится поддержание жизнедеятельности работающего и его семьи. То есть, в домашнем хозяйстве затраты на потребление в определенной мере являются производственными, а кредит на потребление также производственным кредитом. Личное потребление обеспечивает поддержку и рост стоимости рабочей силы.

При этом, источниками погашения кредитов на потребительские нужды выступают доходы заемщиков. Подобного мнения придерживаются многие ученые. Мы также считаем, что приведенное толкование содержательно обосновывает соответствие потребительского кредита всем закономерностям движения кредита и раскрывает его социально-экономическое содержание. Основная сущность кредита заключается в его перераспределительной функции и функция создания кредитных средств обращения. Перераспределительная функция кредита обеспечивает перераспределение стоимости, а функция создания кредитных средств обращения привела к созданию всей современной банковской системы.

1.2 Принципы и этапы оформления банковского потребительского кредитования

Потребительский кредит является самым массовым кредитным продуктом. Уже, наверное, каждый работающий человек хоть раз в жизни воспользовался этим банковским продуктом, а многие без очереди займов уже не пред-

ставляют организацию своих финансов. Рассмотрим, на каких условиях в разных банках предлагался в 2017 году потребительский кредит и какими были процентные ставки. Основные разновидности потребительского кредита

Условно разделяют потребительские кредиты на две большие группы:

- целевой;
- нецелевой.

Первый вариант предполагает финансирование покупки конкретного объекта – это может быть бытовая техника, мебель, учеба, лечение, любые другие бытовые нужды.

В регламент второго не входит проверка целевого использования кредитных средств: человек просто получает деньги через кассу банка или на карточку, а на что он их потратит, банк не интересуется. Также разделяют потребительские кредиты и по обязательности залога:

- залоговые – условия кредита предусматривают значительный размер займа, а также достаточно большой срок кредитования; в некоторых банках он может достигать 10 лет;

- беззалоговые – займы на незначительные суммы, довольно массовый продукт.

Условия потребительского кредита в 2017 году в принципе остались теми же, но заметно ужесточились требования банков к заемщику и снизились максимальные суммы займов.

Итак, что было характерно для потребительского кредитования в уходящем году:

Процентные ставки. Диапазон колебаний от 13 % до 70 % и выше. В среднем получить потребительский кредит без залога можно под 22–25 % годовых. Причем банки для клиентов, которые обслуживаются у них по зарплатным проектам, предоставляют льготные условия кредитования – снижают ставку на несколько процентных пунктов.

Минимальная и максимальная сумма займа: нижняя планка практически не изменилась, можно встретить предложение от 10 тысяч рублей; относитель-

но верхней есть нюансы – анонсирование возможности получить 3 млн. руб. кредита еще ничего не значит, нужно еще подтвердить свою платежеспособность на должном уровне.

Сроки погашения: как правило, для беззалоговых карточных кредитов они находятся в диапазоне от полугода до 3 лет, а для тех банковских продуктов, условиями которых предусмотрен залог, – максимум до 10 лет;

Штрафы за просрочку или невыполнение условий договора содержатся в его тексте.

Они могут быть фиксированными – определена конкретная сумма за невыполнение обязательств или же процентными: указывается процент от суммы кредита или на сколько процентов вырастет ставка, если заемщик не выполнит определенные условия. Возможность досрочного погашения осталась и штраф за нее банки не берут, но нужно заранее поставить финансовое учреждение в известность – написать заявление. Возможность рассрочки или другие формы реструктуризации стали более лояльными, банки чаще стали идти навстречу своим клиентам, так как в период экономического кризиса объем проблемной задолженности сильно увеличивается и с этим нужно что-то делать. Комиссия за выдачу кредита или же ежемесячные комиссии – их наличие зависит от банковского учреждения.

К потенциальным клиентам требования в банках не изменились: как и раньше, они предпочитают работать с платежеспособными гражданами с высоким уровнем доходов.

Основные критерии оценки заемщика:

Возраст – как правило, от 21 до 60 лет. В некоторых случаях банки готовы предоставлять кредиты и пенсионерам. Так, в Росбанке верхняя граница возраста заемщика составляет 85 лет. Уровень дохода должен быть достаточно высоким, чтобы давать возможность без просрочек обслуживать заем, а также содержать себя и семью. Наличие обеспечения по кредиту – это может быть поручительство платежеспособного физического или юр. лица или залог имущества

Проще всего получить кредит в том банке, через который потенциальный заемщик получает заработную плату. Как правило, сразу при выдаче платежной карты на нее устанавливают минимальный лимит кредитной линии. Ее через некоторое время можно будет увеличить в зависимости от объемов поступлений средств на карту и оборотов по ней. В этом случае с заемщика не потребуются никакие документы, только заявление на привязку кредита. В общих случаях для оформления кредита необходимо представить в банк стандартный пакет документов:

- документ, удостоверяющий личность, – паспорт РФ;
- справку за полгода о доходах;
- трудовую книжку с отметкой кадровой службы или уполномоченного лица;
- документы о семейном положении – свидетельство о браке, о рождении детей;
- в случае необходимости – документы на залог или на поручительство.

В некоторых случаях банк может затребовать дополнительные документы

Лидерами рынка по потребительскому кредитованию населения считаются Сбербанк, ВТБ24, Россельхозбанк, Альфа-банк.

Важно понимать, что на процент потребительского кредита оказывает большое влияние риск невозвращения, поэтому банки охотней кредитуют своих клиентов, обороты по счетам которых могут в любой момент проверить. Для таких заемщиков и ставка финансирования будет более лояльной.²

1.3 Перспективы развития банковского потребительского кредитования в России

Развитие банковского потребительского кредитования является необходимым условием стабильного функционирования всей банковской системы и обязательного обеспечения экономического роста. Российские банки оказались в условиях жесткой конкуренции как со стороны иностранных, так и отече-

² Продолятченко, П.А. Банковское потребительское кредитование России: монография. – М.: издательство «Перо», 2014. С. 68.

ственных банков. Быстрая смена условий функционирования, острая потребность в наращивании капитала за счет собственных доходов, открытость внешней среде побуждают банки к постоянному расширению сферы и совершенствованию механизмов кредитования, в том числе - потребительского кредита.

В последние годы на рынке розничного кредитования усиливается конкуренция, заставляющая банки постоянно анализировать собственные кредитные продукты и кредитные продукты конкурентов, разрабатывать и внедрять модифицированные их варианты, проводить постоянную работу по совершенствованию условий отдельных кредитных продуктов. В связи с этим розничное кредитование в современных условиях постоянно приобретает новые свойства.

Существенно расширяется ассортимент банковских кредитов на фоне смягчения условий кредитования. В процессе кредитования банки все активнее сотрудничают с торговыми, сервисными, страховыми и другими организациями, предоставляя кредиты в комплексе с другими услугами. Кроме того, улучшается техническая база предоставления кредитов, совершенствуется организация банковской деятельности, постоянно развиваются каналы продаж кредитных продуктов, обслуживание клиентов по стандартным продуктам переводится в зоны самообслуживания, совершенствуются системы управления рисками.

Все это приводит к расширению разнообразия розничных банковских продуктов, что приводит к необходимости постоянного совершенствования и дополнения классификации розничных банковских кредитов. Главным побудительным мотивом, толкающим людей на пользование потребительским кредитом, потребность в предметах потребления и услугах, которая будет возникать всегда, несмотря на низкие доходы и нехватку собственных сбережений.

Итак, основными пользователями кредита выступают граждане с низкими доходами, и те, что надеются на увеличение своих доходов, является, безусловно, большая часть населения России, они не в состоянии выплатить кредит по процентным ставкам, что приводит к переходу заемщика к категории неплатежеспособных, а кредит соответственно - к безнадежному.

В 2014 г. российская экономика испытала влияние агрессивных внешних факторов:

- усиление геополитической напряженности; – ухудшение внешнеторговых условий;

- введением экономических санкций со стороны США и ЕС. Сверхмощными эффектами от ухудшения внешней конъюнктуры для банковского сектора являются:

- обесценивание курса национальной валюты по отношению к валютам других стран; – отток рублевых вкладов населения в пользу валютных депозитов в госбанках и покупки валюты других стран;

- увеличение кредитного риска. Данные факторы внесли ухудшение в экономическом секторе и предопределили системный кризис в 2015 году. Секторальные санкции в отношении нашей страны и геополитическая напряженность привели к снижению инвестиционной активности в России, свертыванию инвестиционных проектов и вывода иностранных капиталов с российского рынка.

Кроме того, риски колебаний мировых цен на нефть вследствие обострения конфликтов на Ближнем Востоке добавили России как крупного экспортера нефтепродуктов дополнительного давления на федеральный бюджет. Но благодаря своевременным мерам монетарных властей российский банковский сектор после жесткого удара начал постепенно адаптироваться к изменившимся макроэкономическим условиям. Основными стабилизирующими факторами стали: приток государственной ликвидности, насыщение ресурсами, привлеченными в период повышенных ставок, а также снижение ключевой ставки Банка России с 17 % до 11 %, несмотря на высокую инфляцию (свыше 15и %).

Распределение банковских кредитов по целевому направлению довольно неравномерным, и динамика объема каждого из них является неоднозначной, хотя и вполне соответствует направлению развития розничного банковского кредитования, предоставленных банками РФ физическим лицам, представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ розничных кредитов в РФ в 2016 г. в сравнении с 2015 г.,

в ед.

Вид	2015 г.	2016 г.	Изменение 2016 г. к 2015 г., %
Потребительские кредиты	1644549	2165641	31,7
Кредитные пластиковые карты	587042	919924	56,7
Кредиты на покупку автомобилей	60421	100147	65,7
Ипотека	33752	75972	125,1
ВСЕГО:	2325764	3261684	40,2

По сведениям Национального бюро кредитных историй, по итогам 1 кв. 2016 года количество выданных розничных кредитов всех типов составило 3,26 млн. единиц, увеличившись на 40,2 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (в 1 кв. 2015 года – 2,33 млн. ед.) Динамика потребительского кредитования в России положительная, но нестабильная и характеризуется низкой долей ипотечных кредитов. Количество выданных ипотечных кредитов увеличилось в 2,25 раза (76 000 кредитов по сравнению с 33 800 кредитов годом ранее), а автокредитов – на 65,7 % (100 100 против 60 400 годом ранее).

В свою очередь, самые низкие темпы роста зафиксированы в наиболее массовом сегменте кредитов на покупку потребительских товаров – 31,7 % (2,17 млн. кредитов по сравнению с 1,64 млн. годом ранее). Постоянное совершенствование и развитие новых типов кредитных продуктов как элемента кредитной политики определяется конкурентоспособностью в банковской системе. Сейчас выигрывает тот, кто предлагает наилучший выбор методов и видов кредитования и большое значение в этом имеют качественные и количественные показатели кредитного продукта, предлагаемых современным банком в новых рыночных условиях.

Применяя разнообразные виды кредитования физических лиц, и расширяя финансовые институты, которые бы имели возможность предоставлять кредиты физическим лицам, страна будет способствовать развитию как кредитной системы в целом, так и потребительского кредитования в частности.

Быстрый рост розничного кредитования влияет не только на банковский сектор, но и на экономику в целом. Впрочем, характер такого влияния может быть двояким - положительным и отрицательным. Действительно, с одной стороны развитие потребительского кредитования является фактором оживления экономики, но, с другой - рост просроченной задолженности провоцирует спад и негативные явления в экономиках. Так, проведенный анализ динамики потребительского кредитования в России позволяет выделить основные проблемы, сдерживающие активную деятельность банков в этой сфере.

К ним можно отнести:

- неудовлетворительный уровень качества совокупного кредитного портфеля банков, вызванный ростом доли просроченной задолженности за последние годы;

- высокий уровень ставок по потребительским кредитам по сравнению с учетной ставкой ЦБ РФ;

- разрыв сроков привлечения банками на международном рынке краткосрочных кредитов и размещенных ими средств на долгосрочной основе среди населения.

Кроме указанных проблем, существует целый ряд объективных факторов, препятствующих развитию потребительского кредитования в России, а именно:

- сравнительно высокий уровень стоимости разработки и внедрения новых видов услуг;

- недостаточное количество квалифицированных работников, способных эффективно взаимодействовать с клиентами - физическими лицами, и неэффективная система распределения полномочий между ними в процессе кредитования;

- недостаточно развитая рыночная инфраструктура филиалов и представительств и низкий уровень качества предлагаемых кредитных продуктов;

- невысокий уровень доходов большей части населения, не позволяет банкам активно применять полноценные депозитные стратегии для физических

лиц, в результате чего банки не имеют возможности реализовывать собственный кредитный потенциал на рынке розничного кредитования.

Таким образом, обобщение проблем, существующих в сфере розничного банковского кредитования, позволяет перейти к возможным путям их решения, а именно:

- создание эффективной инфраструктуры бюро кредитных историй, а также улучшение методического обеспечения оценки кредитоспособности заемщиков, которое должно включать широкое использование скоринговых систем;

- сокращение доли кредитных средств в наличной форме, что будет способствовать уменьшению издержек обращения и усиление контроля за целевым использованием кредита;

- установление плавающих ставок по кредитам, размер которых будет пересматриваться ежемесячно и будет привязан к учетной ставке; – внедрение высокопрофессиональных юридических служб, способных эффективно оценивать все правовые аспекты взаимодействия банков с клиентами и в случае необходимости реализовывать права банка в судебном порядке;

- активное использование инструментов маркетинга, а именно сегментации и кластерного анализа, с целью уменьшения расходов банков на рынке розничного кредитования.

