

Министерство науки и высшего образования 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
Направленность (профиль) образовательной программы финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

Самойлова Е.А. Самойлова
« 10 » 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Работа коммерческих банков с проблемными кредитами и ее совершенствование (на примере «Азиатский Тихоокеанский банк» (ПАО))

Исполнитель
студент группы 471 - зб 1

10.06.19 *[подпись]*

А.В. Квочка

Руководитель
доцент, к.э.н.

10.06.2019 *[подпись]*

О.А. Цепелев

Нормоконтроль
ассистент

10.06.2019 *[подпись]*

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2019

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

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Самойлов С. А.

подпись И.О. Фамилия
« 20 » 03 2019 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Квочка Анастасии Валентиновны
Тема бакалаврской работы: Работа коммерческих банков с проблемными кредитами и ее совершенствование (на примере «Азиатский Тихоокеанский банк» (ПАО))

(утверждено приказом от 01.04.2019г. №732уч.)

1. Срок сдачи студентом законченной работы 10.06.2019г.
2. Исходные данные к выпускной квалификационной работе составили публикации в учебной, научной и периодической печати, данные сети Интернет, бухгалтерская финансовая отчетность банка.
3. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих к разработке вопросов): 1. Теоритические аспекты процесса банковского кредитования в современных условиях. 2. Анализ деятельности банка по организации процесса кредитования на примере ПАО «АТБ». 3. Работа ПАО «АТБ» с просроченными кредитами и ее совершенствование.
4. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программный продуктов, иллюстративного материала и т.п.) : Приложение А Бухгалтерская финансовая отчетность ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк», Приложение Б Справка о проверке ВКР о наличии заимствований
5. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет
6. Дата выдачи задания 20.03.2019г.

Руководитель бакалаврской работы _____

Целев Олег Анатольевич *даценко* *к.э.н.*
Фамилия, Имя, Отчество ученая степень, ученое звание

Задание принял к исполнению (дата): _____

20.03.19г.
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 103 с., 23 таблицы, 12 рисунков, 55 источников, 1 приложение.

КРЕДИТОВАНИЕ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ПРОБЛЕМНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВОЗВРАТНОСТЬ, ИНКАССАЦИЯ, ВОЗВРАТНОСТЬ, РЕЗЕРВЫ.

Цель выпускной квалификационной – разработка мероприятий по совершенствованию управления просроченной задолженностью в коммерческом банке на примере ПАО АТБ. Предмет исследования – организация функционирования системы управления просроченной задолженностью в ПАО АТБ. Объект исследования – просроченная задолженность.

Рассматриваются теоретические аспекты процесса банковского кредитования в современных условиях. Выявляются особенности кредитования как основного направления банковской деятельности. Исследуется процесс кредитования и методики определения кредитоспособности заёмщика. Рассматривается кредитный мониторинг и деятельность банка по обеспечению возвратности. Проводится анализ деятельности банка по организации процесса кредитования на примере ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк». Дается общая организационно-экономическая характеристика ПАО «АТБ», изучается финансовое состояние ПАО «АТБ», проводится анализ структуры и качества кредитного портфеля ПАО «АТБ». Исследуется работа ПАО «АТБ» с просроченными кредитами и её совершенствование. Изучается механизм и оценка работы с просроченной задолженностью заемщика. Предлагаются мероприятия по снижению уровня процентных ставок в зависимости от количества поручителей, а также проведение мероприятий по повышению уровня финансового грамотности.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты процесса банковского кредитования в современных условиях	8
1.1 Особенности кредитования как основного направления банковской деятельности	8
1.2 Процесс кредитования и методики определения кредитоспособности заёмщика	18
1.3 Кредитный мониторинг и деятельность банка по обеспечению возвратности	23
2 Анализ деятельности банка по организации процесса кредитования на примере ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	36
2.1 Общая организационно-экономическая характеристика ПАО «АТБ»	36
2.2 Финансовое состояние ПАО «АТБ»	40
2.3 Анализ структуры и качества кредитного портфеля ПАО «АТБ»	50
3 Работа ПАО «АТБ» с просроченными кредитами и её совершенствование	62
3.1 Механизм и оценка работы с просроченной задолженностью заемщика	62
3.2 Практические рекомендации по совершенствованию работы с просроченной задолженностью в «Азиатско-Тихоокеанском Банке»	77
3.3 Определение эффективности предложенных мероприятий	81
Заключение	86
Библиографический список	90
Приложение А Бухгалтерская финансовая отчётность ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	97

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования просроченной задолженности по банковским кредитам в настоящее время обуславливается тем, что объём и уровень просроченной задолженности в значительной степени показывают эффективность банковского менеджмента в конкретно взятом банке. Просроченная задолженность отчасти может рассматриваться как брак в работе банка, однако, подобная точка зрения не может являться абсолютно правильной. Основной причиной здесь выступает факт того, что любое предприятие должно максимально эффективно использовать имеющиеся у него ресурсы. Соответственно, не вся просроченная задолженность должна рассматриваться как отрицательный фактор в деятельности банка, а лишь та, которая не приводит к увеличению эффективности и росту отдачи для банка. Исходя из такой интерпретации просроченная задолженность не только допустима, но даже и желательна, особенно в тех случаях, когда с её помощью удаётся повысить объём прибыли банка.

В российских условиях управление просроченной задолженностью в банке имеет первостепенное значение, так как российская экономика относится к категории развивающихся, в связи с чем для неё характерен высокий уровень просрочки по банковской системе в целом. В результате этого, необходимо принятие специальных мер, которые были бы направлены на сокращение её уровня в каждом конкретном случае, что достигается как за счёт повышения требований к клиентам, так и за счёт адаптации условий кредитных договоров под возможности данных клиентов.

Следует указать на тот факт, что в современных условиях РФ возможно выделение фактически двух подуровней в системе коммерческих банков. Верхний подуровень образуют крупнейшие коммерческие банки, в той или иной степени связанные с государством. Будучи активными участниками государственной деятельности, они имеют возможность получения наиболее выгодных клиентов. Напротив, банки нижнего подуровня, представленные, в основном частными коммерческими банками, таких возможностей, как

правило, не имеют, в результате чего они вынуждены искать свою нишу на рынке потребительского кредитования, а следовательно – приспосабливаться к тем условиям, и кредитовать тех клиентов, которым отказали банки более высокого уровня, что имеет следствием более высокий уровень риска, а также более высокий уровень просроченной задолженности.

Внедрение новых банковских технологий, таких, как скоринг, либо кредитование, учитывающее платёжеспособность клиента, позволяет уменьшить уровень риска при заключении кредитных сделок. Однако, кредитование, будучи рискованной деятельностью, не сможет исключить кредитный риск из процесса никогда. В результате этого, всегда будут находиться клиенты, у которых при внешнем благополучии будут наблюдаться факты просрочки исполнения обязательств по кредитным договорам, а также случаи банкротств. С другой стороны, данные факты можно рассматривать как движущую силу, посредством которой возможно продолжать развивать методики, предусматривающие выявление потенциальных угроз для банка при кредитовании.

Зарубежный опыт кредитования и работы с просроченной задолженностью показывает, что одним из важнейших факторов, особенно это касается потребительского кредитования, является фактор уровня финансовой грамотности населения. Имеющаяся в настоящее время в нашей стране ситуация характеризуется тем, что значительная доля населения не имеет знаний, необходимых для того, чтобы эффективно управлять своими финансами. Результатом этого является обилие различных финансовых пирамид, а также широкая распространённость финансовых мошенничеств, что сдерживает развитие потребительского и других видов кредитования. Немного лучше ситуация и в малом бизнесе, для которого в целом характерны подобные же проблемы.

Исходя из всей совокупности представленных факторов, можно говорить о комплексности проблемы просроченной задолженности по кредитам в банках, необходимости такого же комплексного подхода к её решению, что

требует взвешенных решений от менеджмента того или иного коммерческого банка.

Цель выпускной квалификационной – разработка мероприятий по совершенствованию управления просроченной задолженностью в коммерческом банке на примере ПАО АТБ.

Предмет исследования – организация функционирования системы управления просроченной задолженностью в ПАО АТБ.

Объект исследования – просроченная задолженность.

– выявить особенности кредитования как основного направления банковской деятельности;

– рассмотреть процесс кредитования и методики определения кредитоспособности заёмщика;

– исследовать кредитный мониторинг и деятельность банка по обеспечению возвратности;

– дать общую организационно-экономическую характеристику ПАО «АТБ»;

– провести анализ структуры и качества кредитного портфеля ПАО «АТБ», исследовать механизм и дать оценку работы с просроченной задолженностью заемщика;

– сформировать практические рекомендации по совершенствованию работы с просроченной задолженностью в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» и провести определение эффективности предложенных мероприятий.

Временной период исследования – 2016-2018 гг.

Информационную базу исследования составили публикации в учебной, научной и периодической печати, данные сети Интернет, бухгалтерская финансовая отчётность банка.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОЦЕССА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

1.1 Особенности кредитования как основного направления банковской деятельности

Для современных банков традиционной и наиболее важной услугой, которую они предоставляют клиентам, является кредитование. Основной причиной этого является тот факт, что оно позволяет получать банкам проценты по ссудам, что стимулирует к развитию данного направления деятельности. Несмотря на это, понятие банковского кредитования в научной и учебной литературе как понятие раскрывается достаточно слабо. Анализ позволяет выделить следующие определения:

– «... банковское кредитование – это способ финансового обеспечения воспроизводственного процесса за счет ссуд банков, которые представляются на условиях срочности, возвратности, платности»; ¹

– «... банковское кредитование – регулярный, непрерывно возобновляемый процесс движения кредита в соответствии с принципами кредитования»; ²

– «... банковское кредитование – это метод финансирования потребностей предприятия на условиях платности, срочности и возвратности» ³

– «... банковское кредитование – банковской продукт – результат деятельности сотрудников банка» ⁴.

Несмотря на предельную важность кредитования в современных условиях, такими авторами, как Г.Н. Белоглазова, О.И. Лаврушин, Г.Г. Коробова данное понятие не рассматривается в качестве самостоятельного. А.М. Тавасиевым термин «банковское кредитование» рассматривается как сущность, состоящая из трёх основных структурных элементов:

¹ Миляков Н.В. Финансы. М., 2017. С.471.

² Деньги. Кредит. Банки / Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др. Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М. ТК Велби, Изд-во Проспект, 2018. С. 457.

³ Хунгуреева, И.П. Экономика предприятия. Улан-Удэ, 2017. С. 141.

⁴ Банковское дело. Управление и технологии / под ред. проф. А.М. Тавасиева. М., 2015. С.475.

- банковского продукта;
- кредитной операции;
- кредитной услуги.⁵

Банковский кредит в современной литературе часто определяется как результат деятельности сотрудников банка. При этом, обосновываются два взаимосвязанных подхода к решению данного вопроса. С одной стороны, сам кредит предлагается понимать на двух уровнях - как определенную денежную сумму, выделяемую банком на известную цель, и как определенную технологию удовлетворения заявленной заемщиком финансовой потребности, с другой стороны, предлагается различать указанную технологию и результаты ее применения⁶. Воспользовавшись этим подходом А.М. Тавасиев приходит к выводу, что кредит как продукт деятельности банка представляет собой:

- сумму денег, предоставляемую банком заемщику и удовлетворяющую изложенным выше базовым признакам кредита, отражающим его специфическую экономическую и правовую природу;

- кредитный продукт более глубокого уровня, а именно конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать кредитную услугу нуждающемуся в ней клиенту, то есть упорядоченный, внутренне согласованный и документально оформленный комплекс взаимосвязанных организационных, технико-технологических, информационных, финансовых, юридических и иных действий (процедур), составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка (подразделений, связанных с кредитным процессом) с обслуживаемым клиентом, единую и завершенную технологию кредитного обслуживания клиента.

А.М. Тавасиевым кредитный продукт в указанном здесь смысле представляет собой по сути только изложение, описание определенной технологии (регламентных процедур), разработанной банком, которая может

⁵ Тавасиев, А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов. М., 2015. С.138.

⁶ Банковское дело. Управление и технологии. М., С.25-26.

применяться более или менее адекватно и более или менее эффективно, а может до поры до времени оставаться в «резерве» Поэтому данное понятие нуждается в дополнениях, раскрывающих реальное применение такой технологии и результаты этого применения. С этой целью вводится понятие кредитной операции и кредитной услуги.

Кредитная операция – сами практические действия (упорядоченная, внутренне согласованная совокупность действий, направленных на удовлетворение потребности клиента в кредите) кредитных работников банка в процессе кредитного обслуживания заемщиков, форма воплощения в действительность кредитного продукта

Кредитная услуга – результат банковской кредитной операции, то есть итог или полезный эффект кредитной операции (целенаправленной кредитной деятельности сотрудников банка), состоящий в более или менее полном удовлетворении заявленной клиентом кредитной потребности и в получении банком прибыли.

Таким образом, А.М. Тавасиевым предложен нисходящий порядок рассмотрения банковского кредитования, основанный на делении данного понятия на составляющие процесса.

Однако, данная точка зрения не является единственной. По мнению О.И. Лаврушина, банковское кредитование уместно рассматривать как часть системы кредитования и кредитной системы.

Система кредитования – совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты, методы кредитования, планирование кредитных отношений, механизм предоставления и возврата ссуд, а также банковский контроль в процессе кредитования, то есть включает в себя элементы, которые имеют связь с деятельностью по предоставлению ссудных ресурсов со стороны кредитора. В системе кредитования наиболее важными выступают такие основы, как субъекты кредита, обеспечение кредита, объекты кредитования, доверие.⁷

⁷ Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования. М., 2017.С.13

Система кредитования – система регулирования кредитных отношений со стороны денежно-кредитных институтов, она охватывает деятельность кредитора (в современном обществе это прежде всего банк) по предоставлению и возврату денежных ссуд⁸.

Система кредитования тесно взаимосвязана как с кредитной системой, в том числе с кредитом, его сущностью и функциями, так и с банками, руководствующимися в своей деятельности принципами кредитования. В качестве альтернативного видения взаимосвязи рассматриваемых систем можно дать несколько иное представление: кредитная система как целое включает в себя собственно кредит, кредитные институты и систему кредитования (рисунок 1).