Как вывод, следует отметить, что потребительское кредитование является наиболее динамичным сегментом банковской деятельности в России.

Активная деятельность отечественных банков как кредиторов сектора домохозяйств способствует удовлетворению потребностей физических лиц, повышению платежеспособного спроса и жизненного уровня населения. Ряд проблем, существует в сфере потребительского кредитования, требует немедленного решения с помощью мер, осуществляемых как на макроуровне, так и на уровне отдельной банковской единицы.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПАО «РОСБАНК»

2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО «Росбанк»

ПАО «Росбанк» - универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре качественных банковских услуг на всей территории России.

Действуя в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров, ПАО «Росбанк» стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в реальный сектор экономики, кредитует граждан, способствует устойчивому функционированию российской банковской системы и сбережению вкладов населения.

Основные направления деятельности ПАО «Росбанк»:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- размещает средства от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических лиц и юридических лиц,
- осуществляет расчеты по поручению клиентов;
- инкассирует векселя, денежные средства, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов;
- осуществляет лизинговые операции;
- оказывает брокерские, консультационные и информационные услуги;
- осуществляет эмиссию и обслуживание банковских карт;

– осуществляет выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, и многое другое.

Средства для осуществления указанной деятельности привлекаются Банком из следующих источников: средства акционеров; вклады частных клиентов; средства юридических лиц; другие источники, в том числе заимствования на международных финансовых рынках.

Банк зарегистрирован 2 марта 1993 г. Центральный офис банка расположен по адресу: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

Мажоритарным акционером банка является французская банковская группа «Сосьете Женераль». В настоящий момент Росбанк обладает крупнейшей в стране частной региональной сетью: около 700 подразделений сети в 70 регионах Российской Федерации. Его дочерние банки работают в Белоруссии и Швейцарии. Частными клиентами Росбанка являются более 3 миллионов человек.

Росбанк обслуживает около 8 тысяч крупных компаний. Среди клиентов банка такие известные отечественные компании как ВО «Алмазювелирэкспорт», РАО «Газпром», ГМК «Норильский никель», СК «Согласие», ЗК «Полюс», «Седьмой континент», Холдинг МРСК и другие.

Росбанк активно развивает инвестиционное направление деятельности, являясь крупнейшим организатором и андеррайтером на рынке рублевых корпоративных и муниципальных облигаций.

В 2008 году стал обладателем Гран-при Премии «Банк года» в итоговой премии «Финансовая элита России 2008». В ноябре 2008 года авторитетный британский журнал «The Banker» удостоил Росбанк престижной награды «Bank of the Year», признав его лучшим финансовым институтом России.

По состоянию на 1 апреля 2017 г. банк занимал 15 место в банковской системе России с размером активов 737,51 млрд. руб.

ПАО «Росбанк» – открытое акционерное общество, именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, и входит в банковскую систему Рос-

сийской Федерации. ПАО «Росбанк» является многопрофильным частным финансовым институтом, одним из лидеров банковской системы России.

Главным акционером банковского учреждения является банковская группа из Франции «Societe Generale» (74,8 %). ПАО «Росбанк» (изначально банк назывался «Независимость») выступает акционерным банком и ведет деятельность в Российской Федерации, начиная с 1993 года. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами. Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации. Его право на проведение банковских операций подтверждается лицензией, выдаваемой Банком России. Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке, а также с указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим фирменным наименованием, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования и товарного знака. Адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34. У ПАО «Росбанк» есть отделения, функционирующие в г. Барнауле, – ОКВКУ «№663/01 Молодежная» 42 (проспект Ленина, 40), операционный офис «Алтайский» (проспект Строителей, 43), операционный офис «Индустриальный» (ул. Панфиловцев, 18а). Уставный капитал Банка составляет 15 514 018 530 рублей и разделен на 1 551 401 853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк имеет право в установленном порядке открывать свои филиалы, представительства и внутренние структурные подразделе-

ния. Банк имеет право в установленном порядке делегировать филиалами и внутренними структурными подразделениями право на осуществление банковских операций и сделок в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Банку.

ПАО «Росбанк» может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иными материальными ценностями по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

– осуществлять лизинговые операции; – оказывать консультационные и информационные услуги.

2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ баланса ПАО «Росбанк»

Оценка устойчивого функционирования коммерческих банков важна с точки зрения всех субъектов рыночного хозяйства - банковских клиентов, акционеров, государства, инвесторов и, прежде всего, самих банков. Данная оценка позволяет определить основные направления развития и спецификацию банка, которая может изменяться с течением времени.

Под финансовой устойчивостью банка следует понимать такое качественное состояние банка, при котором он будет нормально продолжать работу в обозримом (анализируемом) будущем, исполняя обязательства перед всеми своими контрагентами.

В современных условиях оценка устойчивости любого субъекта экономики основывается на определенных критериях. К критериям финансовой устойчивости банка относятся: достаточность капитала, качество активов, качество пассивов, ликвидность, прибыльность.

Проведем вертикальный анализ баланса банка в таблице 2.

Таблица 2 – Вертикальный анализ активов и пассивов баланса ПАО «Росбанк» за 2014- 2016 гг.

Наименование статьи	2014 г., млн. руб.	2015г., млн. руб.	2016 г., млн. руб.	Удельный вес, %		
				2014	2015	2016
1	2	3	4	5	6	7
I Активы						
Денежные средства	33681	24 493	17879	3,58	2,84	2,36
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19470	33 947	16205	2,07	3,94	2,14
Обязательные резервы	5109	3 697	4735	0,54	0,43	0,62
Средства в кредитных организациях	26832	7 080	14750	2,85	0,82	1,94
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147183	58158	38955	15,63	6,75	5,14

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7
Чистая ссудная задолженность	530218	547244	486589	56,32	63,54	64,16
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43583	44 477	46480	4,63	5,16	6,13
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38016	38 267	38256	4,04	4,44	5,04
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	80825	99 722	97951	8,59	11,58	12,91
Требование по текущему налогу на прибыль	1958	27	1,16	0,21	0,00	0,00
Отложенный налоговый актив	7230	7 376	4757	0,77	0,86	0,63
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28177	25 054	25794	2,99	2,91	3,40
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	125	-	-	0,02
Прочие активы	22253	13 701	8941	2,36	1,59	1,18
Всего активов	941416	861285	758431	100	100	100
II Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	40400	18 300	189	4,29	2,12	0,02
Средства кредитных организаций	136444	110270	110170	14,49	12,80	14,53
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	448637	492683	437023	47,66	57,20	57,62
Вклады физических лиц	166942	196814	204915	17,73	22,85	27,02
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123381	54 131	34226	13,11	6,28	4,51
Выпущенные долговые обязательства	57892	56 518	50449	6,15	6,56	6,65
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0			
Отложенное налоговое обязательство	5144	3601	925	0,55	0,42	0,12
Прочие обязательства	16224	15030	18209	1,72	1,75	2,40
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1091	966	771	21,21	0,11	0,10
Всего обязательств	829216	751502	642016	88,08	87,25	84,65

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7
III Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	15514	15514	15514	1,65	1,80	2,05
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Эмиссионный доход	58089	58089	58089	6,17	6,74	7,66
Резервный фонд	775	775	775	0,08	0,09	0,10
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1263	-660	-447	-0,13	-0,08	-0,06
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5369	5075	4538	3,22	2,58	0,60
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	26329	34055	30245	21,34	3,95	3,99
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7385	-3066	7699	12,76	-0,36	1,02
Всего источников собственных средств	112200	109782	116415	11,92	12,75	15,35
Безотзывные обязательства кредитной организации	1434676	889551	914938	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	88543	98174	108767	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	38	17	2,85	-	-	-

Анализ данной таблицы показывает, что в 2016 году наибольший рост активов баланса приходится на чистую ссудную задолженность – 64,12 %. Кроме того, значительный рост произошел по строкам баланса - вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые увеличились 6,13 %, а чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – более чем в 12,91 %.

По остальным видам активов рост незначительный. Так, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 5,14 %, инвестиции в дочерние и зависимые организации – на 5,04 %, Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – на 3,40 %.

В пассивах наибольший рост приходится в 2016 г. - средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 57,6 %. Средства кредитных организаций – 14,5 %. Вклады физических лиц составили 27 % на 2016 год.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ активов баланса ПАО «Росбанк»

в млн. руб.

Наименование статьи	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение		Темп роста, %	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
I Активы							
Денежные средства	33681	24493	17879	-9 188	-6 614	72,72	73,00
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19470	33947	16205	14 477	-17 742	174,36	47,74
Обязательные резервы	5109	3697	4735	-1 412	1 038	72,36	128,08
Средства в кредитных организациях	26832	7080	14750	-19 752	7 670	26,39	208,33
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147183	58158	38955	-89 025	-19 203	39,51	66,98
Чистая ссудная задолженность	530218	547244	486589	17 026	-60 655	103,21	88,92
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43583	44477	46480	894	2 003	102,05	104,50
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38016	38267	38256	251	-11	100,66	99,97
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	80825	99722	97951	18 897	-1 771	123,38	98,22
Требование по текущему налогу на прибыль	1958	27	1,16	-1 931	-26	1,38	4,30
Отложенный налоговый актив	7230	7376	4757	146	-2 619	102,02	64,49

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28177	25054	25794	-3 123	740	88,92	102,95
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	125	-	-	-	-
Прочие активы	22253	13701	8941	-8 552	-4 760	61,57	65,26
Всего активов	941416	861285	758431	-80 131	-102854	91,49	88,06

На основании таблицы сделаем вывод, что активы в 2016 году упали по сравнению с 2014 и 2015 годом. В 2015 году они уменьшились на 80131 млн. руб., а по сравнению с 2014 годом на 102854 млн. руб. Банк связывает эту ситуацию с кризисом 2014 года, из которого страна до сих пор не вышла. Основной показатель уменьшавший величину активов - Чистая ссудная задолженность, которая упала на 60 млрд. руб.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ пассивов баланса ПАО «Росбанк»

в млн. руб.

Статьи пассивов	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение, млн. руб.		Темп роста, %	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г., %	2016 г. к 2015 г., %
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	40400	18 300	189	-22 100	-18 111	45,30	1,03
Средства кредитных организаций	136444	110 270	110170	-26 174	-100	80,82	99,91
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	448637	492 683	437023	44 046	-55 660	109,82	88,70
Вклады физических лиц	166942	196 814	204915	29 872	8 101	117,89	104,12
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123381	54 131	34226	-69 250	-19 905	43,87	63,23

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Выпущенные долго- вые обязательства	57892	56 518	50449	-1 374	-6 069	97,63	89,26
Обязательство по те- кущему налогу на прибыль	0	0	0				
Отложенное налого- вое обязательство	5144	3601	925	-1 543	-2 676	70,00	25,69
Прочие обязательства	16224	15030	18209	-1 194	3 179	92,64	121,15
Резервы на возмож- ные потери по услов- ным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1091	966	771	-125	-195	88,54	79,81
Всего обязательств	829216	751502	642016	-77 714	-109486	90,63	85,43

Из таблицы наблюдаем, что обязательства ПАО «Росбанк» снизились в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 109 млрд. руб., в 2015 году аналогичная ситуация – показатель упал на 77 млрд. руб. Это произошло из-за уменьшения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 55 млрд. руб. в 2016 году по сравнению с 2015 г.

Также по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 97 847 млн. руб. и 89 439 млн. руб., соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

На отчетную дату Группа считает, что никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется, за исключением зарезервированных условных обязательств в сумме 1 156 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года и 540 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

2.3 Анализ финансового состояния ПАО «Росбанк»

Проведем анализ отчёта о финансовых результатах в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ отчета о финансовых результатах ПАО «Росбанк» за 2014 – 2016 гг.

в млн. руб.