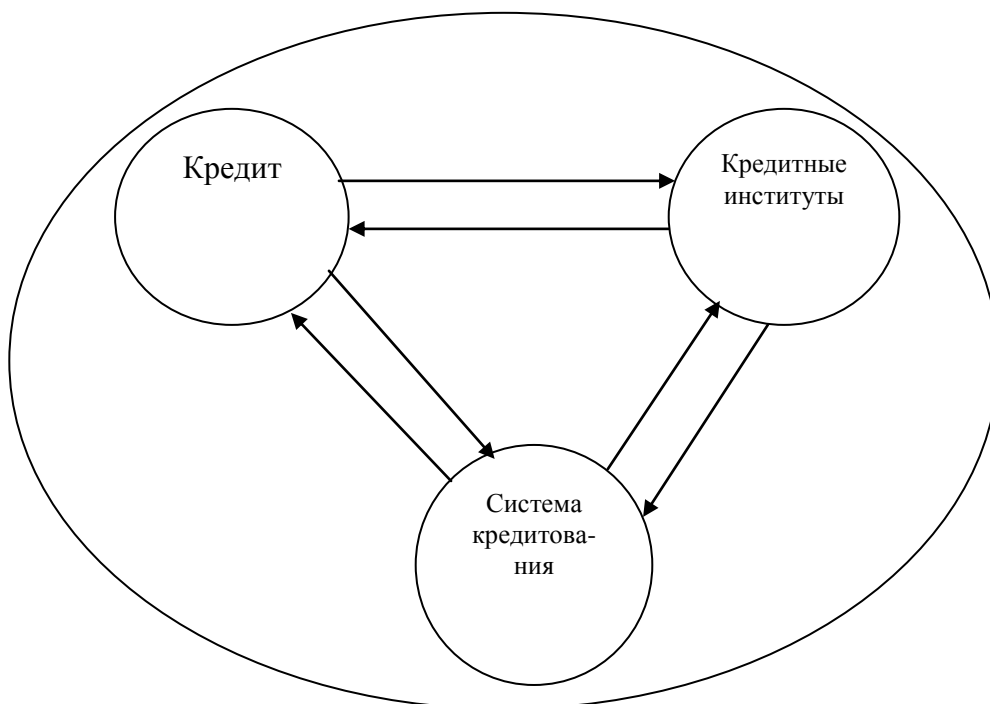


Рисунок 1 – Кредитная система и её элементы⁹

Система банковского кредитования раскрывает непосредственно систему предоставления и возврата ссуд, основанную на фундаментальных свойствах и функциях кредита и банков. В любом случае система кредитования есть совокупность, обеспечивающая целостность процесса взаимоотношений между

⁸ Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования. М., 2017. С.13

⁹ Там же, С.14

кредитором и заемщиком.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам. По мнению Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой, возможно деление кредитов на кредиты хозяйству, населению, государственным органам власти, другим банкам. Ими же даётся следующая классификация кредитов¹⁰:

– По назначению (направлению):

- а) потребительский;
- б) промышленный;
- в) торговый;
- г) сельскохозяйственный;
- д) инвестиционный;
- е) бюджетный;
- ж) межбанковский.

– По сфере функционирования:

- а) ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов;
- б) кредиты, участвующие в формировании оборотных фондов.

– По срокам пользования:

- а) до востребования;
- б) срочные.
 - 1) краткосрочные (до 1 года);
 - 2) среднесрочные (от 1 до 3 лет);
 - 3) долгосрочные (свыше 3 лет).

– По обеспечению:

- а) необеспеченные (бланковые);
- б) обеспеченные:
 - 1) залоговые;
 - 2) гарантированные;

¹⁰ Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. М., 2018. С.241-242.

3) застрахованные.

Кроме того, О.И. Лаврушиным обеспечение также разделяется на прямое обеспечение и косвенное обеспечение.¹¹

Прямое обеспечение содержат, например, ссуды, выданные под конкретный материальный объект, на покупку конкретных видов товарно-материальных ценностей. Косвенное обеспечение могут иметь, например, ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте. Хотя ссуда и выдается на покрытие платежных обязательств заемщика, прямой оплаты товарно-материальных ценностей, которые прямо противостояли бы кредиту, может не быть, однако проявляется косвенное материальное обеспечение в форме товарных запасов, созданных за счет собственных денежных источников.

– По размерам:

- а) мелкие (величиной менее 1% собственных средств банка);
- б) средние (величиной от 1 до 5% собственных средств банка);
- в) крупные (величиной более 5% собственных средств банка).

– По способу погашения ссуды:

- а) погашаемые единовременно (на определенную дату, обычно в конце срока договора);
- б) погашаемые в рассрочку (частями, долями: равномерными и неравномерными в сроки, согласованные с банком).

Классификация видов кредитов по мнению Т.М. Костериной может быть представлена следующим образом (рисунок 3).

О.И. Лаврушиным также указывается, что критерием классификации кредитов также может выступать и уровень процентной ставки. Основной причиной данного деления выступает тот факт, что данный уровень определяет выгодность или, напротив, невыгодность кредита для банка. В соответствии с данным критерием возможно разделение кредитов на:

– кредиты с рыночной ставкой;

¹¹ Банковское дело. Экспресс-курс / кол. авторов под ред. О.И. Лаврушина. М., 2018. С. 179.

- кредиты с повышенной ставкой процента;
- кредиты с пониженной ставкой процента.

Использование кредитов с повышенной ставкой процента осуществляется в отношении заёмщиков, по которым банком прогнозируется повышенный уровень кредитного или другого вида рисков.

Применение ссуд с пониженной (льготной) ставкой процента обуславливается наличием рефинансирования кредитов со стороны государства. Обычно, данные кредиты являются целевыми и характеризуются специфическим способом обслуживания.¹²

Способ кредитования также может выступать в качестве критерия, посредством которого возможно деление кредитов на те или иные группы. В современной российской практике наибольшее распространение получили следующие способы:

- разовое зачислением денежных средств клиенту-заёмщику, либо выдача кредита в виде наличных – заёмщику-физическому лицу;

- открытие кредитной линии, т.е. заключение соглашения / договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

- а) общая сумма предоставленных клиенту - заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении / договоре («лимит выдачи»);

- б) в период действия соглашения / договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением / договором лимита («лимит задолженности»).

Банки вправе ограничить размеры денежных средств, предоставляемых клиенту-заёмщику при открытии ему кредитной линии, за счёт включения в договор о ней обоих вышеуказанных условий. Кроме того, могут использоваться и дополнительные условия.

¹² Банковское дело. Экспресс-курс / кол. авторов под ред. О.И. Лаврушина. М., 2018. С. 179.

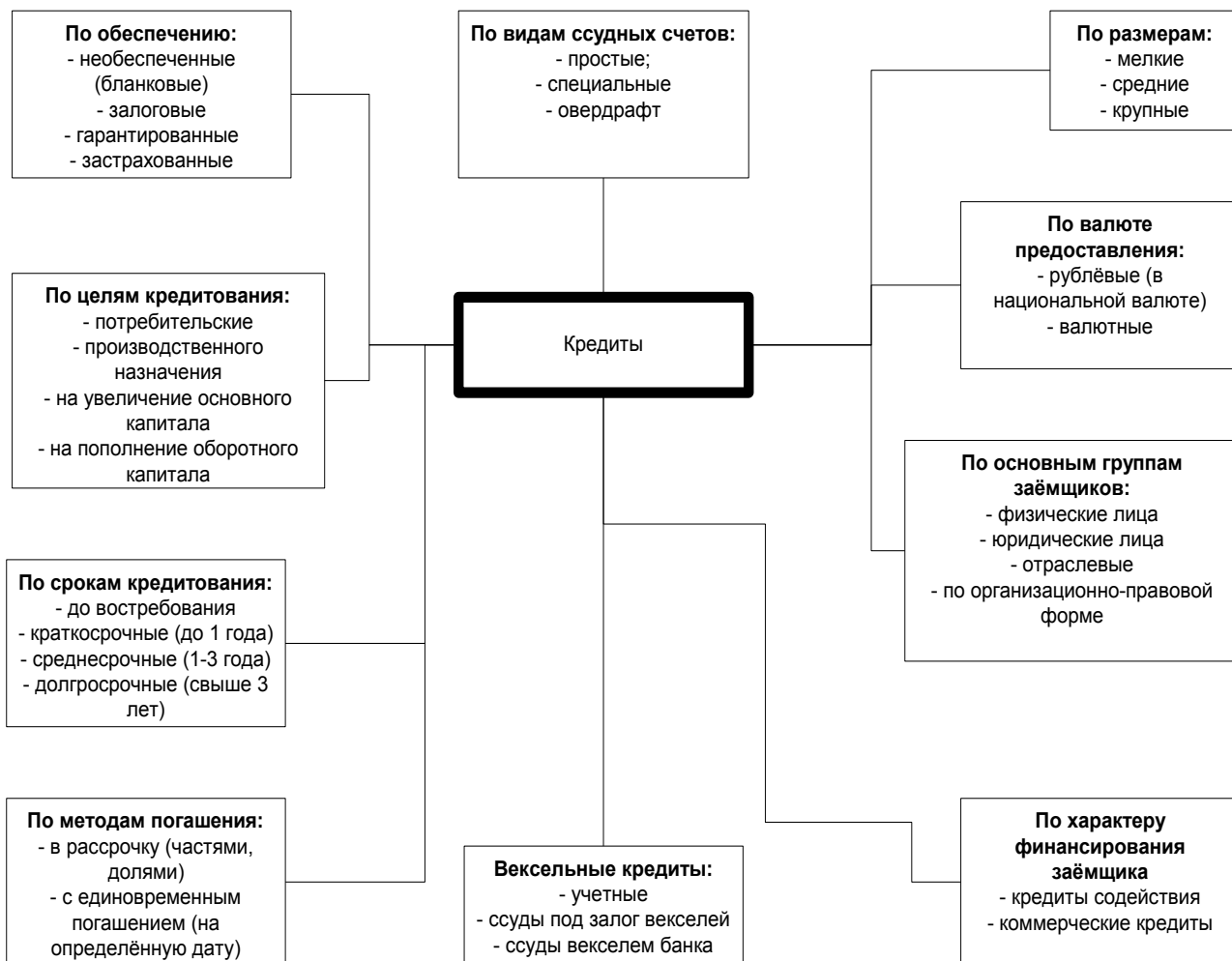


Рисунок 3 – Классификация видов кредитов¹³

в) кредитованием банком банковского счета клиента - заёмщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента - заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента - заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка.

¹³ Костерина Т.М. Банковское дело. М., 2018. С.165

Данный порядок в равной степени распространяется и на операции по предоставлению банками кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента - физического лица («овердрафт») в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором банковского счета либо договором вклада (депозита);

г) использование синдицированного (консорциального) участия банка в предоставлении кредитов заёмщику, при которых сумма тела кредита разбивается между кредиторами, каждый из которых получает проценты на свою часть кредита. Используется, преимущественно, для крупных и сверхкрупных кредитов, в том числе – при кредитовании государства или государственных корпораций;

д) прочими способами, которые не противоречат действующему законодательству.

А.М. Тавасиевым отдельно даётся классификация целевых кредитов, по причине их специфической направленности. При этом, данная классификация также может быть применена и к нецелевым кредитам с учётом ограничения объекта кредитования ¹⁴:

– платёжные, целью которых является проведение конкретной сделки, либо удовлетворение конкретной нужды в денежных средствах:

а) на выплату заработной платы;

б) для платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

в) на проведение авансовых платежей;

г) на приобретение ценных бумаг;

д) для оплаты платёжных документов, выставленных контрагентами;

е) прочие.

– для финансирования производственных затрат, прежде всего, на финансирование запасов предприятий:

а) финансирование инвестиций, в том числе – кредитов на проведение лизинговых операций;

¹⁴ Тавасиев, А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов. М., 2015. С. 145

б) финансирование текущих затрат на производство.

– финансирование операций с векселями, в том числе, для операций репо, представляющих собой покупку с обязательством обратной продажи;

– кредиты физическим лицам на потребительские цели. Сюда относятся автокредиты, ипотека, кредиты на покупку товаров текущего потребления и прочие.

Термин «целевой кредит» основан на том, что такой кредит носит чётко определённую направленность и нацелен на конкретный объект кредитования.

Целевой кредит, в отличие от других видов кредита, отличается следующими параметрами:

– нацелен на конкретную проблему, решение которой достигается выделением нужной суммы средств;

– не носит глобального характера, и не способен удовлетворить потребность в денежных средствах вообще.

Особенностью целевого кредита является то, что он может покрывать как разовую, так и многократную потребность в дополнительных финансовых ресурсах у заёмщика.

Кроме того, в качестве критерия деления кредитов возможно рассматривать также способ гашения кредитов, на что указывает Т.И. Горина, в результате чего возможно разделять кредиты на:

– кредиты с шаровым платежом, при котором весь кредит гасится в конце срока договора;

– кредиты с дифференцированным платежом;

– аннуитетные кредиты;

– прочие схемы гашения.¹⁵

По мнению Е.П. Жарковской возможно выделение следующих видов кредитов:

– по уровню риска кредита:

а) с минимальным риском;

¹⁵ Горина, Т.И. Деньги, кредит, банки. Хабаровск, 2018. С.93

- б) с повышенным риском;
- в) с предельным риском;
- г) нестандартные.
- по роли банка (кредитор или заёмщик):
 - а) активные (банк-кредитор);
 - б) пассивные (банк-заёмщик).
- по регионам размещения:
 - а) внутренние (в пределах своей страны);
 - б) внешние (международные);
- по валюте кредита:
 - а) в национальной валюте заёмщика;
 - б) в национальной валюте банка-кредитора;
 - в) в валюте третьей страны;
 - г) состоящий из нескольких валют в определённой пропорции (мультивалютный).
- по виду процентной ставки:
 - а) твёрдая (фиксированная) ставка;
 - б) непостоянная (плавающая) ставка;
 - в) комбинированная ставка, включающая в себя фиксированную и плавающую части.¹⁶

Возможно классифицировать кредиты и по другим критериям. Однако, как показывает практика, в процессе развития банковской деятельности возникают всё новые и новые виды кредитов, что позволяет вводить новые и новые критерии их классификации. При этом, в большинстве случаев тот или иной кредит может быть отнесён не к одной, а к нескольким классификационным группам.

1.2 Процесс кредитования и методики определения кредитоспособности заёмщика

Ключевой особенностью кредитования является его возвратный характер.

¹⁶ Жарковская, Е.П. Банковское дело. М., 2016.С.200-201.

При этом, предоставление кредита осуществляется на конкретный срок, по окончании которого сумма кредита должна быть возвращена банку. При этом, возвратность кредита во времени совмещается вместе с наличием процентной ставки по кредиту, что позволяет банку получать процентный доход по такой ссуде. Таким образом, задача банка является двойкой – обеспечение, с одной стороны, возвратности основной суммы кредита (его тела), а с другой – обеспечение возвратности процентных платежей как дохода банка за пользование его ресурсами.

Ввиду того, что в процессе банковского кредитования необходимо учитывать значительное количество условий, возможно сделать вывод о том, что процесс банковского кредитования имеет для банка существенное значение. Причиной этого является возможность потерь банком в случае выдачи кредита неплатёжеспособному заёмщику.

Е.П. Жарковская считает, что с точки зрения взаимодействия подразделений схема организации банковского кредитования может быть представлена следующим образом (рисунок 4).¹⁷ Проведём исследование данного порядка:

– Предварительные переговоры;

Предварительные переговоры начинаются на основании подачи заёмщиком банка заявления на выдачу кредита (1). Подача данного заявления осуществляется в кредитный отдел банка или аналогичное подразделение. Возможна также подача такого заявления в канцелярию банка, в функции которой является фиксация данного факта и передача заявки в кредитный отдел (2), в котором осуществляется ввод данных по ней в автоматизированную систему, что обеспечивает её документооборот в банке.

Следующим действием является передача кредитной заявки на рассмотрение. Такое рассмотрение возможно только в том случае, если такая заявка соответствует требованиям кредитной политики банка. Начало рассмотрения знаменуется назначением кредитной организацией заявке

¹⁷ Жарковская, Е.П. Банковское дело. М., 2016. С.213

ответственного лица – кредитного инспектора, который решает все возникающие проблемы и участвует в урегулировании вопросов по данному кредиту (3).

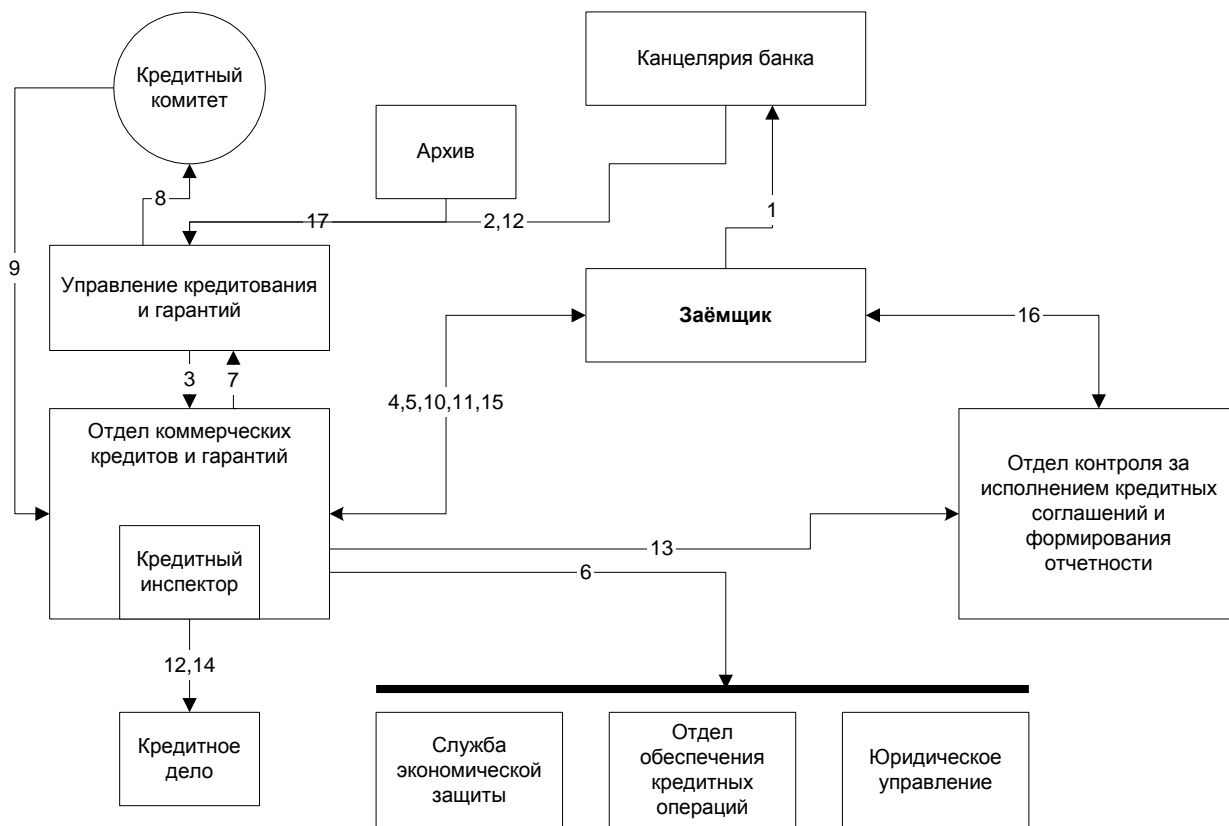


Рисунок 4 – Схема организации процесса банковского кредитования

Результатом такого взаимодействия является определение целесообразности взаимодействия с клиентом по вопросам выдачи ему кредита, и, в случае наличия такой целесообразности, кредитный инспектор проводит предварительные переговоры с клиентом, завершающиеся передачей ему необходимого для выдачи кредита перечня документов (4). Это, однако, не означает автоматического одобрения кредита, а, скорее, указывает на потенциальную возможность получения клиентом его.

– Оценка кредитоспособности клиента и принятие решения о предоставлении кредита;

Начало данного этапа взаимодействия банка и клиента осуществляется в момент предоставления клиентом пакета документов, которые необходимы для получения кредита кредитному инспектору в необходимом объёме и форме (5).

Кредитный инспектор, в свою очередь, проводит передачу документов от клиента в службы, занимающиеся оценкой. Основная задача данных служб – определение целесообразности выдачи данного кредита данному же клиенту. Результатом их деятельности является формирование заключения по кредитной заявке (6).

Службами, которые рассматривают кредитную заявку, относятся:

- а) юридическое управление;
- б) служба экономической безопасности;
- в) служба залогов (в том или ином виде).

Задача юридического управления – обеспечивать юридическую чистоту будущей кредитной сделки. Служба экономической защиты рассматривает кредитную заявку для того, чтобы уменьшить уровень рисков банка, связанный с кредитованием данного клиента в случае, если кредит будет ему одобрен. Задача службы залогов состоит в том, чтобы оценить предоставляемое клиентом банку обеспечение, в том числе – залогов. Проводится их оценка и возможность реализации на рынке в случае неблагоприятного развития ситуации с кредитом.

После того, как пакет документов от потенциального заёмщика будет рассмотрен, заключение по нему передаётся на рассмотрение кредитного комитета банка (7). Данным органом осуществляется рассмотрение данного заключения и выносятся решения по нему. Данное решение состоит либо в отказе от выдачи кредита, либо в принятии решения о выдаче (8). Доведение результатов рассмотрения заявки осуществляется в виде выписки отделу, осуществляющему работу с кредитом (9) и передаётся непосредственно кредитному инспектору, осуществляющему ведение клиента.

– Этап оформления и выдачи кредита.

До заёмщика осуществляется доведение информации о принятом в отношении него решении о выдаче кредита (10). Следующим моментом является согласование с ним основных критически важных условий договора, а также, наряду с этим, и договора обеспечения (залога, поручительства). По

результатам согласования данных аспектов проводится подписание данного комплекса договоров (11).

В качестве основных факторов, рассматриваемых коммерческими банками при установлении процентной ставки по кредиту, выступают:

а) уровень ключевой ставки, устанавливаемый Банком России как ставки, отражающей стоимость денег в экономике страны;

б) уровень процентной ставки по межбанковским кредитам, таким, как MIBID, MIBOR, Ruonia, LIBOR и некоторые другие;

в) уровень ставки по привлечению средств банком от своих клиентов;

г) структура кредитных ресурсов банка;

д) особенности спроса на кредиты со стороны клиентов банка;

е) особенности кредита, который предлагается клиенту банка;

ж) уровень риска по кредиту;

и) макроэкономические параметры национальной экономики.

После этого, оформленный кредитный договор и договор залога передаются в канцелярию кредитной организации, а также они подшиваются в кредитное дело (12). Далее, формируется выдача распоряжения о предоставлении кредита. Данное распоряжение составляется кредитным инспектором, и передаётся в Отдел контроля за исполнением кредитных соглашений и формирования отчетности (13). Вместе с передачей кредитного договора формируется и кредитное дело (14).

– Работа с заёмщиком после выдачи кредита.

Данная работа предполагает кредитный мониторинг качества ссуды, который проводится курирующим кредит кредитным инспектором на основании информации, получаемой им из различных источников (15).

В процессе обслуживания кредита заёмщиком осуществляется гашение основного долга и процентов по кредиту. Информация по гашению доводится до сведения кредитного инспектора, а также до других заинтересованных служб банка, в том числе – службы экономической безопасности, а также до подразделения контроля за исполнением кредитных соглашений и

формирования отчетности (16). Полное гашение кредита приводит к тому, что кредитное дело передаётся в архив (17).

По мнению К.Р. Тагирбекова возможно также выделение такой стадии кредитного процесса, как программирование. Эта стадия, по мнению исследователя состоит из следующих составляющих:

- а) выбора и формирование кредитной политики банка;
- б) разработки внутренних нормативных документов.¹⁸

Необходимо отметить, что данная стадия устанавливает рамочные условия кредитования в банке. При этом, выбор и формирование кредитной политики подразумевают оценку экономической ситуации в стране в целом и в регионе в частности, а также её влияние на бизнес компаний-заёмщиков и доходы населения. Результатом является выработка условий кредитования для их дальнейшего применения на практике.

По результатам исследования высшим исполнительным органом (советом директоров или правлением банка) принимается меморандум о кредитной политике. В соответствии с ним формируется стратегия и тактика банка по отношению к операциям кредитования. Принятие меморандумов происходит на периодической основе, с целью учёта изменений в рыночной среде и внесения корректив в кредитную политику банка.

Применительно к кредитному процессу результатом данной стадии является сверка кредитным инспектором условий договора принятым решением относительно кредитной политике в целом на основании принятых внутренних документов банка.

1.3 Кредитный мониторинг и деятельность банка по обеспечению возвратности

По мнению О.И. Лаврушина, кредитоспособность заёмщика «... представляет собой способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, или, другими

¹⁸ Основы банковской деятельности (Банковское дело) / под ред. Тагирбекова К.Р. М., 2018. С. 239.

словами, способность к совершению кредитной сделки».¹⁹

Практика кредитования показывает, что единой системы оценки кредитоспособности нет, так как существенно разнятся условия предоставления кредита в разных банках. В то же время, возможно выделить следующие основные черты, сближающие оценку кредитоспособности разных банков между собой:

1) оценка кредитоспособности заёмщик на основании использования системы финансовых коэффициентов.

Сюда относятся, прежде всего, коэффициент ликвидности, финансового левериджа, рентабельности, обслуживания долга и прочие. Основной их особенностью является то, что они рассчитываются на основании данных бухгалтерской финансовой отчётности предприятия. К наиболее распространённым показателям, рассчитываем в российских условиях относятся:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- промежуточный коэффициент покрытия (коэффициент быстрой ликвидности);
- коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия);
- коэффициент наличия собственных средств;
- коэффициенты оборачиваемости (оборотных активов и кредиторской задолженности, запасов, объем дневных продаж,
- показатели рентабельности (деятельности предприятия, вложений в предприятие).

По итогам расчётов данных коэффициентов проводится их сравнение с нормативными значениями, устанавливаемыми банком. В том случае, если уровень коэффициента ниже, нежели чем установленное значение, данный факт учитывается в соответствии с весом каждого коэффициента в итоговом расчёте.

Результатом расчёта является определение класса кредитоспособности заёмщика:

¹⁹ Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования. М., 2018. С.39.

– первоклассные – для данных клиентов возможна выдача кредита без каких-либо дополнительных условий;

– второго класса – требуется взвешенный подход к кредитованию;

– третьего класса – для данных клиентов характерен повышенный риск.

Следует отметить, что расчёт коэффициентов базируется на анализе предыдущих данных. Соответственно, для того, чтобы понять развитие событий на перспективу, необходима экспертная оценка деятельности компании, которая может быть дана специалистами банка с учётом получаемого им кредита.

Кроме того, при расчётах кредитоспособности необходимо учитывать, что получение кредита заёмщиком стимулирует его к увеличению объёмов валового дохода и чистой прибыли в перспективе, так как в противном случае привлечение кредита теряет экономический смысл.

2) оценка на основе анализа денежных потоков;

Реализован такой подход, может быть через анализ денежных потоков клиента, а именно через определение чистого сальдо различных его поступлений и расходов за определенный период (составление притока и оттока средств). Таким образом, денежный поток определяет способность предприятия покрывать свои расходы и погашать задолженность своими собственными ресурсами. Разница между притоком и оттоком средств определяет величину общего денежного потока (ОДП).

Для анализа денежного потока берутся, как правило, данные как минимум за три последних года. Если клиент имел устойчивое превышение притока над оттоком, то это свидетельствует о его финансовой устойчивости – кредитоспособности. Колебания величины общего денежного потока (кратковременные превышения оттока над притоком) говорит о более низком рейтинге клиента. Систематическое превышение оттока над притоком средств характеризует клиента как некредитоспособного. Сложившаяся положительная средняя величина общего денежного потока (превышение притока над оттоком) может использоваться как предел выдачи новых ссуд, т.е. она показывает, в

каком размере клиент может погашать за период долговые обязательства. На основании соотношения величины общего денежного потока и размера долговых обязательств клиента определяется его класс кредитоспособности. Нормативные соотношения таковы: I класс – 0,75; II класс – 0,30; III класс – 0,25; IV, V класс – 0,2; VI класс – 0,15.

Анализ денежного потока позволяет сделать вывод о слабых местах управления предприятием. Например, отток средств может быть связан с управлением запасами, расчетами (дебиторы и кредиторы), финансовыми платежами (налоги, проценты, дивиденды). Выявленные результаты анализа используются для разработки условий кредитования. Для решения вопроса о целесообразности выдачи и размере ссуды на относительно длительный срок анализ денежного потока делается не только на основе фактических данных за истекшие периоды, но и прогнозных данных на планируемый период.²⁰

3) метод оценки кредитоспособности на основе анализа делового риска.

С помощью анализа делового риска появляется возможность прогноза достаточности источников для гашения ссуд. Данный анализ позволяет дополнить способы оценки кредитоспособности, с целью повышения уровня объективности такой оценки.

В качестве основных факторов делового риска возможно рассматривать такие, как:

- диверсифицированность контрагентов, как поставщиков, так и покупателей продукции;
- надежность поставок и поставщиков;
- сроки оборота и длительности хранения материалов и сырья;
- наличие или отсутствие сезонности, как в поставках сырья, так и в спросе на произведённую продукцию;
- порядок получения и доставки сырья и материалов;
- особенности функционирования складских помещений, а также их

²⁰ Мадера, А.Г. Оценка кредитоспособности потенциального заёмщика // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2018. №1. С. 72.

наличие и площади;

– спрос на сырьё и продукцию, а также тенденции к изменению данного спроса;

– экологические факторы;

– логистические аспекты работы предприятия;

– наличие рисков, связанных с введением ограничений на ввоз или вывоз продукции или сырья, используемых заёмщиком.

Деловой риск связан также с недостатками законодательной основы для совершения кредитуемой сделки, а также со спецификой отрасли заемщика. Необходимо учитывать влияние на развитие данной отрасли альтернативных отраслей, систематического риска по сравнению с экономикой в целом, подверженность отрасли цикличности спроса, постоянство результатов в деятельности отрасли и т.д. Большинство перечисленных факторов может быть формализовано, т.е. для них могут быть разработаны балльные оценки.²¹

Кроме методов оценки кредитоспособности существуют три способа моделирования уровня кредитоспособности заемщика:

– модели, основанные на статистических методах оценки (скоринг);

– модели ограниченной экспертной оценки;

– модели непосредственной экспертной оценки.

Статистические модели оценки кредитоспособности – это процесс присвоения кредитного рейтинга исключительно количественного, статистического анализа. Лишь небольшое количество банков полагаются на статистические модели. Такие модели основаны на расчете кредитного рейтинга по определенной формуле, включающей как количественные факторы – финансовые коэффициенты, так и некоторые качественные факторы, но стандартизированные и приведенные к количественному значению аспекты деятельности заемщика, к примеру, отраслевые особенности, кредитную историю.

Так, процесс функционирования статистической модели проходит три

²¹ Гребнева, М.Е. Кредитоспособность и её оценка // Символ науки. 2015. №5. С. 98.

этапа:

- определяются переменные (финансовые коэффициенты), оказывающие влияние на значение кредитного рейтинга;

- на основе статистических данных прошлых периодов определяется влияние каждого фактора на уровень кредитоспособности, что находит отражение в весе коэффициента;

- текущие переменные взвешиваются по степени влияния, и определяется значение рейтинга, выраженное в баллах. Различные баллы соответствуют различным классам кредитоспособности. Экономические расчеты в данном случае проводятся с применением программных средств и минимальным действием человеческого фактора.

Внедрение данной системы позволяет:

- упростить процедуру анализа платежеспособности клиента;
- значительно сократить время принятия кредитного решения;
- снизить операционный риск в части предотвращения внутреннего мошенничества при работе с клиентской информацией.

Результатом этого является увеличение объёмов кредитного портфеля и, соответственно, кредитных доходов банка. В то же время, практические результаты показали, что скоринг не способен дать объективную оценку бизнесу и не является полноценной и объективной системой единоличного принятия решения о возможности кредитования.²²

Для моделей с ограниченной экспертной оценкой характерно использование статистических методов, к которым применяется последующая корректировка по качественным параметрам. Так, например, рейтинговая оценка кредита может быть откорректирована на то или иное количество баллов, опираясь на мнение кредитного инспектора, ведущего данную кредитную сделку.

Наибольшее применение находят модели непосредственной экспертной оценке. Они используются практически половиной банком для определения

²² Мордвинкин, А.Н. Кредитование малого бизнеса: мифы и реальность // Банковское дело, 2015. №2. С.87.