Наименование статьи	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение, млн. руб.		Темп роста, %	
				2015 г. к 2014 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2016 г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы, всего, в том числе:	72283	71581	63167	-702	-8414	99,03	88,25
От размещения средств в кредитных организациях	5405	7719	6773	2314	-946	142,81	87,74
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	61362	56674	48781	-4688	-7 893	92,36	86,07
От вложений в ценные бумаги	5515	7187	7612	1672	425	130,32	105,91
Процентные расходы, всего, в том числе:	31153	47097	35736	15944	-11361	151,18	75,88
По привлеченным средствам кредитных организаций	8558	11618	7501	3060	-4117	135,76	64,56
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	18200	29306	23837	11106	-5469	161,02	81,34
По выпущенным долговым обязательствам	4394	6173	4397	1779	-1776	140,49	71,23
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	41129	24483	27431	-16646	2 948	59,53	112,04
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	924	1478	8848	554	7370	159,96	598,65

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-337	538	1016	875	478	-159,64	188,85
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42054	25961	36279	-16093	10 318	61,73	139,74
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30779	-330	-939	-31109	-609	-1,07	284,55
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1082	-1965	-18	-883	1947	181,61	0,92
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-0,618	0	-1	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8145	5733	8,68	13878	-5724	-70,39	0,15
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17902	-3071	1799	14831	4870	17,15	-58,58
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2361	6887	3421	4526	-3466	291,70	49,67
Комиссионные доходы	8287	8196	8430	-91	234	98,90	102,86
Комиссионные расходы	2967	2668	2369	-299	-299	89,92	88,79
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-227	-160	0,19	67	160	70,48	-0,12
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0				

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение резерва по прочим потерям	3580	938	955	-2642	17	26,20	101,81
Прочие операционные доходы	3243	5165	3484	1922	-1681	159,27	67,45
Чистые доходы (расходы)	59981	44686	51145	-15295	6459	74,50	114,45
Операционные расходы	54107	47752	41865	-6355	-5887	88,25	87,67
Прибыль (убыток) до налогообложения	5873	-3066	9279	-8939	12345	-52,21	-302,64
Возмещение (расход) по налогам	-1512	0,433	1580	1512	1580	-0,03	364896
Прибыль (убыток) после налогообложения	7385	-3066	7758	-10451	10824	-41,52	-253,03
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7385	-3066	7699	-10 451	10765	-41,52	-251,11

Представим на рисунке 2 процентные доходы ПАО «Росбанк».

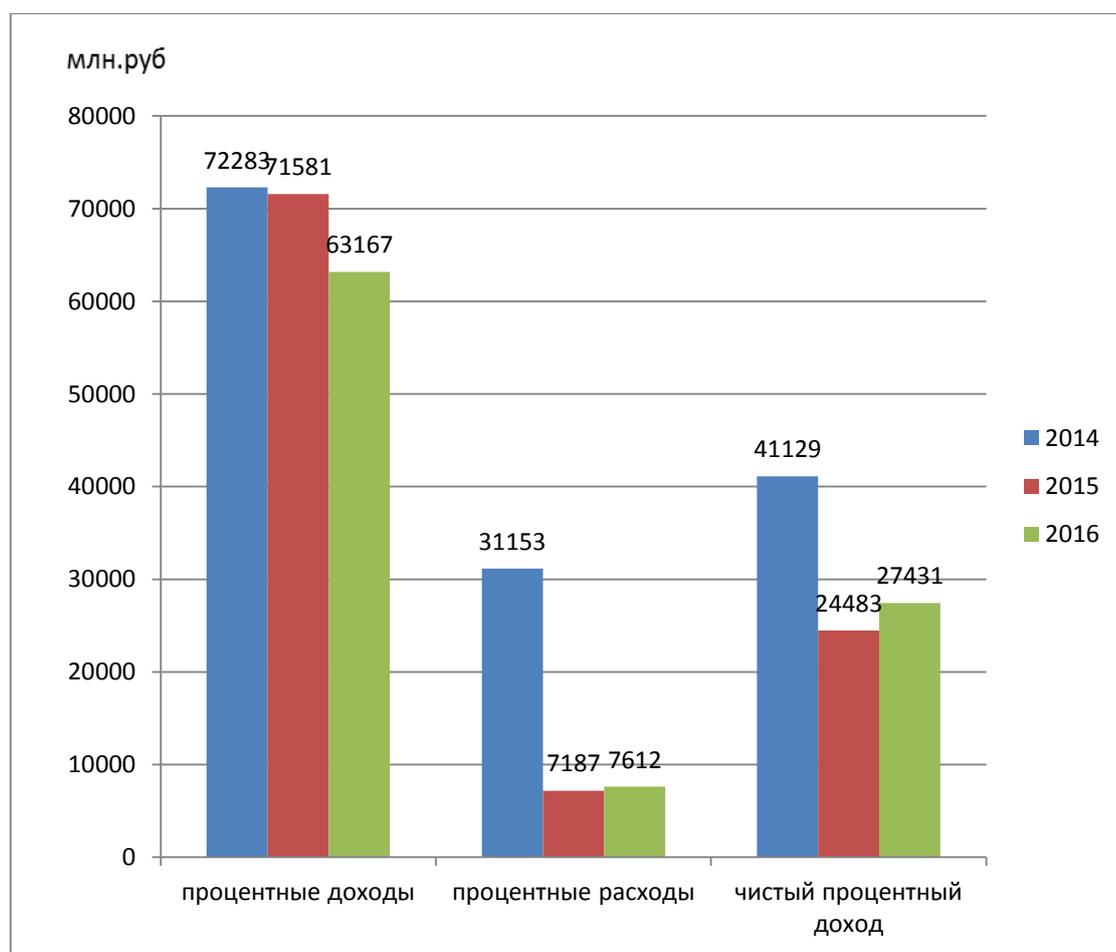


Рисунок 2 – Процентные доходы за 2014-2016 гг., млн. руб.

Процентные доходы финансовой организации составили 63167 млн. руб. в 2016 году, продемонстрировав снижение на 21,7 % к 2015 году, что, в первую очередь, было обусловлено снизившейся средней процентной ставкой по выдаваемым кредитам. Процентные расходы Росбанка в 2016 г. составили 35736 млн. руб., показав снижение на 24 %, основными причинами которого выступили снижение ставок по привлеченным средствам и оптимизация депозитного портфеля. В итоге чистые процентные доходы ПАО «Росбанк» составили 27 млрд. руб., увеличившись на 12,04 %.

Представим на рисунке 3 комиссионные доходы и расходы ПАО «Росбанк».

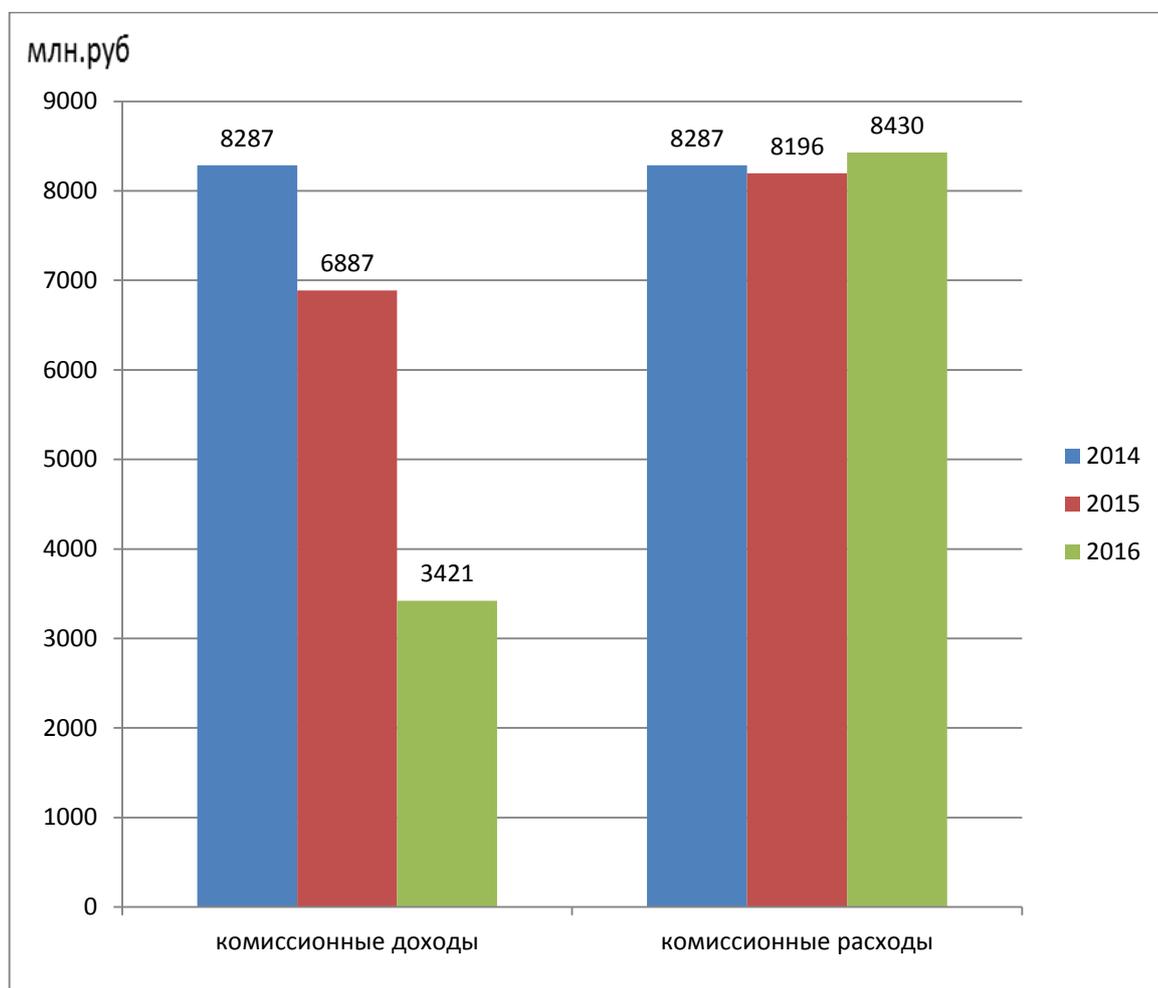


Рисунок 3 – Комиссионные доходы и расходы за 2014-2016 гг., млн. руб.

Наблюдаем, что произошел рост комиссионных расходов в 2016 году по сравнению с 2014 на 2,86 %, на протяжении рассматриваемого периода комис-

сионные расходы находятся на одном уровне. В 2016 году резко упали комиссионные доходы на 11 % по сравнению с 2015 годом.

Расходы, связанные с отчислениями в резервы под обесценение кредитного портфеля, в отчетном периоде составили 7.7 млрд. руб., а стоимость риска снизилась на 0.9 % – до 2.3 %.

Среди прочих статей отметим сокращение чистых комиссионных доходов до 9,6 млрд. руб. (- 4,1 %). В итоге операционные доходы сократились почти на четверть – до 46.8 млрд. руб.

Операционные расходы снизились на 9 % до 16.5 млрд. руб., а соотношение C/I ratio упало до 79 % с 84.5 %.

Так, чистый убыток за 2016 года сократился до 10 млрд. руб., демонстрируя существенную положительную динамику по сравнению со 2015 года (убыток в размере - 10 млрд. руб.). Несмотря на дополнительные расходы, которые Группа понесла в результате рефинансирования валютного ипотечного портфеля. Размер таких разовых расходов в 2016 составил 1,2 млрд. руб.

В результате успешной реализации программы рефинансирования к концу 2016 года общий объем валютных ипотечных кредитов в портфеле Группы сократился на 60 % по сравнению с 2014 года.

Несмотря на кризисную конъюнктуру, характеризующуюся низким потреблением, высокими процентными ставками и нестабильностью курса рубля, активность Группы на российском рынке в значительной мере восстановилась по сравнению с 2015 годом. В частности, возобновился рост активной клиентской базы, объёмы выдачи кредитов физическим лицам возвращаются на докризисный уровень, а юридическим лицам превышают их.

При этом Росбанк и его дочерние банки сохраняют прочные позиции по ликвидности и показателям достаточности капитала, которые существенно превышают обязательные нормативы, установленные регулятором. Международные рейтинговые агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Service подтвердили рейтинги Росбанка, Русфинанс банка и банка ДельтаКредит в 2016 году на уровне суверенного рейтинга страны.

Основные достижения в розничном бизнесе.

Объемы кредитования Группы увеличились в 2016 году на 50 % по сравнению с 2015 годом по всем основным продуктам (потребительским кредитам, ипотеке и автокредитованию).

В области потребительского кредитования Группа показывает рост выше рынка. Объем выдач за отчетный период на 22 % выше показателей 2015 года, в результате чего Группа укрепила свои позиции на рынке, увеличив свою долю рынка до 2.5 % за 6 месяцев 2016 года.

Группа сохраняет лидерские позиции в ипотеке и автокредитовании, в том числе благодаря участию в программах государственных субсидий. По результатам 2016 года банк входит в топ-4 по объемам выдачи ипотечных кредитов (по данным аналитического центра Русипотека) с долей рынка – 3,5 %. 5 % новых автомобилей, проданных в течение 2016 года, были профинансированы Русфинанс Банком.

Продолжается устойчивая динамика роста пассивов физических лиц. Объем розничных депозитов увеличился более чем на 20 % в течение последних 12 месяцев. Особенно стоит отметить увеличение вкладов до востребования на 25 %, что полностью соответствует цели Группы развивать свой транзакционный бизнес.

Основные достижения в корпоративном бизнесе

Росбанк продолжает наращивать свою долю на рынке банковских услуг крупнейшим российским и международным компаниям. Основные сделки с крупнейшими клиентами в 2016 года:

- Росбанк и Societe Generale выступили в качестве одного из уполномоченных ведущих организаторов в предэкспортном финансировании группы СУЭК на общую сумму более \$1 млрд. с возможностью увеличить сумму до \$1,3 млрд.

- Росбанк вместе с инвестиционным подразделением Societe Generale выступил в качестве одного из координирующих уполномоченных ведущих орга-

низаторов и букраннеров договора займа Уралкалия в размере \$1,2 млрд. с 16 международными банками.