кредитоспособности средних и крупных клиентов. Применение такого подхода приводит к тому, что в результате этого невозможно определить влияние тех или иных факторов на кредитоспособность. Соответственно, финансовые коэффициенты являются индивидуальными для каждого заёмщика, однако, это выясняется только после начального этапа анализа.

В целом, можно утверждать, что для каждого отдельного банка используется собственная методика оценки кредитоспособности, отражающая специфику его деятельности, а также специфику функционирования его заёмщиков.

По мнению А.В. Васильевой, «... Кредитный мониторинг – система банковского контроля за всем процессом кредитования проявляется в постоянном контроле, как за прохождением отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом». ²³ Исходя из этого, кредитный мониторинг возможно определить как деятельность, нацеленную на выявление отклонений текущего состояния от установленных целей кредитной политики, а также мероприятия, нацеленные на исправление ситуации и формирование необходимого уровня рисков, прежде всего, кредитного. ²⁴

По мнению В.С. Коркиной и Н.А. Кухарева, основными функциями кредитного мониторинга в современных банках являются:

- мониторинг действий клиента, а также кредитных договоров, заключённых с ним, с учётом графиков выдачи и гашения кредитов, а также установленных графиков финансового мониторинга его деятельности;

- сбор данных для проведения кредитного мониторинга из внутренних источников;

- сбор данных для проведения кредитного мониторинга из внешних источников:

- а) судебные иски;

- б) исполнительные производства;

²³ Васильева, А.В. Состояние уровня кредиторской задолженности физических лиц // Молодой учёный. 2016. №27. С. 373.

²⁴ Там же, С. 374.

- в) ликвидации и банкротства;
- г) финансовая отчетность юридических лиц, в том числе и с использованием открытых источников;

– расчёт итоговых показателей кредитного мониторинга.

По мнению А.С. Арсанукаевой, возможно дать следующую классификацию видов кредитного мониторинга (рисунок 5).²⁵

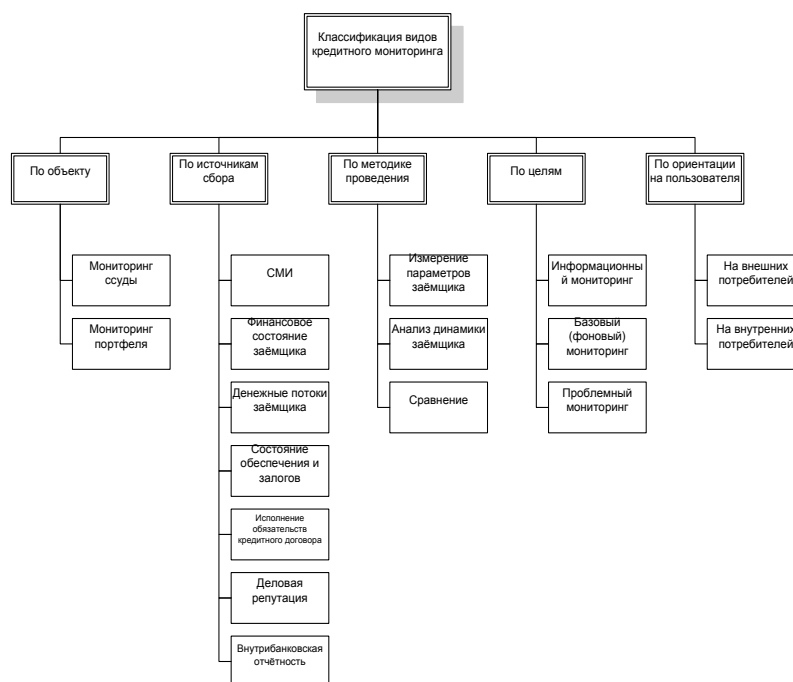


Рисунок 5 – Классификация видов кредитного мониторинга в банке

По мнению У.Р. Байрам, в качестве объектов кредитного мониторинга выступают:²⁶

- сомнительные и безнадёжные кредиты в кредитном портфеле банка, их динамика;
- соответствие порядка расчётов и фактического формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- размеры и длительность просроченной задолженности, а также тенденции её развития в портфеле;

²⁵ Арсанукаева, А.С. Классификация кредитного мониторинга в коммерческом банке // Вестник Российского университета им. Г.В. Плеханова. 2017. №5. С. 95-96.

²⁶ Байрам, У.Р. Кредитный мониторинг как совокупность контроля управления банковским процессом кредитования // Учёные записки Крымского федерального университета им. В.И. Вернадского. Экономика и управление. 2017. №3. С. 18.

- объёмы пролонгированных кредитов, тенденции их изменения в рассматриваемом периоде;
- обеспечение кредитов, его объёмы и качество.
- наличие фактов несвоевременного возврата крупных кредитов, а также начисленных процентов по ним;
- кредиты, по которым производится начисление процентов, однако, данные проценты не уплачиваются.

Структура системы кредитного мониторинга, по мнению В.С. Коркиной и Н.А. Кухарева, может быть представлена следующим образом (рисунок 6).²⁷

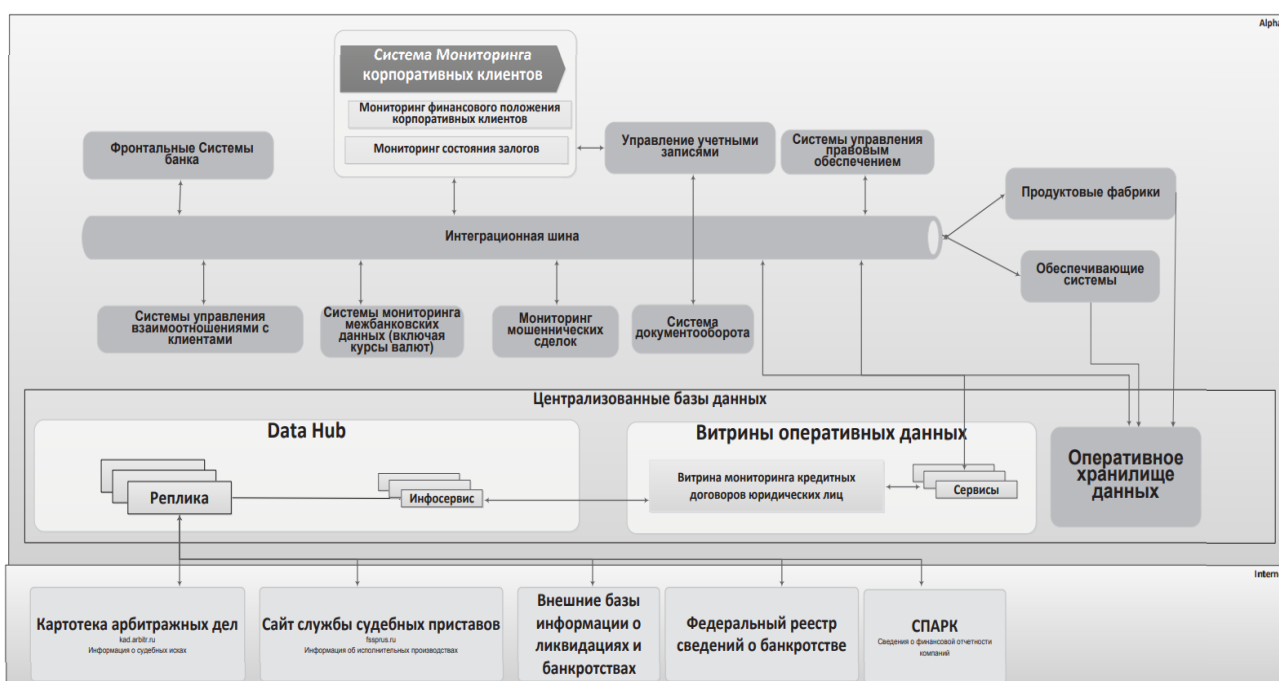


Рисунок 6 – Структура системы кредитного мониторинга в банке

Ведущим органом, реализующим основные функции кредитного мониторинга, является кредитный комитет. Он на квартальной основе проводит рассмотрение кредитного портфеля, целью чего является оценка кредитных рисков, определение необходимого размера резервов под них, а также принимает решение о той или иной корректировке кредитной политики.

В том случае, если будут выявлены тенденции к росту объёмов нестандартных ссуд, особенно – сомнительных и безнадёжных к взысканию,

²⁷ Коркина, В.С. Банковская инфраструктура кредитных и залоговых операций // Вестник ЮрГТУ (НПИ). 2015. №4. С. 44.

причины данной динамики изучаются на заседании кредитного комитета банка. На нём разрабатываются мероприятия, целью которых является уменьшение доли таких ссуд, путём их взыскания и улучшение порядка деятельности в части кредитования банка в целом.

Данная деятельность поручается, как правило, службе внутреннего контроля. Данная служба проводит исследование по следующим направлениям:

- соблюдение работниками банка, осуществляющими кредитование, требований нормативных документов (внутренних и внешних), которыми регламентирован процесс кредитования;

- поиск и выявление причин, которые приводят к появлению сомнительных и безнадёжных ссуд;

- оценка правильности оформления залогов, качества и объёмов обеспечения по ссудам;

- проведение оценки качества и полноты работы в отношении нестандартных кредитов;

- оценка правильности классификации кредитов по группам, а также начисления резервов по данным группам;

- анализ расчётов по крупным кредитом сплошным методом, а также по прочим кредитам – выборочно.²⁸

Служба мониторинга, проводящая данную деятельность в отношении заёмщиков, должна выявлять проблемы на наиболее ранних этапах их возникновения. Соответственно, она также должна сообщать всем заинтересованным подразделениям банка информацию об ухудшении качества кредита, что позволит предпринять действия, направленные на выправление ситуации. Для этого специалистами службы мониторинга на постоянной основе проводится контроль:

- использования кредита по целевому назначению;

- порядка кредитования;

²⁸ Арсанукаева, А.С. Классификация кредитного мониторинга в коммерческом банке // Вестник Российского университета им. Г.В. Плеханова. 2017. – №5. – С. 96.

- имущества, переданного в залог;
- своевременности погашения кредита, а также уплаты процентов нему;
- финансового состояния заёмщика.

Службой безопасности банка во всём периоде действия кредита проводится контроль факторов, которые могут отрицательно повлиять на возможности клиента по возврату кредита и процентных платежей, условий кредитного договора в целом. При этом, совместно со службой мониторинга служба экономической безопасности проводит мониторинг залогового имущества, учитывая данные бухгалтерской отчётности. Используются также проверки с выездом на место хранения ценностей.

Целью инспекционных проверок залогового имущества выступают:

- присутствие имущества, переданного в залог, в месте, указанном в договоре залога;
- соответствие видов имущества, которое принято в залог, условиям договора;
- наличие условий хранения залога и их соответствия предметам залога и условиям кредитного договора.

Состав постоянной инспекционной комиссии утверждается приказом руководителя банка, в неё входят кредитный работник, сотрудник службы экономической безопасности банка, а также сотрудник юридической службы (при необходимости).

Периодичность проведения проверок обуславливается сроками кредитования:

- для долгосрочных кредитов – на ежеквартальной основе;
- для краткосрочных кредитов – на ежемесячной основе.

В случае, если финансовое состояние заёмщика ухудшается ниже определённого уровня, проведение проверок начинает осуществляться на ежемесячной основе, а в случае, если у банка возникают обоснованные подозрения о том, что ссуда может выйти в просроченные – не позднее, чем за 5 дней до даты просрочки.

В качестве основных этапов инспекционной проверки залогов в банке выступают:

- проведение первичной проверки документов на имущество;
- визуальная проверка залога, на предмет его наличия, состояния, условий хранения и сохранности, а в случае эксплуатации у залогодателя – условий эксплуатации;
- формирование акта результатов проверки.

По итогам проведённого в главе 1 исследования возможно сформулировать следующие выводы относительно теоретических аспектов процесса банковского кредитования в современных условиях:

1) банковское кредитование представляет собой деятельность, целью которой является, с одной стороны, предоставление кредитных ресурсов заёмщикам, а с другой – обеспечение возвратности данных кредитов и формирование процентных доходов банка от него. При этом, предоставляя кредит банк фактически осуществляет кредитную эмиссию, что приводит к росту объёмов экономики страны за счёт увеличения предложения денег на кредитном рынке. Многообразие условий кредитования приводит к тому, что существует значительное количество критериев классификации кредитов, среди которых выделяют назначение кредита, его срок, сфера функционирования, наличие обеспечения и прочие;

2) процесс кредитования состоит из нескольких крупных этапов. К ним относятся предварительные переговоры, оценка кредитоспособности клиента и принятие решения о его кредитовании, оформление и выдача кредита, работа с заёмщиком после выдачи кредита;

3) обеспечение возвратности кредита основывается на кредитоспособности заёмщика. Она представляет собой его способность получить и обслуживать кредит на установленных в договоре условиях. Определение кредитоспособности осуществляется на основании анализа состояния заёмщика. Для юридических лиц это осуществляется на основании данных его бухгалтерской финансовой отчётности, а для физического лица – на

основании данных его имущества и доходов. Процесс оценки кредитоспособности заёмщиков в банке осуществляется на постоянной основе после выдачи кредита и называется кредитным мониторингом. Он предполагает, что банком будут созданы условия для раннего выявления проблемных ситуаций у заёмщика и приняты меры по купированию их влияния на деятельность компании.

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»

2.1 Общая организационно-экономическая характеристика ПАО «АТБ»

История «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) начинается в 1922 году, когда была создана областная контора Промбанка СССР, осуществлявшая кредитование промышленных предприятий региона. В период с 1992 по 2006 год банк носил название «Амурпромстройбанк» и являлся крупнейшим банком Амурской области по размерам привлечённых и размещённых средств юридических лиц.

В 2006 году банк был переименован в «Азиатско-Тихоокеанский банк» в связи с ребрендингом, а также в связи с изменением подходов к ведению бизнеса. Если ранее он нацеливался на обслуживание, преимущественно, юридических лиц, то после переименования – на обслуживание также и физических лиц.

Обладая одной из крупнейших сетей распространения своих услуг, банк является одним из лидеров рынка потребительского кредитования в ДВФО. Однако, при этом банк не забывает и про свою традиционную клиентуру – золотодобывающие предприятия Амурской области. Таким образом, ПАО «АТБ» является универсальным банком, что даёт ему возможности по снижению зависимости от одного вида деятельности, повышает устойчивость в случае изменений на рынке.

Миссия банка состоит в комплексном обслуживании частных лиц, при сохранении предоставления современных банковских услуг организациям. Банк осуществляет операции не только по кредитованию, но также активно участвует в привлечении средств своих клиентов во вклады и депозиты.

С целью осуществления своей деятельности, ПАО «АТБ» получил от Банка России следующие лицензии:

– генеральная лицензия на проведение банковских операций №1810 от 4

августа 2015 г.;

– лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1810 от 4 августа 2015 г.

С целью сохранения средств вкладчиков ПАО «АТБ» участвует в системе страхования вкладов.

Юридический адрес банка – 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул.Амурская, 225.

Размер уставного капитала банка по состоянию на 01 апреля 2019 г. составляет 6 млрд. руб.

Решением Банка России от 26.04.2018 г. в ПАО «АТБ» была введена временная администрация. Основными причинами её введения были обеспечение непрерывности деятельности банка на рынке банковских услуг, повышение уровня финансовой устойчивости банка, необходимость его доинвестирования в связи с недостаточностью собственного капитала и требованием обеспечения ликвидности. В качестве управляющей компании выступает ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

В качестве основных операций, проводимых банком с учётом имеющихся у него лицензий, выступают:

- приём во вклады средств населения;
- проведение расчётно-кассового обслуживания всех категорий хозяйствующих субъектов;
- конверсия валют;
- приём и выдача переводов в иностранной валюте и рублях;
- выдача кредитов, как потребительских, так и юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг;
- обслуживание операций по экспорту-импорту своих клиентов;
- обслуживание пластиковых карт основных платёжных систем – MasterCard, Visa, Мир.