- Societe Generale и Росбанк выступили в роли одного из координирующих уполномоченных ведущих организаторов, а Росбанк – и в роли паспортного банка в дебютном предэкспортном финансировании ФосАгро, объединившись с международными банками, на общую сумму \$250 млн., с четырехлетним сроком погашения.

Сохраняется высокая активность на рынке инвестиционных услуг: по состоянию на 2016 года, Росбанк вошел в ТОП-4 инвестиционных банков в соответствии с рэнкингами организаторов выпусков российских облигаций Cbonds (рыночная доля Росбанка выше 8 %).

Росбанк Факторинг занял 9 место в рейтинге лучших факторинговых компаний за 2016 года, опубликованном агентством Эксперт РА (RAEX). Объем бизнеса компании увеличился на 17 % по сравнению с 2015 годом.

Хорошую динамику показывает Росбанк Лизинг - портфель заключенных сделок увеличился на 30 % с июня 2015 года.

Кредитный портфель

В 2016 года общий кредитный портфель Группы сократился на 4 % (без учета валютной переоценки). Сокращение вызвано дальнейшим снижением розничного портфеля (- 7 % без учета валютной переоценки). В то же время корпоративный кредитный портфель Группы несколько вырос (прирост 1 %). При этом произошло изменение его структуры: снизилась доля кредитов в иностранной валюте (на 22 %); увеличилась доля корпоративных кредитов в рублях (на 22 %). Данные изменения в целом положительно сказались на процентной марже Группы.

Данное снижение в первую очередь является сезонной корректировкой. Так, в течение всего года портфель сохранял стабильность. Снижение розничного портфеля на 12 % (по сравнению с июнем 2015 года), обусловленное сохраняющимся превышением темпов амортизации портфелей над объемами новых выдач, более чем компенсировано опережающим ростом корпоративного

портфеля, который увеличился на 18 %, преимущественно за счет роста рублевой части портфеля (прирост 33 %).

Депозитный портфель

В 2016 года и в течение последних 12 месяцев депозитный портфель Группы демонстрировал единый тренд, сократившись на 7 % и 6 % (без учета валютной переоценки), соответственно, в основном за счет предпринятых мер по оптимизации структуры портфеля Группы. В результате этих действий существенно снизился объем корпоративного депозитного портфеля в иностранной валюте: более чем на 15 % в 2016 года и на 30 % за последний год. В то же время депозитный портфель физических лиц демонстрировал стабильный рост: на 5 % в 2016 года и на 9 % за последние 12 месяцев в основном за счет повышения доли рублевых депозитов (на 10 % в первом полугодии и на 17 % за последние 12 месяцев).

Финансовый результат

Чистый процентный доход Группы в I полугодии 2017 года составил 19,3 млрд. руб., увеличившись на 11 % по сравнению с I полугодием 2016 года. Положительная динамика объясняется улучшением процентной маржи в результате снижения стоимости финансирования.

Чистые комиссионные доходы за I полугодие 2017 года составили 3,9 млрд. руб., увеличившись на 21 % по сравнению I полугодием 2016 года – в основном за счет роста объема выдач в розничном кредитовании и, как следствие, роста объема комиссий от страховых компаний. Комиссионные доходы в розничном бизнесе выросли на 26 % по сравнению с I полугодием 2016 года. Одновременно комиссионные доходы корпоративного бизнеса выросли на 8 % благодаря развитию услуг РКО и торгового финансирования.

Операционные расходы Группы в I полугодии 2017 года составили 16,5 млрд. руб., снизившись по сравнению с предыдущим годом на 3 %, несмотря на высокую инфляцию, что стало возможным в результате мер по оптимизации затрат Группы: дальнейшей реорганизации розничной сети, а также сокращения персонала на 20 % по сравнению с I полугодием 2016 года.

Отчисления в резервы в I полугодии 2017 года составили 8,8 млрд. руб., снизившись на 22 % по сравнению с I полугодием 2016 года. Качество корпоративного портфеля остается на высоком уровне. Эффект сокращения резервов достигнут в основном за счет восстановления качества розничного портфеля, а также улучшения процессов по взысканию задолженности.

В таблице 6 представлена структура собственных средств ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

Таблица 6 - Структура собственных средств ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

в млн. руб.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп роста	
				2015 г. к 2014 г., %	2016 г. к 2015 г., %
Средства акционеров (участников)	15514	15514	15514	100,00	100,00
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	58089	58089	58089	100,00	100,00
Резервный фонд	775	775	775	100,00	100,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1263	-660	-447	52,26	67,73
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5369	5075	4538	94,52	89,42
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	26329	34055	30245	129,34	88,81
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7385	-3 066	7699	-41,52	-251,11
Всего источников собственных средств	112200	109782	116415	97,84	106,04

Представим структуру собственных денежных средств на рисунке 4.

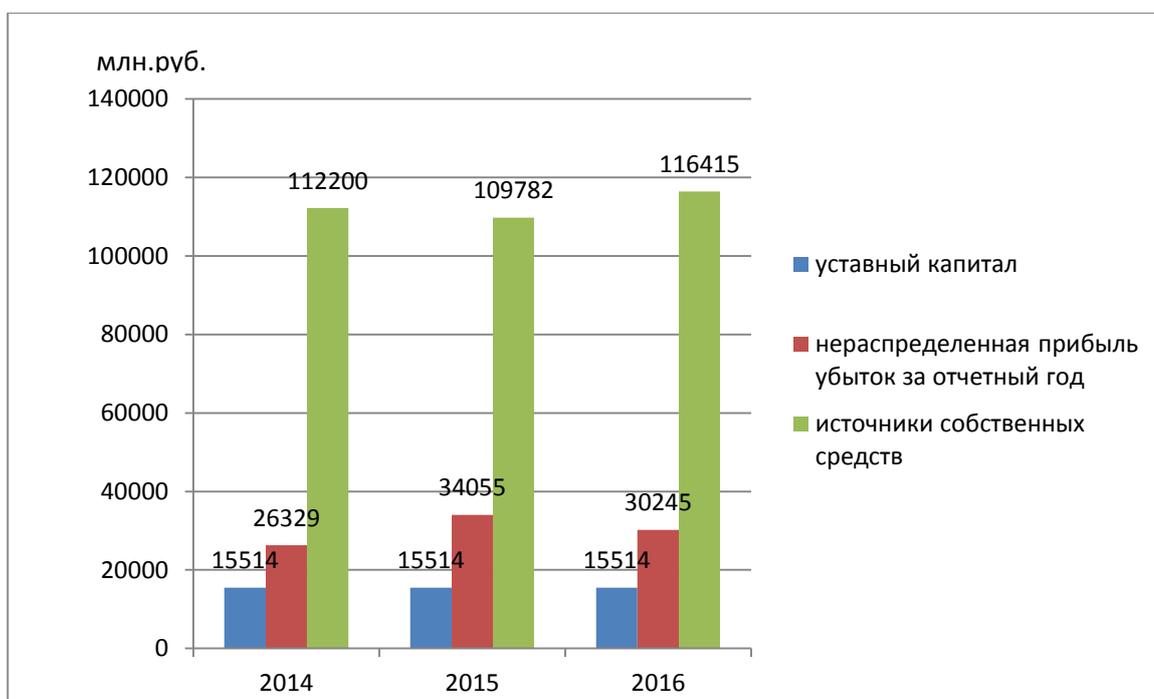


Рисунок 4 - Структура собственных денежных средств, млн. руб.

В 2016 году размер уставного капитала ПАО «Росбанк» не менялся, и по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 15,514 млн. руб., разделенных на 1,551 млн. руб. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Количество объявленных невыпущенных акций – 295059613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая. За 2016-2017 гг. источники собственных средств увеличились на 7.9 %. В 2016 году произошел резкий прирост уставного капитала почти в 4 раза.

Количество размещенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций (индивидуальный государственный регистрационный номер – 10102272В) – 307571429 штук. Акции размещались путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого банка ЗАО «БСЖВ».

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 2015 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

За 2016 год источники собственных средств уменьшились на 2.4 %. А вот

в 2015 г. источники собственных средств увеличились на 2.9 %.

Значения экономических нормативов деятельности банка представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Значения экономических нормативов ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

Норматив	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %			Отклонение 2016 г. от 2014 г.
		2014	2015	2016	
Н1	Min 10	12,6	12,9	11,6	- 1
Н2	Min 15	61,4	53,6	74,3	12,9
Н3	Min 50	74,3	58,5	66,4	- 7,9
Н4	Max 120	99,8	102,5	111,2	11,4
Н7	Max 800	141,1	128,8	207,5	66,4
Н9.1	Max 50	0	0	0	-
Н10.1	Max	1,0	1,1	1,0	0
Н12	Max	0,8	0,9	9,5	8,7

Как видно из вышеприведённой таблицы, все нормативы банком на отчетную дату соблюдены, что свидетельствует о его устойчивом финансовом и экономическом состоянии и возможности своевременного удовлетворения требований кредиторов.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «РОСБАНК»

3.1 Процесс потребительского кредитования ПАО «Росбанк»

Росбанк — один из самых больших иностранных банков на территории России. Финансовая организация предлагает своим клиентам выгодные вклады с капитализацией процентов, удобные онлайн-сервисы, разные программы кредитования. Именно потребительские кредиты Росбанка физическим лицам привлекают так много клиентов в эту организацию.

Здесь есть линейка нецелевых потребительских займов Росбанка физическим лицам, автокредиты, ипотечные программы и целевой заем на рефинансирование задолженности в сторонних финансовых организациях. С помощью этого кредита потенциальный заемщик сможет погасить образовавшуюся задолженность в других банках и перевести ее в Росбанк со снижением процентной ставки или увеличением срока кредитования.

А вот потребительские нецелевые займы выдаются банком без залога и обеспечения на разные цели. Самой популярной причиной оформления потребительского кредита Росбанка физическим лицам в последние годы стала покупка автомобиля.

Несмотря на то, что в банке есть огромное количество специальных программ автокредитования, заемщики по-прежнему предпочитают брать нецелевой кредит и тратить его на покупку или ремонт авто. Оно и понятно, ведь в этом случае машину не придется оставлять в залог банку.

Еще одной распространенной причиной, по которой клиенты оформляют нецелевые кредиты Росбанка физическим лицам, являются дорогостоящие покупки. Это может быть все, что угодно: от нового телевизора или телефона до мебели для квартиры или норковой шубы для жены.

Не менее популярны стали кредиты ПАО «Росбанк» физическим лицам на ремонт в квартире. Причем речь идет как о капитальном плановом ремонте, так и о косметическом.

Заметно чаще люди стали брать займы на отдых, что вполне объяснимо текущей ситуацией с Турцией и Египтом. Россиянам приходится искать альтернативные страны для отдыха, а все они на порядок дороже привычных египетских или турецких курортов.

Если говорить о сроках, на которые выдаются займы ПАО «Росбанк» физическим лицам, то они одинаковы для всех потребительских кредитов:

Таблица 8 – Тарифы по кредитам

Тарифный план	Сроки
Просто деньги с обеспечением	От 6 до 60 месяцев
Просто деньги без обеспечения	От 6 до 60 месяцев
Рефинансирование кредитов других банков	От 6 до 60 месяцев

Кредиты ПАО «Росбанк» физическим лицам выдаются не только без залога и поручительства, но и с обеспечением, в качестве которого может выступать залог транспортного средства или поручительство физического лица.

Особые требования выставляются к залогу: автомобиль должен быть категории «В» некоммерческого использования и быть в полной собственности заемщика. Установлены также возрастные пороги для залогового авто. Например, для иномарки возраст не должен превышать 12 лет на момент погашения займа (пробег не более 200 тыс.) Для авто российского производства срок — не более 5 лет на момент окончания кредита и не более 100 тыс. км пробега. А вот требования к поручителю будут аналогичными требованиям к заемщику.

В линейке потребительских кредитов банка всего 3 займа, один из которых выдается с обеспечением, а другой имеет целевое назначение — на рефинансирование кредитов.

В итоге у потенциального заемщика остается лишь один вариант получить деньги без залога и поручителей в Росбанке — оформить заем «Просто деньги» без обеспечения.

ПАО «Росбанк» предлагает оформить потребительский кредит без обеспечения всем заемщикам, которые смогут предоставить в банк следующий список документов:

- 1) Паспорт гражданина РФ
- 2) Второй документ, удостоверяющий личность заемщика (медицинский полис, СНИЛС, ИНН и т.д.)
- 3) Справка по форме банка, выписка по зарплатному счету или 2НДФЛ. Однако если сумма кредита будет больше 400 тыс. руб., а клиент подтвердил доходы выпиской по зарплатному счету или справкой по форме банка, а не 2НДФЛ, то дополнительно придется предоставить копию трудовой книжки с заверкой работодателя или бухгалтера.

В банке ПАО «Росбанк» условия выдачи займа напрямую зависят от категории заемщиков. В настоящее время кредит могут получить:

- добросовестные заемщики;
- работники государственных учреждений;
- зарплатные клиенты;
- работники компаний партнеров банка.

На сайте банка есть форма для выбора потребительского кредита, чтобы выбрать предложение, нужно указать к какой категории из вышеперечисленных относится заемщик.

Первое требование клиенту, причем не только в данном банке – это положительная кредитная история. Неважно, в каком кредитно-финансовом учреждении ранее был оформлен и выплачен кредит, данные передаются в бюро кредитных историй, соответственно, если он исправно исполнял условия договора, то может рассчитывать на потребительский кредит в Росбанке.

К категории работников государственных учреждений относятся сотрудники правоохранительных органов, работники в сфере образования, здравоохранения, местного самоуправления, ЖКХ. На самом деле все государственные предприятия и учреждения относятся к финансово-устойчивым, банк несет меньшие риски, а значит, готов предложить выгодные условия кредитования.

Большее доверие у кредитора вызывают компании партнеры, и те, кто участвует в зарплатных проектах банка. К партнерам банка можно отнести юридических лиц, которые сотрудничают с банком, это кредитные клиенты и владельцы счетов, открытых в банке. Данная категория заемщиков также вызывает доверие у кредиторов, соответственно для них найдется выгодное предложение по потребительскому кредитованию.

Для любой категории заемщиков в банке доступно три предложения по потребительскому кредитованию – это потребительский кредит с обеспечением или без него. Последняя кредитная программа – это кредит на рефинансирование, но это предложение целевое, банк дает займ на том условии, что клиент погасит кредит другой финансово-кредитной организации.

Кредит без обеспечения доступен для всех жителей нашей страны старше 21 года и моложе 65 лет. Чтобы взять кредит ПАО «Росбанк» потребует справку о доходах, если сумма кредита превышает 400 тысяч рублей, то дополнительно потребуются копия трудовой книжки, заверенная работодателем.

Процентная ставка зависит от срока кредитования, если он не превышает одного года, то ставка будет 16 %, если более, то 18 % в год. Данная программа имеет ряд преимуществ: отсутствие обеспечения, самостоятельный выбор даты платежа. Также для получения кредита заемщик может привлечь второго супруга в качестве созаемщика или предоставить справку о получении дополнительного дохода, он также будет учтен при определении максимальной суммы займа.

По каждой кредитной программе минимальная сумма потребительского кредита составит 50 тыс. руб., максимальная 3 млн. руб., максимальный срок кредитования 5 лет. Но максимальная сумма для каждого клиента определяется кредитором индивидуально, в зависимости от его платежеспособности.

Второе предложение для добросовестных заемщиков – это кредит с обеспечением. В качестве залога может выступать любое ликвидное имущество заемщика, в том числе транспортное средство. В качестве обеспечения могут выступать поручители, но их доход не учитывается при расчете максимальной

суммы займа. Кстати, обеспечение не является для кредитора поводом увеличить максимальную сумму займа, это всего лишь поможет получить деньги в долг под более низкий процент: 14 %, если срок кредитования менее года, 16 % от года до 5 лет.

Таблица 9 – Тарифы для добросовестных заемщиков

Название	Валюта	Сумма	Срок	Проценты
Просто деньги без обеспечения Для добросовестных заемщиков	рубли	50000-3000000 рублей	6-60 месяцев	От 16% в рублях
Просто с обеспечением Для добросовестных заемщиков	рубли	50000-3000000 рублей	6-60 месяцев	От 14 % в рублях

Условия кредитования для добросовестных заемщиков.

Для работников государственных учреждений:

Наверное, не стоит говорить о том, кто относится к этой категории заемщиков, под нее точно не попадают сотрудники компаний, организационно-правовая форма которых ООО, ЗАО, ИП. Для всех остальных банк готов предложить потребительский кредит с обеспечением или без него по сниженной на 0,5% процентной годовой ставке.

Просто деньги без обеспечения клиент может оформить без залога и поручителей, для этого нужно написать заявление в банке и предоставить справку о заработной плате по форме 2-НДФЛ. Кстати, для каждого потенциального заемщика кредитор имеет права затребовать другие справки. Если сумма займа более 400 тысяч рублей к справке о зарплате необходимо приложить копию трудовой книжки, заверенную сотрудником отдела кадров. Процентная ставка от 15,5 %, если срок кредитования не превышает одного года и на 2 % больше, если срок действия кредитного договора от года до 5 лет.

В любом отделении банка клиент может узнать, входит ли его организация в список финансово-устойчивых, и на какую программу кредитования он может рассчитывать.

Для клиентов данной категории доступны займы с обеспечением: залогом и поручительством. Ставки по кредитам снижены на 2 %, то есть если срок действия договора до года, то ставка будет 13,5 %, если от 1 года до 5 лет – 15,5 %. Банк, кстати, оставляет за собой право повысить ставки в зависимости от представленных клиентом документов.

Таблица 10 - Условия потребительского кредитования для сотрудников финансово-устойчивых организаций

Название	Валюта	Сумма	Срок	проценты
Просто деньги без обеспечения Для сотрудников финансово-устойчивых и бюджетных предприятий	рубли	50000-3000000 рублей	6-60 месяцев	От 15,5% в рублях
Просто с обеспечением Для сотрудников финансово-устойчивых и бюджетных предприятий	рубли	50000-3000000 рублей	6-60 месяцев	От 13,5 % в рублях

Условия потребительского кредитования для сотрудников финансово-устойчивых организаций

Для зарплатных клиентов и работников компаний партнеров:

Получателям заработной платы на счет в банке и работникам компаний партнеров Росбанка доступны также две программы потребительского кредитования: просто деньги без обеспечения или с залогом, поручительством. Ставки по кредиту начинаются от 12,5 %, если клиент готов оставить залог или привлечь поручителя, и на 2 % больше, если обеспечения нет. На 2 % больше ставки при том условии, если срок кредитования превышает 1 год.

Зарплатным клиентам не нужна справка о доходах, потому что весь заработок заемщика поступает на счет в банке. Для всех остальных подтверждение дохода и трудоустройства является обязательным.

Преимущества кредитования в ПАО «Росбанк».

Потребительский кредит в Росбанке имеет ряд преимуществ. Первое из них – это относительно низкая процентная ставка, хотя все зависит от решения банка, кредитор может повысить ставку по своему усмотрению, это зависит от многих обстоятельств.

Второе преимущество – это крупная сумма займа, получить потребительский кредит, даже без обеспечения, можно на сумму до 3 млн. руб., при этом подтверждать целевое использование средств не нужно.

Росбанк предлагает клиентам самостоятельно выбрать дату платежа, хотя обычно банки определяют ее самостоятельно. По своему желанию погасить потребительский кредит можно досрочно, банк не накладывает санкции на данное действие.

Требования к заемщикам у банка стандартные – трудоспособный возраст, постоянное место работы, наличие трудового стажа, постоянной регистрации и гражданство РФ.

Кстати, в банке получить потребительский кредит могут даже работающие пенсионеры, главное условие, чтобы по окончании действия кредитного договора возраст не превышал 65 лет.

Банк готов предоставить потребительский кредит в большей сумме, если, например, дохода заемщика недостаточно, при том условии что в качестве поручителя выступит третье физическое лицо. Его доход будет считаться совокупно с заработком заемщика, это поможет увеличить максимальную сумму займа.

Обратите внимание, созаемщик несет солидарную ответственность за исполнение условий кредитного договора.

Кредиты физическим лицам ПАО «Росбанк» готов предложить на действительно выгодных условиях, основная задача заемщика максимально соответствовать требованиям банка и исправно исполнять условия договора, в противном случае кредитор может поднять ставку по кредиту или наложить штрафные санкции.

Подать заявку на кредит можно несколькими способами: в офисе продаж или отделении банка, по телефону контактного центра или в режиме онлайн на официальном сайте Росбанка.

В течение нескольких часов банк примет предварительное решение. Если оно будет положительным, клиенту нужно будет собрать весь список необходимых документов и отнести его в банк. После этого служба безопасности проверит данные, а банк вынесет окончательное решение в течение 1-3 рабочих дней.

В случае положительного решения оператор сообщит о своем решении клиенту, он, в свою очередь, должен будет прийти в банк и подписать кредитный договор.

3.2 Анализ кредитного портфеля ПАО «Росбанк»

Руководствуясь нормативными актами Банка России, кредитные организации для определения расчетного резерва используют распределение ссуд по пяти категориям качества:

- 1) стандартные;
- 2) нестандартные;
- 3) сомнительные;
- 4) проблемные;
- 5) безнадежные.

Каждая из этих категорий характеризуется определенным интервалом ее обесценивания: 0,1-20 %; 21-50 %; 51-100 %; 100 %. Следует отметить, что данная классификация категорий выдаваемых ссуд полностью ориентирована на качественный анализ финансового состояния заемщика.

При определении вероятности обесценивания кредита банки оценивают клиента по таким характеристикам, как материальная устойчивость заемщика, финансовые возможности, его способность обеспечивать ссуду.

Займы, предоставленные физическим лицам, в целях расчета резерва формируются по различным группам кредитных продуктов в отдельные портфели, которые имеют одинаковые характеристики риска.

Банк анализирует каждый портфель на основе сроков пребывания кредитов на счетах просроченной задолженности. Полностью обесцененным считается кредит, когда сумма выплаты основного долга и процентов по нему просрочена более 180 дней.

На фоне замедления экономического роста в России в последние два года, целесообразно осуществлять систематический мониторинг кредитных операций в разрезе клиентов-заемщиков для своевременного принятия мер. С этой целью изучим состояние кредитного портфеля ПАО «Росбанк», в таблице 11.

Таблица 11 - Состав и структура кредитного портфеля ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Изменение за 2014-2016 гг., %	
	сумма, млн. руб.	доля, %	сумма, млн. руб.	доля, %	сумма, млн. руб.	доля, %	по сумме	по доле,
Кредиты юридическим лицам	187 443	46,80	222 623	50,75	254 380	62,69	35,71	15,89
в том числе, просроченные	21 667	11,56	22 402	10,06	18 655	7,33	-13,9	-4,23
Кредиты физическим лицам	213 054	53,20	216 005	49,25	151 400	37,31	-28,94	15,89
в том числе, просроченные	13 738	6,45	15 739	7,29	23 210	15,33	68,96	8,88
Кредитный портфель	400 497	100	438 627	100	405 780	100	1,32	-
в том числе, просроченные	35 405	8,84	38 141	8,70	41 865	10,32	18,25	1,48

Как видно из данных таблицы, кредитный портфель ПАО «Росбанк» состоит из кредитов, представленных юридическим и физическим лицам. В 2014 году большая часть кредитов (53,2 %) была представлена физическим лицам. В последующие годы банк сменил направление и уже в 2016 году доля кредитов, выданных физическим лицам, уменьшилась до 37,31 %. Соответственно, выросла доля кредитов, приходящихся на юридических лиц.

Величина кредитного портфеля за анализируемый период выросла на 1,32 % при росте кредитов, представленных юридическим лицам, на 35,71 % и снижении объема кредитов, представленных физическим лицам на 28,94 %.

Несмотря на увеличение объемов кредитования юридических лиц, просроченная задолженность имела тенденцию к снижению – 68,96 %. Уровень просрочки юридических лиц оказался вдвое меньше доли просроченной задолженности населения, которая за анализируемый временной интервал выросла на 8,88 %.

Тенденция к снижению объемов кредитования и росту просроченной задолженности продолжилась и в первые месяцы текущего 2016 года. Объем кредитов, представленных физическим лицам, сократился и на 2016 г. составил 175,2 млрд. руб., представлен в таблице 12.

Таблица 12 -Просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам ПАО «Росбанк» на 2015-2016 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	Изменение, %
Объем кредитов, представленных физическим лицам, млн. руб.	232 344	175 169	24,61
Объем просроченной задолженности физических лиц, млн. руб.	16 667	23 718	42,31
Доля просроченной задолженности, %	7,17	13,54	6,37

Уменьшение по сравнению с 2015 г. достигло 24,61 %. Однако объем просроченной задолженности в анализируемом Банке за этот же период вырос на 42,31 %, что является отрицательным моментом, и в 2 раза превысил прирост, достигнутый на рынке кредитования в банковской системе. Доля просроченных кредитов увеличилась с 7,17 % до 13,54 %.

Несмотря на увеличение доли просроченной задолженности в общем кредитном портфеле Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества, данные представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Удельный вес задолженности, квалифицированной по категориям качества

Показатель	Дата	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %					
		Итого	1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	2016	100	47,8	40,3	2,6	1,4	7,9
	2015	100	38,1	45,0	5,8	3,0	8,1
	2014	100	39,6	43,2	7,5	2,2	7,5

Как видно из приведенных данных, на 2016 года большую часть кредитного портфеля (88,5 %) составляет ссудная и приравненная к ней задолженность 1 и 2 категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. По сравнению с 2014 доля ссуд 1 и 2 категорий качества увеличилась на 5,3 %. Доля четвертой категории качества снизилась на 0,8 %, а доля пятой категории выросла незначительно, всего на 0,4 %.

Эти успехи достигнуты благодаря сформированной в ПАО «Росбанк» системы управления кредитным риском.

В частности, минимизация кредитного риска по корпоративному кредитному портфелю включает в себя следующие мероприятия:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов.