Сеть обслуживания банка по состоянию на 01.04.2019 г. следующая:

- 3 филиала;
- 11 дополнительных офисов;
- 186 операционных офисов.

Проведём анализ основных экономических показателей деятельности ПАО «АТБ», что представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельности ПАО «АТБ» в 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Доходы банка, млрд. руб.	173,9	119,7	124,0	-54,2	4,3	-31,2	3,6
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	627	-329	-11375	-956	-11046	–	Многоратно
Средства акционеров, млн. руб.	577	577	6000	0	5423	0,0	939,9
Средняя величина активов, млрд. руб.	127,8	110,2	81,6	-17,5	-28,6	-13,7	-26,0
Средняя величина собственных средств, млн. руб.	13674	14075	12334	401	-1741	2,9	-12,4
Кол-во подразделений	202	203	199	1	-4	0,5	-2,0
Численность персонала, чел.	3758	3649	3467	-109	-182	-2,9	-5,0
Рентабельность активов, %	0,49	-0,27	-13,93	-0,76	-13,66	–	Многоратно
Рентабельность собственных средств, %	4,59	-2,34	-92,22	-6,93	-89,88	–	Многоратно

Наблюдается активное сокращение объёмов доходов ПАО «АТБ» в 2016-2017 гг. Так, составляя в 2016 году 173,9 млрд. руб., по итогам следующего, 2017 года, они сократились на 31,2 % – до 119,7 млрд. руб., показав снижение на 54,2 млрд. руб. Данная динамика обуславливалась, прежде всего, негативным влиянием введённых против РФ финансовых санкций, а также ухудшением макроэкономической конъюнктуры, а также деятельностью в банке временной администрации. По итогам 2018 года фиксируется смена негативного тренда для банка, что выразилось в увеличении доходов на 4,3 % или на 4,3 млрд. руб. – до 124,0 млрд. руб.

Данная динамика может быть объяснена докапитализацией банка и введением в нём временной администрации, следствием чего стало снижение уровня отрицательных факторов и рост положительных.

Показатель прибыли до налогообложения у банка был нестабильным в периоде. Так, в 2017 и 2018 гг. фиксируются убытки, а в 2016 году – прибыль. При этом, размеры убытка в 2018 году были крайне значительными, составив 11,4 млрд. руб., что обуславливается признанием банком потерь от банкротства М2М Прайвет-банка. Изъятие у него ресурсов в 2017 году привело к убыткам в размере 329 млн. руб. против прибыли в 627 млн. руб. годом ранее. Объём средств акционеров банка в 2016-2017 гг. был постоянным, и составлял 577 млн. руб., а после докапитализации со стороны государства – увеличился до 6 млрд. руб.

Средняя величина активов банка постепенно сокращалась. Так, составляя в 2016 году 127,8 млрд. руб., в следующем, 2017 году она сократилась до 110,2 млрд. руб. или на 17,5 млрд. руб., показав снижение на 13,7 %. По итогам 2018 года фиксируется сокращение средней величины активов банка до 81,6 млрд. руб. или на 26 %, что в абсолютных цифрах составило 28,6 млрд. руб. причиной чего является сокращение возможностей банка по уменьшению влияния внешней среды на его деятельность.

Несмотря на ухудшение условий хозяйствования, ПАО «АТБ» в рассматриваемом периоде удерживал объёмы собственных средств. Так, если на начало период они составляли 13674 млн. руб., то в 2017 году – уже 14075 млн. руб. или более чем на 0,4 млрд. руб. более, рост составил 2,9 %. В 2018 году наблюдается снижение показателя на 1741 млн. руб. или на 12,4 %, в результате чего он составил 12334 млн. руб. Поддержку объёмам капитала банка оказала проведённая в его интересах докапитализация.

Количество подразделений банка изменялось слабо составив от 199 до 203 подразделений в периоде. Заметное снижение фиксируется только в 2018 году – на 4 ед. или на 2 %.

Численность персонала ПАО «АТБ» в процессе развития деятельности и

сокращения количества подразделений постепенно сокращалась. Однако, если в 2017 году относительно предыдущего года сокращение составило 109 чел. или 2,9 %, то в 2018 году – на 182 чел., или на 5,0 %, составив на конец периода 3,5 тыс. чел., что объясняется оптимизацией численности, проведённой в период реструктуризации сети банка.

Уровень рентабельности активов ПАО «АТБ» имел тенденцию к сокращению. Так, в 2017 и 2018 годах ввиду убытков уровень показателя был отрицательным и составил -0,27 и -13,93 % соответственно, только в 2016 году его значение было положительным и составило 0,49 %. Рентабельность собственного капитала имела схожую динамику изменения. Ввиду убытков в 2017 и 2018 годах значение показателя отрицательно и составляет -2,34 % и -92,22 % соответственно. Полученная в 2016 году прибыль привела к тому, что значение рентабельности собственного капитала составила 4,59 %, что, однако, не было закреплено в последующие годы.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ПАО «АТБ» в настоящее время является банком, значительный объём деятельности которого находится под контролем государства. При этом, ввиду отрицательной динамики основных показателей деятельности банка в период 2016-2018 гг. ему потребовалось вмешательство государственных органов, без которого он не смог бы продолжать свою деятельность.

2.2 Финансовое состояние ПАО «АТБ»

Показатели горизонтального анализа баланса банка представлены в таблице 2.

Наблюдается активный рост по статье денежных средств в 2017 году (+12,4 %), а также основных средств, нематериальных активов и запасов – на 4,8 % – в 2017 году. Прочих статей роста в 2017 году не наблюдается, основной причиной чего является сокращение масштабов бизнеса банка в условиях введения в нём временной администрации из-за снижения уровня достаточности капитала и убыточности деятельности.

Таблица 2 – Горизонтальный анализ баланса ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	сумма, млн.руб.		сумма, млн.руб.		сумма, млн.руб.	
1 Актив						
Денежные средства	3672	100,0	4127	12,4	4522	9,6
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5255	100,0	4622	-12,0	4208	-9,0
Средства в кредитных организациях	2831	100,0	1738	-38,6	896	-48,4
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	46	100,0	0	-100,0	0	–
Чистая ссудная задолженность	69052	100,0	59882	-13,3	49216	-17,8
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	21547	100,0	18833	-12,6	14706	-21,9
Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	3539	100,0	2707	-23,5	3760	38,9
ОС, НМА и запасы	6654	100,0	6976	4,8	4951	-29,0
Прочие активы	5228	100,0	3746	-28,3	3889	3,8
Всего активов	117824	100,0	102631	-12,9	85149	-17,0
2 Пассив						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	100,0	0	–	0	–
Средства кредитных организаций	6021	100,0	3865	-35,8	1241	-67,9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93025	100,0	81723	-12,1	67910	-16,9
Выпущенные долговые обязательства	138	100,0	697	405,1	94	-86,5
Прочие обязательства	2904	100,0	2411	-17,0	4694	94,7
Резервы на возможные потери	346	100,0	35	-89,9	441	1160,0
Всего обязательств	103574	100,0	88731	-14,3	74381	-16,2
3 Источники собственных средств						
Средства участников (акционеров)	577	100,0	577	0,0	6000	939,9
Эмиссионный доход	1779	100,0	1779	0,0	3000	68,6
Резервный фонд	28	100,0	28	0,0	0	-100,0
Переоценка основных средств и ЦБ	2177	100,0	2250	3,4	823	-63,4
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9382	100,0	9694	3,3	11652	20,2
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	306	100,0	-428	–	-10708	2401,9
Всего источников собственных средств	14250	100,0	13900	-2,5	10768	-22,5

Снижение доходов населения и уменьшение свободных средств у банков привело к сокращению кредитования. Так, в ПАО «АТБ» на начало периода объёмы выданных кредитов составляли 69,1 млрд. руб., после чего, в 2017 году они сократились на 13,3 % – до 59,9 млрд. руб. Отсутствие возможностей по наращиванию объёмов собственных средств и привлечения приемлемых по

стоимости активов привело к дальнейшему сокращению объёмов чистой ссудной задолженности – до 49,2 млрд. руб. или на 17,8 % в 2018 году. Активно сокращались также статьи средств кредитной организации в ЦБ РФ (на 12,0 % и 9 % по годам соответственно) и средств в кредитных организациях (на 38,6 % и 48,4 % по годам соответственно).

Статья чистых вложений в иные ценные бумаги как инструмент регулирования ликвидности банка также сокращалась. Составляя в 2016 году 21,5 млрд. руб., в 2017 году, ввиду уменьшения объёмов избыточной ликвидности банка она сократилась до 18,8 млрд. руб. или на 12,6 %. По итогам 2018 года данная тенденция продолжилась, в результате чего наблюдается сокращение статьи до 14,7 млрд. руб. или ещё на 21,9 %.

Объёмы чистых вложений в ценные бумаги до погашения, приобретение которых банком обуславливается стремлением к получению дополнительных доходов, изменялись нестабильно, в том числе, ввиду нестабильности финансового состояния банка. Если в 2016 году данные вложения составили около 3,5 млрд. руб., то в по итогам 2017 года – только 2,7 млрд. руб. или на 23,5 %. В 2018 году сокращение по статье сменилось существенным ростом – на 38,9 % до 3,8 млрд. руб.

Объёмы прочих активов банка также сократились с 5,2 до 3,9 млрд. руб., что указывает на процессы оптимизации, идущие в банке, в связи с ухудшением его состояния.

В целом, объём активов банка активно сокращался. Если в 2017 году относительно 2017 года они сократились на 12,9 %, то по итогам 2018 года – ещё на 17,0 %, что связано, прежде всего, с сокращением объёмов кредитов банка. Результатом этого стало то, что если в начале периода сумма активов составляла 117,8 млрд. руб., то на конец – уже только 85,1 млрд. руб.

В составе пассивов банка объём средств ЦБ РФ был нулевым во всём периоде исследования. Однако, как видно из последующего развития событий, это не привело к существенному улучшению состояния банка. Средства кредитных организаций уменьшались, показав вначале снижение на 35,8 %, а

затем – снижение на 67,9 %. Объём средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в периоде уменьшался, что обуславливается сокращением привлекательности банка как места размещения средств – на 12,1 % и 16,9 % по годам.

Объём выпущенных долговых обязательств также был нестабильным. Если в начале периода они составляли 138 млн. руб., то в 2017 году по ним наблюдается рост до 697 млн. руб. или более чем в 5 раз. В 2018 году объёмы данного источника снизились до 94 млн. руб. или более чем в 7 раз, став меньше, чем в начале периода.

Среди остальных статей только по статье резервов на возможные потери в 2018 году увеличивалась сумма остатков – в 12 раз – с 35 до 441 млн. руб. По прочим статьям фиксируется снижение объёмов, объясняемое оптимизацией пассивов банка. В целом по ПАО «АТБ» наблюдается уменьшение пассивов со 103,6 до 88,7 млрд. руб. в 2017 году или на 14,3 %, и далее до 74,4 млрд. руб. или ещё на 16,2 %, что говорит о снижении возможностей банка по привлечению средств. По источникам собственных средств наблюдалась смешанная динамика. Так, статьи средств участников, эмиссионного дохода и резервного фонда находились на одном уровне в 2016-2017 гг., однако, затем наблюдается увеличение их объёмов. Так, статья средств акционеров выросла до 6 млрд. руб., а эмиссионного дохода – до 3 млрд. руб. При этом, у банка наблюдался в 2017 году рост статьи переоценки основных средств и ценных бумаг – на 3,4 %, что позволяло ему наращивать капитал, однако, по итогам 2018 года данный показатель сократился до 823 млн. руб. или на 63,4 %.

Объём нераспределённой прибыли прошлых лет увеличивался слабо – на 3,3 % в 2017 году и на 20,2 % – в 2018 году. В результате этого, если в 2016 году сумма по данной статье составляла 9,4 млрд. руб., то в 2018 году она увеличилась до 11,7 млрд. руб. Объём неиспользованной прибыли (убытка) за отчётный период существенно колебался. Так, в 2017 году показатель сократился до убытков в 428 млн. руб., а в 2018 году – до убытка в размере 10,8 млрд. руб., что говорит о нестабильном положении банка. В целом объём

собственных источников ПАО «АТБ» был также нестабильным и снижался. Так, в 2017 году он сократился на 2,5 %, а в 2018 году фиксируется его сокращение на 22,5 % – до 10,8 млрд. руб. Таким образом, всего за период сокращение собственных источников банка составило 3,5 млрд. руб.

Результаты вертикального анализа баланса банка приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Вертикальный анализ баланса ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	сумма, млн.руб.	%	сумма, млн.руб.	%	сумма, млн.руб.	%
1 Актив						
Денежные средства	3672	3,1	4127	4,0	4522	5,3
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5255	4,5	4622	4,5	4208	4,9
Средства в кредитных организациях	2831	2,4	1738	1,7	896	1,1
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	46	0,0	0	0,0	0	0,0
Чистая ссудная задолженность	69052	58,6	59882	58,3	49216	57,8
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	21547	18,3	18833	18,4	14706	17,3
Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	3539	3,0	2707	2,6	3760	4,4
ОС, НМА и запасы	6654	5,6	6976	6,8	4951	5,8
Прочие активы	5228	4,4	3746	3,6	3889	4,6
Всего активов	117824	100,0	102631	100,0	85149	100,0
2 Пассив						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Средства кредитных организаций	6021	5,1	3865	3,8	1241	1,5
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93025	79,0	81723	79,6	67910	79,8
Выпущенные долговые обязательства	138	0,1	697	0,7	94	0,1
Прочие обязательства	2904	2,5	2411	2,3	4694	5,5
Резервы на возможные потери	346	0,3	35	0,0	441	0,5
Всего обязательств	103574	87,9	88731	86,5	74381	87,4
3 Источники собственных средств						
Средства участников (акционеров)	577	0,5	577	0,6	6000	7,0
Эмиссионный доход	1779	1,5	1779	1,7	3000	3,5
Резервный фонд	28	0,0	28	0,0	0	0,0
Переоценка основных средств	2177	1,8	2250	2,2	823	1,0
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9382	8,0	9694	9,4	11652	13,7
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	306	0,3	-428	-0,4	-10708	-12,6
Всего источников собственных средств	14250	12,1	13900	13,5	10768	12,6

По результатам проведённого вертикального анализа баланса ПАО «АТБ» возможно сделать вывод о том, что основной объём активов приходится на чистую ссудную задолженность, доля которой превышает 50 % во всём периоде исследования. Данный факт свидетельствует о том, что банком выбрано кредитование как основной источник вложений полученных средств. Однако, данная доля сокращается – с 58,6 % в начале периода до 57,8 % – в конце, что является отрицательным фактором его деятельности и свидетельствует о росте доли прочих статей.

Второй по значимости статьёй в структуре активов является статья чистых вложений в иные ценные бумаги для продажи, причём доля данной статьи также снизилась – с 18,3 % до 17,3 % в периоде при сокращении суммы с 21,5 до 14,7 млрд. руб. Использование данных средств как регулятора ликвидности в условиях увеличения нестабильности банка является оправданным.

Среди других статей одной из крупнейших является статья основных средств, нематериальных активов и запасов, которая увеличилась с 5,6 % до 5,8 % в доле, а также статья средств кредитной организации в ЦБ РФ, доля которой также выросла с 4,5 % до 4,9 %. Доли прочих статей невелики и не оказывают большого влияния на структуру активов.