В сфере розничного кредитования важнейшим аспектом деятельности Банка является сохранение оптимального баланса между доходностью рознич-

ного кредитного портфеля и существующими кредитными рисками, с учетом возможной тенденции их дальнейшего роста. Основными инструментами контроля кредитных рисков являются:

1) совершенствование политики лимитирования, согласно которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, в зависимости от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования;

2) внедрение методологии риск-сегментирования клиентской базы;

3) осуществление постоянного мониторинга эффективности работы скоринговых моделей, разрабатываемых согласно единой методологии Группы Сосьете Женераль, их совершенствование, постоянное расширение покрытия скоринговыми картами кредитных продуктов и клиентских сегментов;

4) оперативное реагирование на факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заемщиков, кредитный риск по которым оценивается как «высокий», путем модификации и адаптирования скоринговых моделей, правил и условий кредитования;

5) применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заемщика, что позволяет привлекать качественных заемщиков путем предложения им более привлекательных ставок ввиду низкого рискованного профиля таких заемщиков.

В структуре кредитного портфеля наибольшую долю составляет автокредитование и ипотечное кредитование – более 60 %. Рассмотрим динамику выданных кредитов ПАО «Росбанк» в таблице 14.

Таблица 14 - Динамика выданных потребительских кредитов ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

Вид кредита	2014		2015		2016		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %						
Автокредит	152344,61	45,21	154498,6	34,33	146623,57	30,23	151155,59	33,86
Ипотека	124203,08	36,86	149655,34	33,26	188338,4	38,83	154065,60	34,51
Кредиты, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	5548,01	1,64	5537,82	1,23	4343,95	0,89	5143,26	1,15
«Просто деньги» и «Большие деньги»	74791,2	22,19	91426,23	20,32	114558,3	23,62	93591,91	20,96
Овердрафт	17335,4	5,14	20626,43	4,58	21238,67	4,37	19733,5	4,42
Экспресс-кредит	30016,26	8,90	28075,05	6,24	9824,5	2,02	22638,60	5,07
Общий итог	336926,56	100	449919,47	100	484927,39	100	446328,46	100

Проанализировав данные таблицы 8 можно сделать вывод, что структура кредитного портфеля ПАО «РОСБАНК» меняется в сторону автокредитования и ипотечного кредитования, что имеет вполне объективные причины:

- широкая география присутствия специалистов ПАО «Росбанк» во всех ведущих салонах и магазинах;
- конкурентоспособные условия;
- оформление кредита в день обращения клиента;
- низкие кредитные риски по данной программе;
- рост цен на жилье.

Результаты, достигнутые в период 2014-2016 гг., позволили еще больше укрепить позиции Банка на рынке розничного кредитования.

Структура портфеля потребительского кредитования в разрезе видов кредитования представлена на рисунке 5.

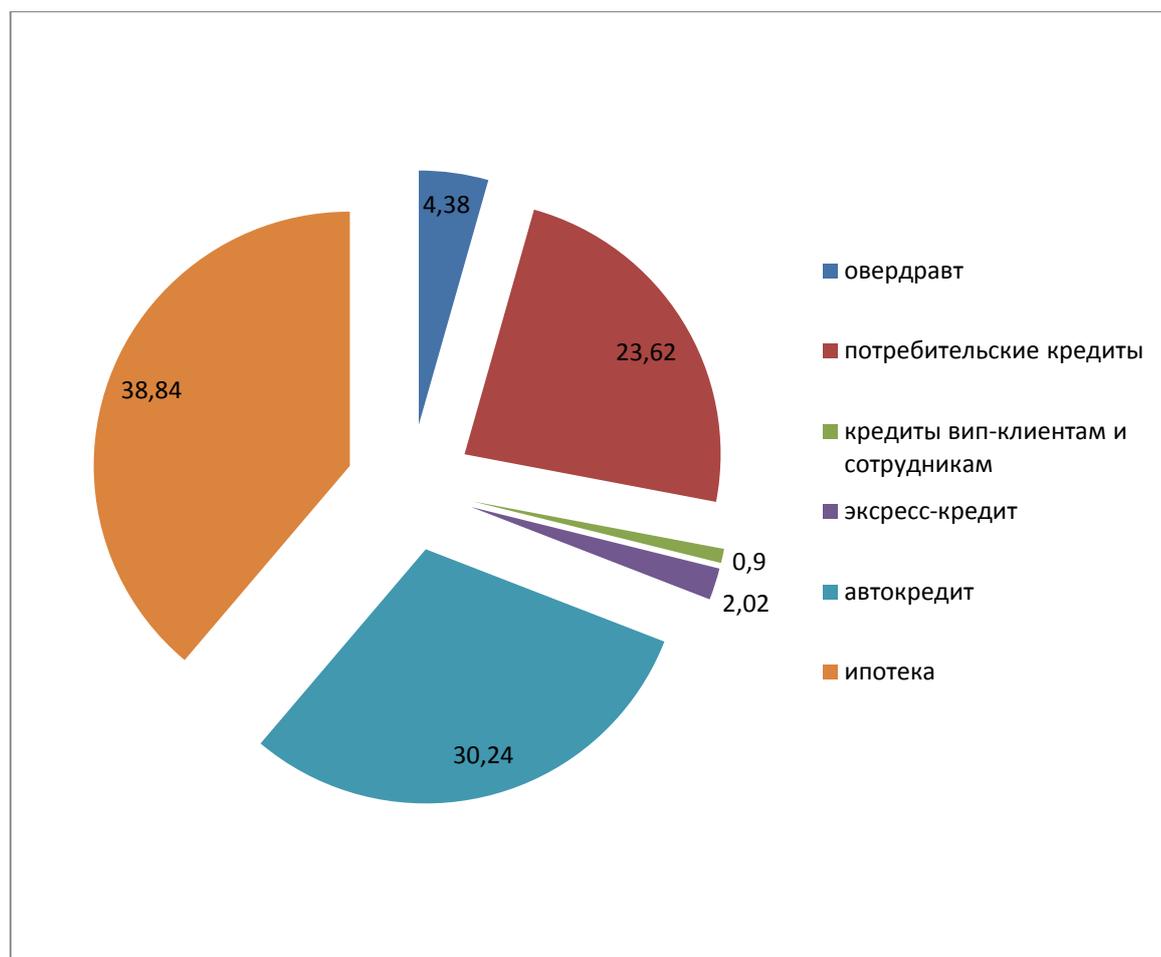


Рисунок 5 - Структура кредитного портфеля ПАО «Росбанк» на 01.01.2017 года, %

Исходя из данных рисунка 5, можно сказать, что основную часть кредитного портфеля ПАО «Росбанк» занимает ипотечное кредитование, которое составило 188338,4 тыс. руб. на начало 2017 года. Примерно одинаковый объем в структуре кредитного портфеля составляет автокредитование – 146623,57 тыс. руб. и потребительские кредиты – 114558,3 тыс. руб. Наименьший объем заняли кредиты, предоставленные VIP – клиентам и сотрудникам – 4343,95 тыс. руб. Согласно общероссийскому рейтингу ПАО «Росбанк» занял 2 место в России по объему предоставленных потребительских кредитов за счет ипотечного кредитования и кредитования малого бизнеса и 7 место среди всех российских банков в России, по объему кредитов, предоставленных физическим лицам.

Понятие качества кредитного портфеля в экономической литературе и в нормативных документах практически не разработано. Применительно к российским условиям наиболее освещен в экономической литературе вопрос только об оценке качества кредитного портфеля с использованием системы финансовых показателей. Дискуссионной и мало адаптированной к российским условиям остается разработка таких вопросов, как критерии и показатели оценки качества отдельных сегментов кредитного портфеля. Их основой могут являться труды отечественных и зарубежных авторов, в которых дается общая классификация критериев кредитного риска (В.И. Букато, Н.И. Валенцева, С.Л. Ермаков), а также нормативные документы ЦБ РФ.

Теоретически не разработанной является формализация оценки качества кредитного портфеля в целом, позволяющая определить группу качества или зону риска, хотя мировой и общественной банковской практике известны номерная и балльная системы оценки кредитного портфеля. Наконец, существующие методики структурного анализа являются мало адаптированными к современным условиям и требуют дальнейшей теоретической разработки. Таким образом, комплекс технических положений, связанных с оценкой качества кредитного портфеля, можно принять за концепцию, требующую, однако, доработки и дополнения.

В 2016 году ПАО «Росбанк» проводил активную работу на рынке кредитных операций, продолжая предоставлять широкий выбор кредитных услуг юридическим лицам, предпринимателям и населению.

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заёмщиками своих обязательств, Банком предпринимаются следующие активные действия:

– урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес планами развития деятельности заёмщиков;

– работа с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью на всех стадиях взыскания просроченной задолженности с использованием разрабатываемых и совершенствуемых стратегий, в том числе с привлечением внешних контрагентов;

– взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке, в том числе участие в процедурах банкротства и финансового оздоровления заёмщиков.

Посредством выполнения вышеперечисленных мер Банк может контролировать качество кредитного портфеля, прогнозировать и минимизировать размер формируемых резервов и финальных потерь для Банка.

3.3 Разработка мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО «Росбанк»

Для совершенствования потребительского кредитования в ПАО «Росбанк» можно предложить новый потребительский кредит который может реализоваться как дополнительная кредитная карта.

Назовём этот кредит «Кредитная карта «Сотрудник банка»».

Рассмотрим механизм реализации данного мероприятия.

Хотелось бы предложить предполагаемые условия предоставления, процентную ставку и прочие параметры нового продукта кредитования, а так же проанализировать как этот продукт отразится на финансовом состоянии банка.

«Кредитная карта «Сотрудник банка»»

Банком производится централизованная рассылка сотрудникам банка кредитной карты «Сотрудник банка». В которой, предлагается взять дополнительный лимит овердрафта.

Лимит овердрафта – предельно допустимая величина задолженности сотрудника банка, являющегося резидентом РФ, по Кредитам, предоставляемым в рамках Лимита овердрафта, образующейся в результате кредитования Счёта (номер Счёта указан в Договоре кредитования по карте), которую сотрудник банка может иметь на любую из дат в течение срока действия Договора кредитования по карте, либо в течение срока, указанного в Договоре кредитования по

карте, но не превышающего срока действия Договора о выдаче и использовании Банковской карты.

То есть фактически сотруднику банка предлагается открыть дополнительный личный банковский счёт, помимо его зарплатного счёта.

Условия предоставления нового продукта:

Особые условия предоставления потребительского кредита:

- договор кредитования по карте заключается только с Клиентами, являющимися сотрудниками банка;

- договор кредитования по карте заключается только с Клиентами - резидентами РФ;

- валюта Кредита - рубли РФ;

- лимит овердрафта по продукту «Кредитная карта «Сотрудник банка» устанавливается только при наличии у сотрудника банка на момент обращения в Банк Банковской карты VisaClassic, предоставленной сотруднику. В случае отсутствия у сотрудника на момент обращения в Банк вышеуказанной Банковской карты, Кредит не предоставляется;

- в рамках продукта «Кредитная карта «Сотрудник банка» предусмотрено обязательное открытие нового Счета.

Требования к Заёмщику:

- гражданство РФ;

- возраст от 25 до 60 лет (на дату погашения кредита);

- постоянное место работы (стаж на последнем месте не менее 12 месяцев);

- постоянная регистрация по месту оформления кредита;

- кредит не предоставляется членам семьи сотрудника банка;

- заёмщик не должен иметь ипотечный кредит в другом банке;

- минимальная сумма дохода заёмщика – 20 000 рублей;

- паспорт

- документы, подтверждающие отсрочку от срочной службы (военный

билет для лиц призывного возраста);

Ограничения по абсолютному значению размера кредитного лимита – 300 000 Российских рублей.

Срок кредита.

Срок действия кредитного лимита истекает в тот же месяц, что и срок действия банковской карты, в дату равную дате обращения клиента. Срок действия кредитного лимита не может превышать 24 месяца.

Срок полного возврата кредита – срок, не позднее которого сотрудник банка обязан вернуть Кредит и уплатить все проценты, начисленные в соответствии с Правилами. Срок полного возврата кредита указан в разделе «Срок полного возврата кредитов» Договора кредитования по карте.

Процентная ставка – 32 % годовых.

Пени за несвоевременное погашение задолженности – 0,5 % в день от суммы просроченного платежа по кредитам в рублях.

Выдача наличных денежных средств за счёт Лимита овердрафта – 3 % от суммы снятия.

Порядок погашения кредита.

Ежемесячно в течение месяца, следующего за истекшим, осуществляется погашение начисленных за истекший месяц процентов и обязательного платежа по кредитам в размере 10 % от задолженности по кредитам по состоянию на окончание операционного дня предыдущего расчётного периода.

Минимальный ежемесячный платёж

Минимальный обязательный ежемесячный платёж, подлежащий обязательному внесению на Счёт в Расчётный период, следующий за истекшим, для погашения задолженности Клиента по предоставленным Кредитам и начисленным процентам, и включающий:

- начисленные проценты за истекший Расчётный период;
- полную сумму непросроченной задолженности по Кредитам, предоставленным сверх Лимита овердрафта (при установленном/аннулированном Лимите овердрафта), по состоянию на конец последнего рабочего дня истекше-

го Расчётного периода;

– 10 (десяти) процентов от суммы непросроченной задолженности по Кредитам, предоставленным в пределах Лимита овердрафта, по состоянию на конец последнего рабочего дня истекшего Расчётного периода.

Таким образом, с личного банковского счёта клиента ежемесячно, автоматически будут удерживаться проценты за пользование кредитом, а сумму основного долга он должен будет возратить по окончании срока кредитования.

Срок рассмотрения заявки – в течение дня.

В итоге, мы имеем выгодный потребительский кредит, как для банка, так и для сотрудников банка, т.к. оформление не длительное и при минимальном пакете документов. Сотрудник банка, фактически получив в руки кредитную карту «Сотрудник банка», и в течение дня получить сумму до 300 000 рублей сроком на 24 месяца, с возможностью досрочного погашения. Без каких-либо комиссий.

Цель проекта состоит в увеличении прибыли банка, и привлечении как можно большего количества сотрудников банка, для кредитования по новому кредитному продукту «Кредитная карта «Сотрудник банка». Имея новый продукт, необходимо рассчитать, как он отразится на финансовом состоянии банка.

Нам необходимо проанализировать какое количество сотрудников можно привлечь на данную программу кредитования, какова будет тенденция кредитования, и какие возможные доходы может получить банк. Учитывая, что сотрудников банка в ПАО «Росбанк» 266 900 человек, нам необходимо вычислить приблизительное количество потенциальных клиентов.

Чтобы выявить потенциальных клиентов, подходящих под условия кредитования, необходимо для начала проанализировать всех клиентов по возрасту и размеру заработной платы.

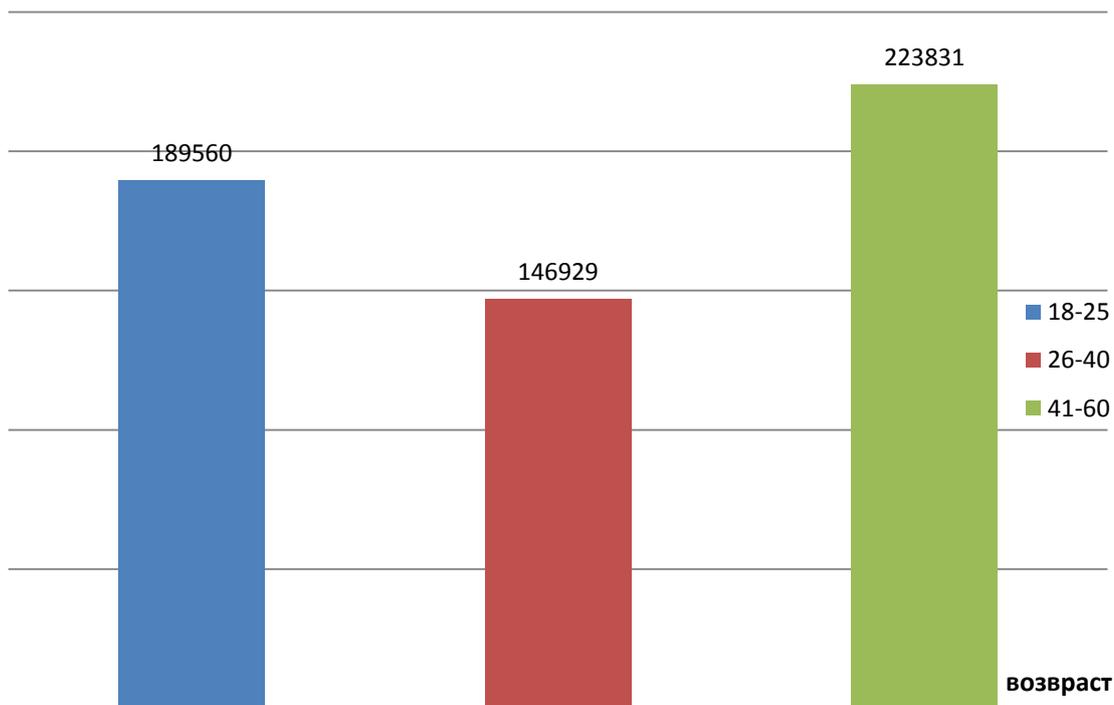


Рисунок 7 – Структура сотрудников по возрасту

Мы имеем 59 % потенциальных сотрудников, а это 157 471 чел. Теперь необходимо проанализировать эти 157 471 человек на соответствие необходимой заработной платы. По условиям нового продукта кредитования минимальная заработная плата должна быть 20 000 рублей.

В итоге получается, что из 157 471 сотрудников банка нам подходят 151 420 человек, они и будут являться нашими потенциальными заёмщиками.

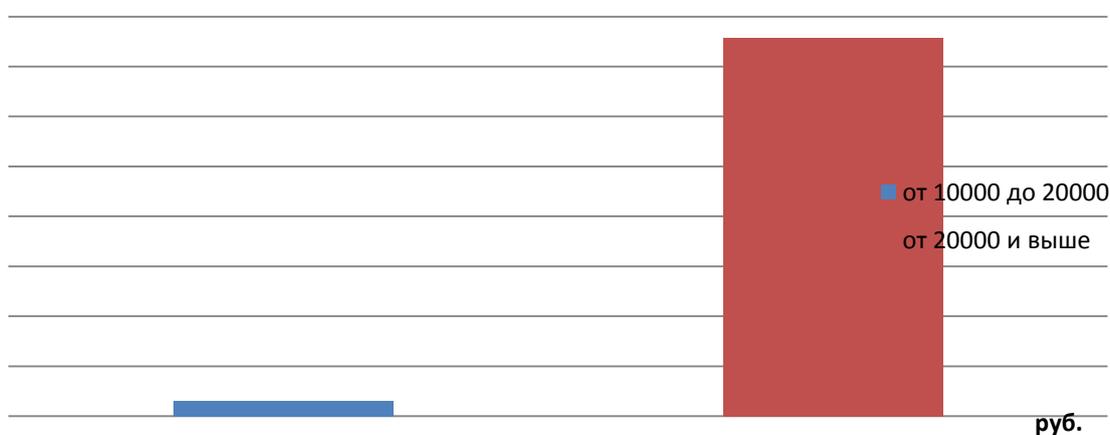


Рисунок 8 –Размер заработной платы сотрудников банка

Предположим, что из этих 151 420 чел., кредит готовы взять 20 %. Из общего числа – 30284 сотрудника.

Нам необходимо рассчитать:

- проценты полученные;
- доход от комиссии за снятие денежных средств;
- доход от комиссии за ведение ссудного счёта;
- чистую прибыль;
- рассчитать общую рентабельность по доходам и расходам.

Для начала рассчитаем величину полученных процентов:

Кредит выдаётся под 32 % годовых, проценты начисляются на сумму задолженности по состоянию на последний день истекшего месяца. В нашем случае будет браться средняя сумма задолженности 50 000 рублей.

Проценты полученные:

$$(50\,000 \times 32\% : 365 \times 30) \times 24 \times 30284 \text{ чел.} = 1\,061 \text{ тыс. руб.}$$

Доход от комиссии за снятие денежных средств: комиссия за снятие денежных средств 3% от суммы снятия, будем считать, что клиент сразу снимает всю сумму кредита, тогда получается:

$$(50\,000 \times 3\%) \times 30284 \text{ чел.} = 45\,426 \text{ тыс. руб.}$$

Доход от комиссии за ведение ссудного счета: размер комиссии 15 рублей ежемесячно, итого получается:

$$(15 \times 24) \times 30284 \text{ чел.} = 10\,902 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Суммируем полученные доходы: } 10\,902 + 1\,061 + 45\,426 = 57\,389 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 15 – Расчет дохода по карте «Сотрудник банка»

Показатели	Расчет, тыс. руб.
Проценты полученные:	$(50\,000 \times 32\% : 365 \times 30) \times 24 \times 30284 = 1\,061$
Доход от комиссии за снятие денежных средств: комиссия за снятие денежных средств 3% от суммы снятия	$(50\,000 \times 3\%) \times 30284 = 45\,426$
Доход от комиссии за ведение ссудного счета: размер комиссии 15 рублей ежемесячно	$(15 \times 24) \times 30284 \text{ чел.} = 10\,902.$
Итого доходы	57389

Дополнительно полученные денежные средства банка:

– оплата труда операторам – за такой выданный кредит составит – 500 руб. $500 \times 30284 = 15\,142$ тыс. руб.

– расходы на технико-технологическое сопровождение банковских операций – каждая такая операция банку обходится в 400 руб.: $400 \times 30824 = 12329$ тыс. руб.;

– представительские расходы (деловых завтраков, обсуждения, встреч, переговоров) – примерно выделим общую сумму – 2000 тыс. руб.;

– расходы на разработку и выпуск рекламы с новым продуктом в офисе ПАО «Росбанк» - 1000 тыс. руб.

– прочие расходы возьмем примерно – 1 000 тыс. руб.

Сложим все расходы: $12329 + 15142 + 2000 + 1000 + 1000 = 31471$ тыс. руб.

Таблица 16 – Расчет расхода по карте «Сотрудник банка»

Показатели	Расчет, тыс. руб.
оплата труда операторам – за такой выданный кредит	$500 \text{ руб.} \times 30284 \text{ чел.} = 15\,142$
расходы на технико-технологическое сопровождение банковских операций	$400 \text{ руб.} \times 30824 \text{ чел.} = 12329$
представительские расходы (деловых завтраков, обсуждения, встреч, переговоров)	2000
расходы на разработку и выпуск рекламы с новым продуктом в офисе ПАО «Росбанк»	1000
Итого расходов	31471

В результате чистая прибыль, от введения нового продукта кредитования «Кредитная карта «Сотрудник банка» составила:

$\text{ЧП} = (57389 - 31471) \times 20 \% = 5183$ тыс. руб.

Налог на прибыль – 20 %.

Основными показателями эффективности деятельности банковских операций являются показатель рентабельности, расчёт которого представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Рентабельность нового продукта

Наименование	Значение
Доходы, тыс. руб.	57389
Расходы, тыс. руб.	31471
Чистая прибыль, тыс. руб.	5183
Общая рентабельность, процент	16,46

Общая рентабельность составила: $ЧП : \text{Расходы} \times 100$

$(5183 : 31471) \times 100 \% = 16,46 \%$

Данная тенденция обусловлена преимущественным ростом прибыли банка, опережающим рост расходов, что следует оценивать положительно.

При любом спросе, даже при самом минимальном новый продукт «Кредитная карта «Сотрудник банка» принесёт прибыль, и поможет нормализовать финансовое состояние в банке.

Кредитный продукт не только доходен, но и прост в обращении, и доступен для сотрудников банка, которые в настоящее время, не смотря на финансово-экономический кризис, являются наиболее надёжной группой клиентов. Также новый продукт кредитования повысит конкурентоспособность банка, поможет ему не только повысить прибыль, но и будет способствовать его органичному развитию и расширению.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потребительское кредитование населения выступает неотъемлемым элементом экономического развития всего государства. Даже в рамках создавшейся сложной финансовой ситуации в России, банки стремятся улучшить условия кредитования для своих заемщиков и предложить им более удобные тарифы кредитования, тем самым повышая свой рейтинг среди конкурентов.

В данной работе мы рассмотрели систему кредитования физических лиц на примере ПАО «Росбанк» и провели финансовый анализ банка.

В первой главе работы изучены теоретические аспекты потребительского кредитования коммерческим банком: дано понятие, сущность и виды кредитования; определены основы банковского обслуживания населения в России.

Во второй главе была рассмотрена методика оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, применяемая в ПАО «Росбанк». Кредитование физических лиц имеет первостепенное значение для ПАО «Росбанк». Процентные доходы от кредитования физических лиц составляют большую часть процентных доходов банка.

Оценка кредитоспособности заемщиков - физических лиц в ПАО «Росбанк» проводится методом кредитного скоринга. По балльной системе оцениваются общие сведения о потенциальном заемщике, информация о занятости клиента, осуществляется проверка его кредитной истории, оцениваются его обязательства, анализируются финансовые возможности, наличие и состав имущества, изучаются необходимые дополнительные сведения о потенциальном заемщике.

Во второй главе выяснили, что по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 97 847 млн. руб. и 89 439 млн. руб., соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

На отчетную дату Группа считает, что никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется, за исключением зарезервированных условных обязательств в сумме 1 156 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года и 540 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Процентные доходы финансовой организации составили 54,9 млрд. руб. в 2016 году, продемонстрировав снижение на 21,7 % к 2015 году, что, в первую очередь, было обусловлено снизившейся средней процентной ставкой по выдаваемым кредитам. Процентные расходы Росбанка составили 25 млрд. руб., показав снижение на 18 %, основными причинами которого выступили снижение ставок по привлеченным средствам и оптимизация депозитного портфеля. В итоге чистые процентные доходы Росбанка составили 19.4 млрд. руб., увеличившись на 11 %.

Расходы, связанные с отчислениями в резервы под обесценение кредитного портфеля, в отчетном периоде составили 7,7 млрд. руб., а стоимость риска снизилась на 0.9 % – до 2.3 %.

Среди прочих статей отметим сокращение чистых комиссионных доходов до 9,6 млрд. руб. (- 4,1%). В итоге операционные доходы сократились почти на четверть – до 46.8 млрд. руб.