В структуре пассивов основной статьёй является статья средств клиентов, доля которой составила от 79 % до 79,8 %, что указывает на неё как на основной источник финансовых ресурсов. Ещё одним значимым источником являются средства кредитных организаций с долей от 1,5 % до 5,1 % в периоде. Совокупная доля обязательств снизилась с 87,9 % до 87,4 %, что указывает на рост уровня капитализации банка.

В источниках собственных средств максимальная доля приходится на нераспределённую прибыль прошлых лет – от 8,0 % в начале до 13,7 % – в конце периода. Для переоценки снизилась с 1,8 % до 1,0 %, а общая доля источников собственных средств выросла с 12,1 % до 12,6 %, что является положительным фактором развития ПАО «АТБ».

Рассмотрим значения обязательных экономических нормативов деятельности банка (таблица 4).

Таблица 4 – Значения обязательных экономических нормативов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2016-2018 гг.

Норматив	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		На 1/01/16 г.	На 1/01/17 г.	На 1/01/18 г.
1	2	3	4	5
Н1 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка)	> 8	10,0	10,5	8,5
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	> 15	271,6	295,0	389,2
Н3 (норматив текущей ликвидности)	> 50	183,9	182,8	235,3
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	< 120	32,8	34,2	37,5
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	< 25	0,8 – 20,8	н/д	0,0 – 28,9
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	< 800	155,9	146,6	154,1
Н9.1 (Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам))	< 50	–	–	–
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	< 3	0,9	0,9	0,6
Н12 (Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	< 25	11,8	10,8	9,0

Проведённое исследование позволяет сделать вывод о том, что по состоянию на начало 2019 года ПАО «АТБ» соблюдает все установленные нормативы. Это указывает на то, что банк демонстрирует устойчивое финансовое положение, и имеет возможности для своевременного удовлетворения всех требований кредиторов в установленные сроки, что говорит о достаточности собственного капитала, а также об эффективности механизмов управления банком в текущих экономических условиях и возможностях для развития бизнеса ПАО «АТБ».

Проведём горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах (таблица 5).

Таблица 5 – Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млн.руб.	%	Сумма, млн.руб.	%	Сумма, млн.руб.	%
Процентные доходы	17418	100,0	13347	76,6	10648	79,8
Процентные расходы	9161	100,0	6421	70,1	4453	69,4
Чистые процентные доходы	8257	100,0	6925	83,9	6195	89,5
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-5612	100,0	-2248	40,1	-11489	511,1
Чистые процентные доходы (за минусов резерва)	2645	100,0	4678	176,9	-5294	–
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-3	100,0	-312	Многократно	357	–
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для перепродажи	335	100,0	318	94,9	5	1,6
Чистые доходы от операций с инвалютой и драгметаллами	-309	100,0	645	–	-263	–
Чистые доходы от переоценки инвалюты	525	100,0	401	76,4	353	88,0
Комиссионные доходы	3717	100,0	3565	95,9	2954	82,9
Комиссионные расходы	620	100,0	538	86,8	486	90,3
Изменение резерва по прочим потерям	-149	100,0	-14	9,4	-5983	Многократно
Прочие операционные доходы	857	100,0	7491	874,1	6195	82,7
Чистые доходы	7292	100,0	16235	222,6	-1969	–
Операционные расходы	6665	100,0	16534	248,1	9406	56,9
Прибыль до налогообложения	627	100,0	-329	–	-11375	Многократно
Начисленные налоги	321	100,0	100	31,2	-767	–
Прибыль после налогообложения	306	100,0	-429	–	-10608	2472,7
Выплаты из прибыли после налогообложения	0	100,0	-1	–	1526	Многократно
Неиспользованная прибыль за отчетный период	306	100,0	-428	–	-12134	Многократно

Процентные доходы банка активно сокращались. Если в 2016 году они составляли 17,4 млрд. руб., то в 2017 году – уже на 23,4 % меньше или 13,3 млрд. руб. По итогам 2018 года данный показатель сократился до 10,6 млрд. руб. или ещё на 20,2 %. В качестве основной причины данного обстоятельства возможно указать общее снижение уровня ставок в экономике в связи с кризисными явлениями.

Объём процентных расходов снижался ещё быстрее – на 29,9 % в 2017

году и на 30,6 % – в 2018 году, следствием чего стало снижение объёмов статьи с 9,2 до 4,5 млрд. руб. Результатом такой динамики процентных доходов и процентных расходов стало то, что чистые процентные доходы банка постоянно сокращались – на 16,1 %, а затем – ещё на 10,5 %, продемонстрировав снижение с 8,3 до 6,2 млрд. руб. При этом, наблюдается активное изменение резервов на возможные потери по ссудам. Если на начало периода они составили 5,6 млрд. руб., то в 2017 году – 2,2 млрд. руб. или на 59,9 % меньше. По итогам 2018 года фиксируется увеличение объёмов до 11,5 млрд. руб. или в 5,1 раза. Это можно трактовать как увеличение уровня риска по кредитам банка. Объём чистых процентных доходов банка фиксировался в отрицательном объёме в 2018 году в размере 5,3 млрд. руб., а до этого он был положительным и составлял 2645 млн. руб. и 4678 млн. руб. соответственно. Это говорит об ухудшении работы банка. Среди других статей значительные объёмы приходятся на комиссионные доходы и расходы. По комиссионным доходам фиксируется снижение по итогам 2017 года на 4,1 %, что свидетельствует об уменьшении потребностей клиентов в них. По итогам 2018 года объёмы данных доходов снизились до 3,0 млрд. руб. Объём комиссионных расходов снизился в периоде с 620 до 486 млн. руб., что является следствием уменьшения объёмов комиссионных доходов и спроса на услуги банка. Объём прочих операционных доходов ПАО «АТБ» существенно колебался – от 857 до 7491 млн. руб. в периоде, что указывает на поиск банком подходов к получению доходов от операций. Чистые доходы банка существенно колебались в сумме. Так, составляя на начало периода 7292 млн. руб., в 2017 году они выросли до 16235 млн. руб. или в 2,2 раза. По итогам 2018 года фиксируется снижение показателя до -1969 млн. руб., что говорит о снижении возможностей банка по прибыльной деятельности. Объём операционных расходов банка следовал той же динамике – рост в 2,5 раза в 2017 году и снижение на 43,1 % – в 2018 году, в результате чего за период показатель увеличился с 6665 млн. руб. до 9406 млн. руб. Прибыль до налогообложения у банка была нестабильной. Так, в 2017 и 2018 гг. фиксировались убытки в размере 329 и 11375 млн. руб. соответственно, прибыль наблюдалась только в

2016 году в размере 627 млн. руб. Объёмы неиспользованной прибыли ПАО «АТБ» также существенно колебались – по итогам 2017 года убыток составил 428 млн. руб. против прибыли в размере 306 млн. руб. по итогам предыдущего года, а в 2018 году убытки составили 10,6 млрд. руб. Данный факт свидетельствует о неустойчивости позиции банка в обеспечении прибыльной деятельности.

Результаты вертикального анализа отчёта о финансовых результатах ПАО «АТБ» представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Вертикальный анализ отчёта о финансовых результатах ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млн.руб.	%	Сумма, млн.руб.	%	Сумма, млн.руб.	%
Процентные доходы	17418	100,0	13347	100,0	10648	100,0
Процентные расходы	9161	52,6	6421	48,1	4453	41,8
Чистые процентные доходы	8257	47,4	6925	51,9	6195	58,2
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-5612	-32,2	-2248	-16,8	-11489	-107,9
Чистые процентные доходы (за минусов резерва)	2645	15,2	4678	35,0	-5294	-49,7
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-3	0,0	-312	-2,3	357	3,4
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для перепродажи	335	1,9	318	2,4	5	0,0
Чистые доходы от операций с инвалютой	-309	-1,8	645	4,8	-263	-2,5
Чистые доходы от переоценки инвалюты	525	3,0	401	3,0	353	3,3
Комиссионные доходы	3717	21,3	3565	26,7	2954	27,7
Комиссионные расходы	620	3,6	538	4,0	486	4,6
Изменение резерва по прочим потерям	-149	-0,9	-14	-0,1	-5983	-56,2
Прочие операционные доходы	857	4,9	7491	56,1	6195	58,2
Чистые доходы	7292	41,9	16235	121,6	-1969	-18,5
Операционные расходы	6665	38,3	16534	123,9	9406	88,3
Прибыль до налогообложения	627	3,6	-329	-2,5	-11375	-106,8
Начисленные налоги	321	1,8	100	0,7	-767	-7,2
Прибыль после налогообложения	306	1,8	-429	-3,2	-10608	-99,6
Выплаты из прибыли после налогообложения	0	0,0	-1	0,0	1526	14,3
Неиспользованная прибыль за отчетный период	306	1,8	-428	-3,2	-12134	-114,0

Как видно из таблицы, уровень процентных расходов снижался – с 52,6 % до 41,8 % в периоде, что является положительным фактором деятельности ПАО «АТБ», позволяя увеличивать норму прибыли (чистых процентных доходов) – с 47,4 % до 58,2 %. Уровень абсолютного значения резервов по ссудам увеличился у банка с -32,2 % до -107,9 %, что является отрицательным фактором его деятельности. При этом, уровень чистых процентных доходов снизился с 15,2 % до -49,7 % в периоде, что также возможно рассматривать как снижение эффективности кредитования.

Уровень комиссионных доходов вырос с 21,3 % до 27,7 %, а комиссионных расходов – с 3,6 % до 4,6 %. Результативность кредитной деятельности банка, выражаемая в уровне чистых доходов, существенно колебалась. Минимальное значение уровня показателя фиксировалось в 2018 году в размере – 18,5 %, максимальное – в 2017 году – 121,6 %. Схожий уровень по операционным расходам – минимальный в размере 38,3 % в 2016 году и максимальный в 2017 году – 123,9 %.

Уровень прибыли до налогообложения нестабильный, и колеблется от -106,8 % в 2018 году до +3,6 % в 2017 году.

Уровень прибыли после налогообложения и неиспользованной прибыли также нестабильны, и колеблются от -114,0 % (минимум 2018 года) до 1,8 % (максимум 2016 года).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ПАО «АТБ» не может гарантировать постоянства получения прибыли, ввиду нестабильности как внешней среды, так и проблем с адаптацией к ней.

Следует отметить, что начиная с 26.04.2018 г. Банк России принял решение о принудительном участии ПАО «АТБ» в Плане участия по осуществлению мер по предупреждению банкротства банка, в результате чего все функции управления перешли к Банку России.

2.3 Анализ структуры и качества кредитного портфеля ПАО «АТБ»

Рассмотрим динамику суммы кредитного портфеля банка, что представлено в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика объёма кредитного портфеля ПАО «АТБ» в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, процентов	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Сумма кредитного портфеля до вычета резервов, млн. руб.	82397	69974	63365	-15,1	-9,4
Сумма кредитного портфеля после вычета резервов, млн. руб.	69052	59882	49217	-13,3	-17,8
Сумма резервов, млн. руб.	13345	10092	14148	-24,4	40,2

По итогам проведённого анализа возможно сделать вывод о том, что наблюдается абсолютное сокращение объёмов кредитного портфеля. Так, за 2017 год она сократилась на 15,1 %, а в 2018 году – на 9,4 %. В результате этого, если в 2016 году показатель составлял 82,4 млрд. руб., то на конец периода – уже только 63,4 млрд. руб. С учётом резервов снижение в 2017 году составляло 13,3 % и было менее сильным, чем снижение общей суммы кредитного портфеля, а в 2018 году – на 17,8 % и было существенно больше, чем снижение без учёта резервов.

Сумма резервов по кредитной задолженности в 2017 году показала снижение на 24,4 % – 13,3 до 10,1 млрд. руб. Ухудшение ситуации в 2018 году привело к росту объёма резервов – на 40,2 % до 14,1 млрд. руб.

Анализ кредитного портфеля банка по видам заёмщиков представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Состав кредитного портфеля ПАО «АТБ» по видам заёмщиков в 2016-2018 гг.

в миллионах рублей

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Юридические лица	37389	29783	15248	-20,3	-48,8
Индивидуальные предприниматели	1851	991	1333	-46,5	34,5
Физические лица	43157	39200	46784	-9,2	19,3
Итого	82397	69974	63365	-15,1	-9,4

По юридическим лицам наблюдается понижительная динамика изменения объёмов кредитов юридическим лицам. Так, по итогам 2017 года объёмы их кредитной задолженности снизились на 20,3 %, а в 2018 году – сократились ещё на 48,8 %, в результате чего в целом за период она снизилась с 37,4 до 15,2 млрд. руб.

По индивидуальным предпринимателям наблюдается существенно более активное изменение объёмов кредитования. Если в 2016 году ссудная задолженность данной категории лиц составляла 1851 млн. руб., то в 2017 году она сократилась до 991 млн. руб. или на 46,5 %. В 2018 году фиксируется существенное увеличение объёмов данной ссудной задолженности – до 1333 млн. руб. или на 34,5 %. Основной причиной данного роста возможно указать снижение концентрации рисков на данных клиентах, причём как в виде рисков предпринимателя, так и рисков физического лица.

По физическим лицам, которые являются основной категорией клиентов ПАО «АТБ», также наблюдается неустойчивая динамика. Если в 2017 году сокращение составило 9,2 % и было наименьшим, то в 2018 году наблюдается рост объёмов с 39,2 до 46,8 млрд. руб. или на 19,3 %.

Показатели структуры кредитных вложений ПАО «АТБ» по видам заёмщиков представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Структура кредитного портфеля ПАО «АТБ» по видам заёмщиков
в процентах

Вид заёмщика	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Юридические лица	45,4	42,6	24,1	-2,8	-18,5
Индивидуальные предприниматели	2,2	1,4	2,1	-0,8	0,7
Физические лица	52,4	56,0	73,8	3,6	17,8
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

По состоянию на начало и конец периода крупнейшей группой клиентов банка были физические лица, причём их доля увеличивалась. Если на начало периода она составляла 52,4 %, то на конец – уже 73,8 %, причём

максимальный прирост доли наблюдался в 2018 году в размере 17,8 % против прироста доли на 3,6 % годом ранее. Данный факт свидетельствует о стремлении банка к замещению уменьшения кредитов юридическим лицам за счёт физических лиц.

Второй по размерам доли статьёй является доля юридических лиц, которая снизилась с 45,4 % до 24,1 % в периоде, показав снижение на 2,8 % по итогам 2017 года. В 2018 году данная доля сократилась, причём данное сокращение было велико – на 18,5 %.

Доля индивидуальных предпринимателей была единственной долей, которая разнонаправленно изменялась. Если в начале периода она составляла 2,2 %, то в 2017 году – 1,4 % или на 0,8 % меньше. В 2018 году фиксируется рост доли на 0,7 % – до 2,1 %.

Таким образом, в ПАО «АТБ» наблюдается активный процесс изменения структуры кредитных вложений, с уменьшением доли кредитов юридическим лицам, по причине увеличения возможностей по кредитованию физических лиц.

Анализ состава кредитного портфеля по срокам размещения средств представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Состав кредитного портфеля по срокам размещения средств в ПАО «АТБ»

Показатели	2016 г., млн. руб.	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Овердрафт	4974	4893	4336	-1,6	-11,4
До 30 дней	502	3845	193	665,9	-95,0
31-90 дней	6202	122	5005	-98,0	4002,5
91-180 дней	1289	714	335	-44,6	-53,1
181 день – 1 год	6539	3899	5089	-40,4	30,5
1-3 года	18848	15573	11183	-17,4	-28,2
Свыше 3 лет	44043	40928	37224	-7,1	-9,1
Итого	82397	69974	63365	-15,1	-9,4

По итогам анализа представленных в таблице данных можно сделать

вывод о том, что по овердрафтам в ПАО «АТБ» наблюдается постепенное сокращение объёмов – на 1,6 % по итогам 2017 года и на 11,4 % – в 2018 году, что обуславливается как снижением спроса, так и меньшим уровнем доходности по более коротким кредитам. По срокам до 30 дней, 31-90 дней, а также 91-180 дней объёмы ссудной задолженности в банке очень невелики. Основными причинами здесь являются такие, как меньшая выгодность данных кредитов для банка при существенном объёме операционных расходов по ним, а также относительно небольшой объём спроса.

Для большинства заёмщиков длительность кредита является определяющим фактором. При этом, чем больше кредит, тем больше необходим срок. В этих условиях минимальные сроки кредитов приводят к малым объёмам ссудной задолженности, которая в периоде не превышала 6,2 млн. руб. По сроку от 181 дня до 1 года фиксируется сокращение объёмов ссудной задолженности, в том числе, и по вышеуказанным причинам. Если на начало периода она составляла 6539 млн. руб., то в 2017 году – на 40,4 % меньше, а в 2018 году данная статья несколько выросла, составив 5089 млн. руб.

Объёмы кредитов, выданных на срок 1 год и более, существенно выше. Однако, и по ним наблюдается сокращение объёмов. Так, по кредитам на срок 1-3 года сокращение по годам составило 17,4 % и 28,2 %, или с 18,8 до 11,2 млрд. руб., а по кредитам на срок свыше 3 лет – на 7,1 % и на 9,1 %, или с 44,0 до 37,2 млрд. руб. Таким образом, ПАО «АТБ» в своей кредитной политике сокращения объёмов ссудной задолженности стремится сохранять наиболее длинные кредиты, так как для банка они являются наиболее выгодными и позволяют получить большие объёмы процентов.

Проведём анализ структуры кредитного портфеля по срокам, что представлено в таблице 11.

По овердрафтам наблюдается относительная стабильность доли, которая составляет от 6 % до 7,5 % в периоде, что свидетельствует о постоянстве потребностей клиентов в данном кредитном продукте.

Таблица 11 – Структура кредитного портфеля по срокам в ПАО «АТБ» в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г., %	2017 г., %	2018 г., %	Изменение, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Овердрафт	6,0	7,0	6,8	1,0	-0,2
До 30 дней	0,6	5,5	0,3	4,9	-5,2
31-90 дней	7,5	0,2	7,9	-7,4	7,7
91-180 дней	1,6	1,0	0,5	-0,5	-0,5
181 день – 1 год	7,9	5,6	8,0	-2,4	2,4
1-3 года	22,9	22,3	17,6	-0,6	-4,7
Свыше 3 лет	53,5	58,5	58,7	5,0	0,2
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Доля кредитов со сроком менее 1 года, за исключением наиболее длинных из них, на срок 181 день – 1 год, очень мала. Так, кредиты на срок до 30 дней в 2016-2017 гг. составляли 0,3-0,6 % и только в 2018 году стали составлять 5,5 % за счёт кредитов банкам. Кредиты со сроком 31-90 дней составляли от 0,2 % до 7,9 % в периоде, а на срок 91-180 дней – от 0,5 % до 1,6 %. Данные факты свидетельствуют о том, что подобные кредиты выдаются, преимущественно, кредитным организациям, так как транзакционные издержки на такие кредиты минимальны. Выдача кредитов на подобные сроки некредитным организациями практически не ведётся. Доля кредитов со сроком от 181 дня до 1 года была относительно стабильной, хотя и колебалась. Если на начало периода они составляли 7,9 %, то на конец – 8,0 %, сократившись на 2,4 % в 2017 году и увеличившись на 2,5 % – в 2018 году. Доля кредитов со сроком 1-3 года сократилась существенно – с 22,9 % до 17,6 %, или на 0,6 % и 4,7 % по годам, так как на данные кредиты существует значительный спрос и они достаточно выгодны для ПАО «АТБ». Наибольшая доля в структуре приходится на кредиты сроком свыше 3 лет, доля которых выросла с 53,5 % до 58,7 %. Особенностью данных кредитов является долгосрочный характер связей, которые устанавливаются в период обслуживания данных кредитов, что позволяет, с одной стороны, банку получить существенные объёмы доходов, а с другой – установить прочные связи с заёмщиком.

Проведём анализ доходности кредитного портфеля банка, что

представлено в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ доходности кредитного портфеля ПАО «АТБ» в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Среднегодовая сумма кредитного портфеля, без учёта резервов, млн. руб.	86651	76185	66669	-12,1	-12,5
Среднегодовая сумма кредитного портфеля, с учётом резервов, млн. руб.	76839	64467	54600	-16,1	-15,3
Сумма полученных процентов по кредитам, млн. руб.	17418	13347	10648	-23,4	-20,2
Средняя ставка процента по кредитам без учёта резервов, % годовых	20,10	17,52	15,97	-12,8	-8,8
Средняя ставка процента по кредитам с учётом резервов, % годовых	22,67	20,70	19,50	-8,7	-5,8

Проведённые расчёты показывают, что без учёта начисленных резервов в ПАО «АТБ» уровень средней процентной ставки в 2016-2017 гг. снижался. Так, если в 2016 году данный показатель составлял 20,10 % годовых, то в 2017 году – уже только 17,52 % годовых, или на 12,8 % меньше, а по итогам 2018 года – 15,97 % годовых или ещё на 8,8 % меньше. При этом, в 2017 году фиксировалось сокращение суммы полученных процентов (23,4 %), а также среднегодовой суммы кредитного портфеля без учёта резервов (на 12,1 %). По итогам 2018 года фиксируется сокращение уровня средней ставки процента по кредитам без учёта резервов – на 8,8 % или с 17,52 % годовых до 15,97 % годовых. Это, с учётом дальнейшего сокращения среднегодовой суммы кредитного портфеля на 12,5 % привело к тому, что объём полученных процентов сократился более чем на 20 % (– 20,2 %).

С учётом резервов ситуация схожа, однако, уровень ставки по кредитам несколько выше, и в период 2016-2017 гг. она составляла 20,70-22,67 % годовых. Снижение уровня ставки в 2018 году в данных условиях было относительно меньшим, всего на 5,8 % или до 19,50 % годовых.

Исходя из полученных данных подтверждается тезис о том, что ухудшение финансовых показателей деятельности ПАО «АТБ» было обусловлено, в том числе, уменьшением уровня процентной ставки по кредитам банка.

Проведём анализ уровня ставки различных категорий клиентов, что представлено в таблице 13.

Таблица 13 – Динамика среднего уровня процентной ставки по основным группам клиентов ПАО «АТБ»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Юридические лица					
Среднегодовая сумма кредитного портфеля, без учёта резервов, млн. руб.	33856	33586	22515	-0,8	-33,0
Сумма полученных процентов по кредитам, млн. руб.	5044,7	2742,4	3476,0	-45,6	26,8
Средняя ставка процента по кредитам, % годовых	14,90	8,17	15,44	-45,2	89,0
Индивидуальные предприниматели					
Среднегодовая сумма кредитного портфеля, без учёта резервов, млн. руб.	2218	1421	1162	-35,9	-18,2
Сумма полученных процентов по кредитам, млн. руб.	408,4	251,4	137,1	-38,4	-45,5
Средняя ставка процента по кредитам, % годовых	18,41	17,69	11,80	-3,9	-33,4
Физические лица					
Среднегодовая сумма кредитного портфеля, без учёта резервов, млн. руб.	50576	41178	42992	-18,6	4,4
Сумма полученных процентов по кредитам, млн. руб.	8947,8	8417,7	7035,1	-5,9	-16,4
Средняя ставка процента по кредитам, % годовых	17,69	20,44	16,36	15,5	-19,9

По итогам проведённого анализа уровня ставки возможно сделать вывод о том, что по юридическим лицам данный показатель существенно колебался в 2016-2017 гг. – от 14,90 % в 2016 году до 8,17 % – в 2017 году. В 2018 году наблюдалось активное увеличение уровня ставки – до 15,44 % годовых, или на

89 % относительно предыдущего года. Данный рост, однако, не повлек за собой увеличения объёмов полученных процентов по кредитам, которые сократились с 5,0 млрд. руб. в 2016 году до 3,5 млрд. руб. в 2018 году.

По индивидуальным предпринимателям уровень процентной ставки снижался во всём периоде исследования. Так, минимальное её значение фиксируется в размере 11,80 % годовых по итогам 2018 года, а максимальное – 18,41 % по итогам 2016 года. Основной причиной данной динамики ставки этой категории клиентов выступало то, что в условиях оттока значительного количества клиентов в банке ПАО «АТБ» стремится создать для данной категории клиентов наиболее выгодные условия обслуживания. Кроме того, следствием сокращения объёмов кредитов индивидуальным предпринимателям с 2218 до 1162 млн. руб., объём процентов сократился почти в 3 раза – с 408,4 до 137,1 млн. руб.

По физическим лицам наблюдается нестабильность уровня средней процентной ставки. Если в 2016 году она составляла 17,69 % годовых, то в 2017 году – уже 20,44 % годовых или на 15,5 % больше по уровню. В 2018 году фиксируется существенное снижение ставки до 16,36 % годовых или на 19,9 % меньше по уровню. Следствием этого стал тот факт, что снижение объёмов среднегодовой суммы кредитного портфеля с 50,6 млрд. руб. до 43, млрд. руб. привело к снижению объёма полученных доходов – с 8,9 до 7,0 млрд. руб.

Анализ валютной структуры кредитного портфеля банка представлен на рисунке 7.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается некоторый рост доли валютных кредитов в целом по всем категориям заёмщиков банка. Наибольшая доля при этом, в составе кредитной задолженности приходится на юридических лиц. Ввиду специфики деятельности ПАО «АТБ», проявляющейся в виде кредитования золотодобычи и собственных акционеров, часть из которых была нерезидентами, данная доля была существенной в 2016 году – 12,7 %, однако, введение против РФ санкций и ограничение доступа страны и коммерческих банков на международные

валютные рынки привело к тому, что данная доля стала активно снижаться.

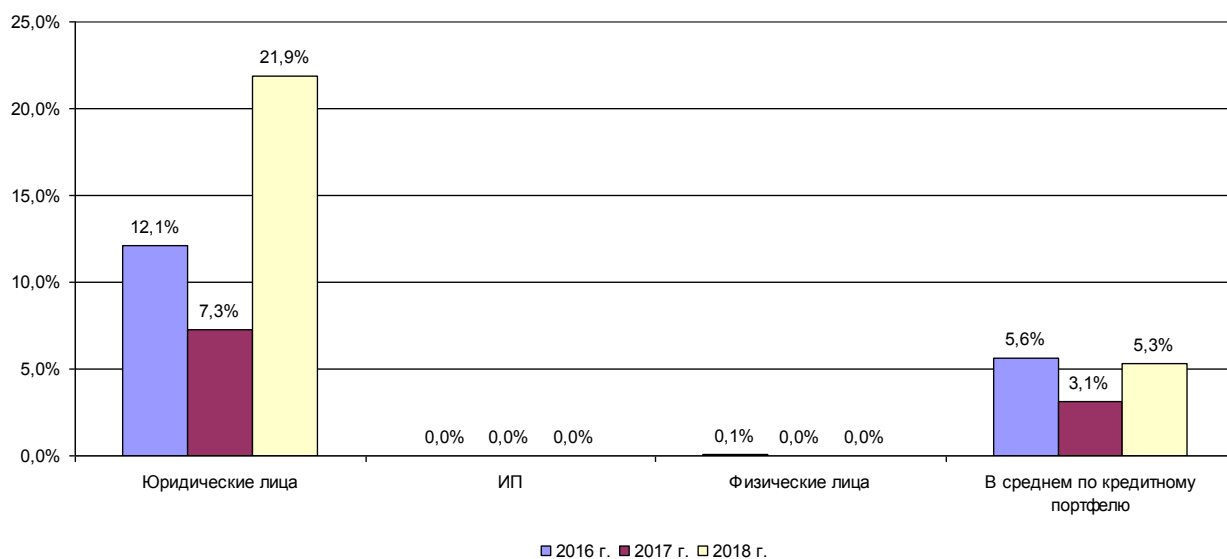


Рисунок 7 – Динамика валютной части кредитного портфеля ПАО «АТБ» в 2016-2018 гг.

Так, в 2017 году она составила всего 7,2 %, а по итогам 2018 года по ней заметен рост до 21,9 %, прежде всего, по причине активизации выдачи подобных кредитов в условиях ограниченности клиентской базы.

По индивидуальным предпринимателям и физическим лицам наблюдается минимальный уровень доли валютных кредитов. Так, по первой категории она была нулевой во всём периоде, а по второй категории клиентов – 0,1 % в 2016 г. В остальные годы периода по данным категориям клиентов данная ссудная задолженность – нулевая.

В целом по совокупной сумме кредитной задолженности наблюдается снижение доли валютных кредитов. Максимальное значение было зафиксировано в 2016 году, когда оно составило 5,9 %, в последствии данная доля стала активно уменьшаться. Так, в 2017 году она составляла уже 3,1 %, а в 2018 году – 5,3 %. Из данной динамики возможно сделать вывод о том, что валютные кредиты, выдаваемые ПАО «АТБ» потеряли свою привлекательность для клиентов банка.

По итогам проведённого в пункте 2.3 исследования сформируем следующие выводы:

1) объём кредитного портфеля у банка имеет тенденцию к сокращению, причиной чего является уменьшение его конкурентоспособности на рынке в связи с невозможностью размещения значительных объёмов средств физическим лицам по высоким ставкам;

2) в сложившихся условиях политика банка в значительной степени направлена на удержание заёмщиков-индивидуальных предпринимателей, путём уменьшения уровня их процентной ставки с 17 % до 12 % годовых. В отношении других категорий клиентов, уровень процентной ставки либо стабилен и составляет около 15-18 % годовых, что характерно для предприятий, либо от 16 % до 20 % годовых за счёт отказа во взимании с физических лиц дополнительных комиссий и их включение в состав процентной ставки;

3) в своей деятельности банк предпочитает выдачу кредитов на длинные сроки – от 1 года и особенно – более 3 лет. Это позволяет существенно увеличить объёмы получаемых процентов, а также сформировать партнёрские отношения с клиентами. При этом, в качестве валюты кредита используется, преимущественно, российский рубль, кредитование в иностранной валюте снижается в объёмах и доле.

По итогам проведённого в главе 2 исследования сделаем следующие выводы:

1) ПАО «АТБ» является универсальным кредитным учреждением, основной профиль деятельности которого – обслуживание физических лиц и их кредитование, а также комплексное обслуживание юридических лиц. Банк является одним из крупнейших коммерческих банков ДВФО, однако, в анализируемом периоде наблюдается нестабильность его деятельности в части формирования прибыли. Следствием этого стало введение в банке временной администрации, целью которой является стабилизация положения банка;

2) проведённый анализ финансового состояния ПАО «АТБ» показал, что, с одной стороны, банк выполняет все нормативные требования ЦБ РФ, а с другой – для него характерна нестабильность получения прибыли, в том числе, по причине ухудшения качества кредитного портфеля. Результатом данной

динамики является значительный рост резервов по данным вложениям, следствием чего стали значительные убытки 2018 года в размере более 10 млрд. руб.;

3) сокращение банком объёмов кредитного портфеля возможно рассматривать как отрицательный фактор его деятельности, обуславливаемый действиями конкурентов в отношении клиентов ПАО «АТБ» в сфере потребительского и экспресс-кредитования. Предпринимаемые банком действия по снижению процентной ставки ориентированы на юридических лиц, что в условиях общего уменьшения ставок в стране приводит к снижению объёмов получаемых процентов и не даёт банку получить существенный объём прибыли.