Так, чистый убыток 2016 года сократился до 10 млрд. руб., демонстрируя существенную положительную динамику по сравнению со 2015 года (убыток в размере -10 млрд. руб.).

В результате успешной реализации программы рефинансирования к концу 2016 года общий объем валютных ипотечных кредитов в портфеле Группы сократился на 60 % по сравнению с декабрем 2014 года.

Несмотря на кризисную конъюнктуру, характеризующуюся низким потреблением, высокими процентными ставками и нестабильностью курса рубля, активность Группы на российском рынке в значительной мере восстановилась

по сравнению с 2015 годом. В частности, возобновился рост активной клиентской базы, объёмы выдачи кредитов физическим лицам возвращаются на докризисный уровень, а юридическим лицам превышают их.

При этом Росбанк и его дочерние банки сохраняют прочные позиции по ликвидности и показателям достаточности капитала, которые существенно превышают обязательные нормативы, установленные регулятором. Международные рейтинговые агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Service подтвердили рейтинги Росбанка, Русфинанс банка и банка ДельтаКредит в 2016 году на уровне суверенного рейтинга страны.

В третьей главе предлагается сделать специальную кредитную карту сотруднику ПАО «Росбанк».

Многие сотрудники чаще всего хотят и готовы взять кредит или ипотеку в своём банке, но зачастую ищут проценты дешевле в других банках. Любой сотрудник банка это потенциальный клиент, поэтому предлагаю разработать специальную программу для сотрудников банка.

Если есть потребность, значит необходимо изыскать возможность предоставления дополнительного кредита сотрудникам банка. Во-первых, для удержания сотрудников банка, во-вторых, это принесёт банку дополнительную прибыль. Этот новый кредит может реализоваться, как дополнительная кредитная карта назовём этот кредит «Кредитная карта «Сотрудник банка».

«Кредитная карта «Сотрудник банка»»

Банком производится централизованная рассылка сотрудникам банка кредитной карты «Сотрудник банка». В которой, предлагается взять дополнительный лимит овердрафта.

Кредит выдаётся под 32 % годовых, проценты начисляются на сумму задолженности по состоянию на последний день истекшего месяца. В нашем случае будет браться средняя сумма задолженности 50 000 рублей.

В результате чистая прибыль, от введения нового продукта кредитования «Кредитная карта «Сотрудник банка» составит 5183 тыс. руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Алексеева, Д. Г. Подводные камни потребительского кредитования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. – № 2. – С. 121.

2 Байрам, У. Р. Рекомендации в продвижении кредитных продуктов на рынке банковских услуг: учеб. / У. Р. Байрам. М. : 2015. – 341 с.

3 Байрам, У.Р. Банковское кредитование населения в России: организационно-управленческие проблемы : учеб. / У. Р. Байрам, С. И. Зикирияев. М. : 2016. – 357 с.

4 Баликоев, В. З. Общая экономическая теория : учеб. / В.З. Баликоев. – М. : Омега-Л, 2013. – 688 с.

5 Берёзина, М. П. Кредитование населения в России : тенденции, проблемы, пути решения / М. П. Берёзина, Н. С. Епишина // Банковское дело. – № 7, 2013. – С. 17–23.

6 Бобыль, В. В. Использование нейронечеткой скоринговой модели в оценке кредитного риска заемщика / В. В. Бобыль // Финансы и кредит». – № 32, 2014. – С. 18–25.

7 Букато, В. И. Банки и банковские операции в России : учеб. пособие / В.И. Букато Ю.И. Львов. – М.: Финансы и статистика. 2013. – 135 с.

8 Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков. – М. : Юрайт, 2013. – 430 с.

9 Быстров, С. А. Рынок потребительского кредитования в России / С.А. Быстров // Банковские услуги. – 2014. – № 2. – 343 с.

10 Васильева, А. С. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях / А. С. Васильева, П. А. Васильев // Финансы и кредит. – 2013. – № 38. – С. 38.

11 Володина, А. А. Управление финансами. Финансы предприятий : учеб. / А. А. Володина. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 509 с.

- 12 Гаврилова, А. Н., Финансы организаций : учеб. / А. Н. Гаврилова А. А. Попов. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 606 с.
- 13 Годовой отчет ПАО «Росбанк» за 2014 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.rosbank.ru> – 12.03.2017 г.
- 14 Гончарук, А. С. Тенденции и факторы развития регионального рынка розничных банковских услуг / А. С. Гончарук // Региональная экономика. УЭкС, 2014. – № 11. – С. 67.
- 15 Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум: ИНФРА-М, 2013. – 207 с.
- 16 Жарковская, Е. П. Финансы : учеб. пособие / Е. П. Жарковская, И. О. Арендс. – М. : Омега-Л, 2013. – 400 с.
- 17 Казакова, К. А. Моделирование банковского резерва на покрытие кредитных потерь: аспект панельных данных / К. А. Казакова // Финансы и кредит, 2015. – № 21. – С. 54.
- 18 Климович, В. П. Финансы, денежное обращение, кредит : учебник / В. П. Климович. – М. : Форум, 2014. – 213 с.
- 19 Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. / Г. М. Колпакова. – М. : Юрайт, 2013. – 538 с.
- 20 Кондратьева, М. Н. Риск в системе потребительского кредитования / М. Н. Кондратьева, В. А. Клементьев // Национальные интересы: приоритеты и безопасность, 2013. – № 20. – С. 33.
- 21 Кричевский, М. Л. Финансовые риски : учеб. пособие / М. Л. Кричевский. – М. : КНОРУС, 2014. – 244 с.
- 22 Лаврушина, О. И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования : учеб. пособие / О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2014. – 267 с.
- 23 Леонтьев, В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки : учеб. / В. Е. Леонтьев, Н. П. Радковская. – СПб. : ИВЭСЭП, 2013. – 384 с.

24 Мартыненко, Н. Н. Развитие рынка потребительского кредитования: основные тенденции российской действительности / Н. Н. Мартыненко, А. А. Смирнова // Финансы и кредит, 2015. – № 42. – С. 21.

25 Милуков, А. И., Пенкин, С. А. Денежно-кредитная политика как фактор роста российской экономики / А. И. Милуков, С. А. Пенкин // Банковское дело, 2014. – № 9. – С. 21.

26 Нешиной, А. С. Финансы : учеб. / А. С. Нешиной. – М. : Дашков и К°, 2013. – 528 с.

27 ПАО «Росбанк» : офиц. сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.rosbank.ru> – 12.03.2017 г.

28 Павлов И. К. Финансы : учеб. / И. К. Павлов. – М. : Юрайт, 2015. – 577 с.

29 Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/584458/> – 12.03.2017 г.

30 Поляк, Г. Б. Финансы : учеб. / Г. Б. Поляк. – М. : ЮНИТИ, 2013. – 182 с.

31 Рейтинг банков на 01.03.2017 по показателю «Просроченная задолженность по кредитам, выданным физ. лицам» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-delay-part-fl.html> – 12.03. 2017 г.

32 Рыкова, И. Н. Влияние потребительского кредитования на кредитный потенциал коммерческих банков / И. Н. Рыкова // Финансы и кредит, 2014. – № 25. – С. 89.

33 Самоварщикова, О. М. Производство карточек с микросхемой в России / О. М. Самоварщикова // Мир карточек – микропроцессорные карточки, 2014. – № 5. – С. 77.

34 Селищев, А. С. Деньги, кредит, банки : учеб. / А. С. Селищев. – М. : Банки и биржи, ЮНИТИ. – 2013. – 312 с.

35 Сенчагов, В. К. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. /

В. К. Сенчагов, А. И. Архипова. – М. : Проспект, 2014. – 496 с.

36 Специвцева, А. В. Новые пластиковые деньги : учеб. пособие / А. В. Специвцева. – М. : Академия, 2016. – 245 с.

37 Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – М. : Дашков и К, 2014. – 639 с.

38 Тепман, Л. Н. Управление рисками в условиях финансового кризиса : учеб. пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 295 с.

39 Уваров, В. М. Финансы предприятий : учеб. / В. М. Уваров. – М. : Просвет, 2016. – 456 с.

40 Уваров, А. А. Учет и операционная техника в банках : учеб. / А. А. Уваров. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. – 312 с.

41 Филипповская, Л. М. Претензионная работа с картами / Л. М. Филипповская // Расчеты и операционная работа в КБ. Л.М, 2015. – № 11. – С. 74.

42 Черкасова, Н. П. Жизнь, закатанная в пластик / Н. П. Черкасова // Московский Комсомолец, 2015. – № 189. – С. 37.

43 Чурин, В. К. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие / В. К. Чурин, 2015. – 44 с.

44 Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (в ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)» // Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/.

45 Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : учеб. / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с.

46 Шаталова, Е. П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учеб. пособие / Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов. – М. : КноРус, 2015, 166 с.

47 Шаталова, Е. П. Оценка кредитоспособности заемщиков : учеб. пособие / Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов. – М. : КноРус, 2013. – 214 с.

48 Шуляк, П. Н. Финансы предприятий : учеб. / П. Н. Шуляк. – М. Дашков и Ко, 2014. – 620 с.

49 Эйснер, Д. Использование новых банковских технологий в современных условиях / Д. Эйснер // Банковские технологии, 2016. – № 8. – С. 54.

50 Юровицкий, В. Банки в среде электронных денег / В. Юровицкий // Банковское дело, 2014. – № 5. – С. 37.

51 Янин, О. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. / О. Е. Янин, 2013. – 252 с.

52 Яныгин, С. А. Методы внедрения банковских продуктов / С. А. Яныгин // Банки и технологии, 2014. – № 1. – С. 74.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс на 01.01.2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17522116	2272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "1" января 2017 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маша Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	17,879,220	24,493,695
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	16,205,253	33,947,826
2.1	Обязательные резервы	4.1	4,735,238	3,697,600
3	Средства в кредитных организациях	4.1	14,750,265	7,080,389
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	38,955,677	58,158,353
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	486,589,571	547,244,740
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	46,480,331	44,477,096
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	38,256,983	38,267,238
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	97,951,131	99,722,949
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4, 12	1,166	27,798
9	Отложенный налоговый актив	5.4	4,757,029	7,376,915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	25,794,451	25,054,134
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	125,720	0
12	Прочие активы	4.7	8,941,990	13,701,444
13	Всего активов	7, 12	758,431,804	861,285,339
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	189,896	18,300,000
15	Средства кредитных организаций	4.9	100,170,657	110,270,911
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	437,023,144	492,683,920
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	204,915,285	196,814,996
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	34,226,393	54,131,270
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	50,499,861	56,518,230
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.12	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.4	925,812	3,601,502
21	Прочие обязательства	4.12	18,209,314	15,030,430
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.1	771,285	966,722
23	Всего обязательств	4	642,016,362	751,502,985
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	15,514,019	15,514,019
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
26	Эмиссионный доход	6	58,089,633	58,089,633
27	Резервный фонд	6	775,701	775,701
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-447,035	-660,741
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	4,538,900	5,075,190
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	30,245,128	34,055,535
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	7,699,096	-3,066,983
35	Всего источников собственных средств	3.3	116,415,442	109,782,354
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	914,938,215	894,801,623
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	108,767,646	98,174,034
38	Условные обязательства некредитного характера	4.14	2,859	17,287

Председатель Правления

Олюнин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Садовая М.В.

М.П.
"06" февраля 2017 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс на 01.01.2016 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17622116	2272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "1" января 2016 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маша Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	24,493,695	33,681,986
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	33,947,826	19,470,933
2.1	Обязательные резервы	4.1	3,697,600	5,109,072
3	Средства в кредитных организациях	4.1	7,080,389	26,832,231
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	58,158,353	147,183,011
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	547,244,740	530,218,846
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	44,477,096	43,583,726
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	38,267,238	38,016,159
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	99,722,949	80,825,893
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4, 12	27,298	1,958,639
9	Отложенный налоговый актив	5.4	7,376,915	7,230,751
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	25,054,134	28,177,253
11	Прочие активы	4.7	13,701,444	22,253,446
12	Всего активов	7, 12	861,285,339	941,416,715
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	18,300,000	40,400,000
14	Средства кредитных организаций	4.9	110,270,911	136,444,361
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	492,683,920	448,637,783
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	196,814,996	166,942,633
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	54,131,270	123,381,740
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	56,518,230	57,892,819
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.12	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.4	3,601,502	5,144,023
20	Прочие обязательства	4.12	15,030,430	16,224,424
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.1	966,722	1,091,078
22	Всего обязательств	4	751,502,985	829,216,228
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	15,514,019	15,514,019
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
25	Эмиссионный доход	6	58,089,633	58,089,633
26	Резервный фонд	6	775,701	775,701
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-660,741	-1,263,131
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	5,075,190	5,369,219
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	34,055,535	26,329,562
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.9	-3,066,983	7,385,484
31	Всего источников собственных средств	3.9	109,782,354	112,200,487
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	889,551,623	1,434,676,658
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	98,174,034	88,543,308
34	Условные обязательства некредитного характера	4.14	17,287	38,872

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"9" марта 2016 г.



Олюнин Д.Ю.

Садовая М.В.