3 РАБОТА ПАО «АТБ» С ПРОСРОЧЕННЫМИ КРЕДИТАМИ И ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

3.1 Механизм и оценка работы с просроченной задолженностью заемщика

В качестве основного органа, осуществляющего работу с просроченной задолженностью в ПАО «АТБ», выступает департамент сопровождения просроченной и проблемной задолженности. Структура данного департамента приведена на рисунке 8.

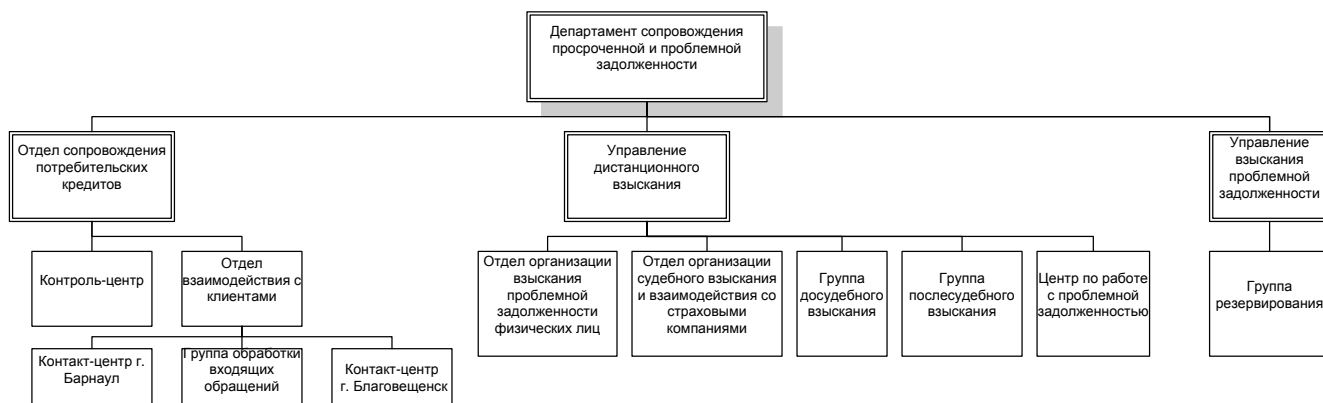


Рисунок 8 – Структура департамента сопровождения просроченной и проблемной задолженности в банке

Банком практикуются следующие формы работы с просроченной задолженностью:

- автоматизированный обзвон с использованием технических средств по имеющемуся каналом связи с должником;
- личный обзвон оператором банка;
- выезд группы резервирования к лицу, в отношении которого осуществляются операции по возврату просроченной задолженности.

Для личного обзвона как формы обеспечения возврата характерно то, что он осуществляется не только работниками управления дистанционного взыскания, но также и работниками отдела сопровождения потребительских кредитов, оказывая, таким образом, комплексное воздействие на клиента.

В качестве основных функций работников контакт центра по взаимодействию с клиентами Отдела сопровождения потребительских кредитов входят такие, как:

- проведение на ежедневной основе мониторинга счетов заёмщиков, с целью выявления просроченной задолженности;
- ведение телефонных переговоров с должником, оказания им консультационной помощи по гашению кредитов;
- установление дополнительной информации о клиентах, а также корректировка информации в программном обеспечении по ним;
- составление запросов в подразделение взыскания для реализации соответствующих мероприятий;
- решение по статусу просроченной задолженности по кредитам физического лица;
- участие в процессе подписания протоколов с заёмщиками, а также их подготовка и сопровождение;
- донесение до заёмщиков информации о факте образования у них просроченной задолженности по кредитам банка, а также о том, что данная задолженность должна быть погашена, как в виде электронных сообщений, так и в письменной форме;
- ведение переговоров с заёмщиками, имеющими просроченную задолженность по кредитам, а также с их поручителями и другими контактными лицами, направленные на погашение просроченной задолженности по кредитам;
- контроль за функционированием автоматизированной системы информирования клиентов о наличии у них просроченной задолженности по кредитам;
- проведение расследований переговоров по телефону;
- проведение анализа эффективности реализованных мероприятий, нацеленных на взыскание просроченной задолженности клиентов банка по предоставленным кредитам;

- контроль правильности и полноты внесения информации о клиентах в информационные системы банка;

- проведение работ по взысканию задолженности в судебном порядке;

- получение от клиентов заявок на рефинансирование кредитов.

В качестве основных функций управления дистанционного взыскания выступают следующие:

- общение с клиентами, имеющими просроченную задолженность, посредством средств связи;

- организация действий, направленных на судебное взыскание средств с клиентов, имеющих просроченную задолженность;

- выявление у клиентов имущества, которое может быть передано банку для гашения просроченной задолженности;

- общение с поручителями клиента, имеющего просроченную задолженность.

Следующие функции реализуются Управлением взыскания проблемной задолженности:

- розыск клиента, имеющего просроченную задолженность;

- непосредственное общение с клиентом по вопросам гашения просроченной задолженности;

- передача клиенту, имеющему просроченную задолженность, информации о размере, сроках образования и необходимости её гашения;

- информирование клиента о действиях, которые будут предприняты банком или уже предприняты для взыскания с него просроченной задолженности.

Система работы с клиентом ПАО АТБ, который имеет просроченную задолженность, может быть представлена следующим образом (рисунок 9).

Передача информации о клиенте, по которому образовалась просроченная задолженность, осуществляется от Отдела сопровождения потребительских кредитов в Управление дистанционного взыскания. В свою очередь, управление дистанционного взыскания принимает решение о том, куда далее

будет передаваться данная информация – в Управление взыскания просроченной задолженности, либо в суд.

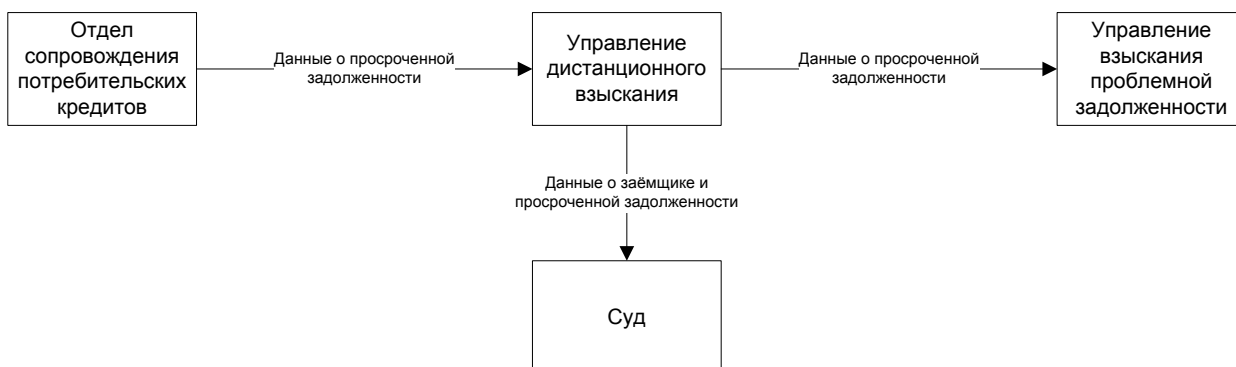


Рисунок 9 – Система работы с клиентами, имеющими просроченную задолженность по кредитам в ПАО АТБ

В случае, если осуществляется передача информации в суд, дальнейшее взаимодействие и с клиентом и с судом ведётся:

- до вынесения решения судом – группой досудебного взыскания;
- после вынесения решения судом – группой послесудебного взыскания.

В случае образования просроченной задолженности, Отделом сопровождения в срок не позднее 10:00 следующего дня по электронной почте в Отдел взыскания направляется следующая информация:

- ФИО клиента, допустившего просрочку платежей по выданному ранее кредиту;
- просроченная сумма основного долга;
- причина выноса данной суммы на просроченную задолженность;
- предполагаемую дату гашения просроченной задолженности.

Предоставление данных сведений осуществляется на ежедневной основе, вплоть до даты полного её гашения заёмщиком.

В 2-дневный срок по каждому новому заёмщику, по которому был выявлен факт выхода его на просрочку, проводится обзвон сотрудником банка, целью чего является выявление причин просроченной задолженности, а при возможности – согласование даты её погашения, которая отстоит не более чем на 5 дней от даты возникновения просроченной задолженности.

В том случае если в течение 5-дневного периода, данного клиенту на погашение возникшей задолженности клиент не погасил её, уполномоченный сотрудник банка в течение 3 последующих дней должен напомнить клиенту о необходимости данного гашения, а также уточнить причину, по которой данная задолженность не оплачена.

Если по какой-либо причине сотруднику банка не удалось связаться с заёмщиком, допустившим просрочку платежей, либо с его поручителями, залогодателями, производится отправка претензионного письма, в котором устанавливается требование погашения возникшей просроченной задолженности в установленные сроки. Заказное письмо отправляется с уведомлением о вручении.

В том случае, когда условиями кредитного договора, либо договора поручительства у ПАО АТБ устанавливается право требования досрочного погашения кредита в полном объёме с учётом начисленных процентов, банком выставляется такое требование.

При наличии страхования кредита, в том случае, когда наступил страховой случай, ответственным сотрудником банка в 2-дневный срок осуществляется направление письма страховщику о выплате страхового возмещения по указанному кредиту с момента, когда банку стало известно о данном страховом случае.

Особый контроль случаев выхода на просроченную задолженность в ПАО АТБ ведётся по отдельным категориям кредитов. К таким категориям кредитов отнесены:

- кредиты, имеющие просрочку, начиная с первого платежа (так называемые дефолтные кредиты);
- крупные кредиты в сумме 500 тыс. руб. и более;
- кредиты, выданные бывшим сотрудникам ПАО АТБ;
- кредиты, переданные из отдела взыскания проблемной задолженности.

В отношении кредитов, которые были выданы сотрудникам банка, меры особого контроля обуславливаются следующими обстоятельствами:

– меньшим уровнем ставки и льготными условиями выдачи и гашения таких кредитов;

– наличием информации у бывших сотрудников банка о методах работы ПАО АТБ и возможностью использования данной информации для эффективного уклонения от возврата кредита.

ПАО АТБ проводится классификация причин образования просроченной задолженности с целью принятия решения о методах взаимодействия с клиентами. Все причины разделены на две крупные группы – уважительные и неуважительные (таблица 14). Следует отметить, что уважительные причины в обязательном порядке требуют документального подтверждения.

Таблица 14 – Классификация ПАО АТБ причин образования просроченной задолженности

Неуважительные	Уважительные
Увольнение с работы по собственному желанию	Болезнь самого заёмщика, либо его детей, либо лиц, находящихся у него на иждивении
Смерть дальних родственников	Сокращение на месте работы по инициативе работодателя, либо увольнение с работы не по собственному желанию
Нахождение в командировке	Увольнение по собственному желанию при условии, что клиент состоит на учете в службе занятости
Аморальный, либо асоциальный образ жизни	Отпуск работника без сохранения заработной платы по инициативе его работодателя
Оформление кредита третьему лицу	Факт задержки выплаты заработной платы клиенту
	Сокращение заработной платы ввиду перевода клиента на сокращённый рабочий день по инициативе администрации
	Военная переподготовка, призыв на военные сборы
	Смерть близких родственников
	Форс-мажор любого вида
	Причинение вреда здоровью, либо имуществу заёмщика
	Образование технической просроченной задолженности (по вине банка)

Для признания причины образования просроченной задолженности уважительной, клиент-заёмщик ПАО АТБ должен предоставить документы, которыми подтверждается указанный им факт. Наличие уважительной причины позволяет реализовать следующие мероприятия в отношении просроченной задолженности:

- произвести реструктуризацию задолженности;
- снизить размер штрафных санкций, а в отдельных случаях – полностью их списать с заёмщика.

Следует указать на тот факт, что ПАО АТБ разделяет понятия просроченной и проблемной задолженности. Критерии отнесения кредитов к той или иной группе представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Критерии отнесения кредитов к просроченной и проблемной задолженности в ПАО АТБ

Просроченная задолженность	Проблемная задолженность
Присутствие факта неоплаты требований банка в сроки в установленных суммах, согласно заключённого договора:	Просроченная задолженность, длительность которой превышает 15 календарных дней
– по суммам основного долга	Снижение качества финансового состояния заёмщика
– по сумме процентов	Неоплата в установленный срок с расчётного счёта требований контрагентов (картотека)
	Недостаточная стоимость обеспечения, использованного для залога по кредиту
	Утрата залога (по любой причине)
	Признание заёмщика несостоятельным, либо предъявление к нему требований по погашению задолженности со стороны других кредиторов
	Наличие фактов претензий к залому со стороны третьих лиц
	Юридическая неправомерность оформления обеспечения по кредиту
	Избыточные обязательства заёмщика, которые могут привести к невозможности выполнения им обязательств по данному кредитному договору
	Наличие факта просроченной задолженности клиента-заёмщика по кредитам, которые он получил в других банках, длительностью более 15 дней
	Действия заёмщика, связанные с продажей или переводом активов на других лиц, прекращение его деятельности, отсутствие согласования банка на данные действия, а также наличие у него конфликтов с правоохранительными органами
	Прочие причины

Практика деятельности ПАО АТБ показывает, что проблемной ссуда

может быть признана в том случае, если срок её просрочки составляет 15 дней и более. До этого момента возникновение просроченной задолженности считается техническим, и не приводит к отнесению её в разряд проблемной. Несмотря на это, перевод ссуды в просроченные осуществляется, начиная с 1-го дня просрочки платежей любого вида.

В случае возникновения просроченной задолженности по коммерческим кредитам, выдаваемым организациям, сотрудник банка, в функции которого входит мониторинг данного кредита, сообщает о факте образования просроченной задолженности в службу экономической безопасности банка (СЭБ), а также в Отдел организации взыскания проблемной задолженности.

Ключевая информация о должнике-предприятии описывается сотрудником, ответственным за кредитование, в документе «Листок проблемника». В данном документе указываются основные данные клиента:

- наименование;
- ФИО директора;
- адресные данные клиента;
- необходимые к проведению мероприятия;
- признаки, посредством которых данный кредит отнесён к категории проблемных.

После заполнения «Листка проблемника», он передаётся руководителю СЭБ, а также в Отдел взыскания проблемной задолженности.

Активизация сбора проблемной задолженности в ПАО АТБ в отношении юридических лиц-заёмщиков осуществляется следующими способами:

- с использованием рассылки СМС-сообщений;
- автоматизированным обзвоном первых лиц предприятия-заёмщика о наличии у него просроченной задолженности.

В качестве подразделения, непосредственно реализующего обзвон клиентов и рассылку им информации о формировании у них просроченной задолженности, осуществляет ОРПЗ ДКЦ.

Подразделения, которые ведут информирование клиентов о наличии у

них просроченной задолженности, ведут следующую информацию, представленную в таблице 16.

Таблица 16 – Информация, используемая подразделениями, участвующими в информировании клиентов о наличии у них просроченной задолженности

Отдел сопровождения потребительских кредитов/Управление взыскания	потребительских дистанционного	ОРПЗ ДКЦ
– перечень клиентов		– доля проинформированных клиентов
– телефоны клиентов		– доля сбора просроченной задолженности от прозвона
– реквизиты кредитных договоров		– доля заявок на розыск
– скрипт информирования клиента		
– описание предпочтительного результата		

Очерёдность платежей по гашению просроченной задолженности у клиента в ПАО АТБ установлена следующим образом (таблица 17).

Таблица 17 – Очерёдность платежей по гашению просроченной задолженности в ПАО АТБ

№ очереди	Суммы гашения
1	Комиссия за ведение ссудного счёта, исключая комиссию за ведение ссудного счёта за месяц гашения просроченной задолженности по кредиту
2	Неустойка за несвоевременную уплату процентов
3	Неустойка за несвоевременную уплату комиссии за возможность пользования открытым лимитом кредитной линии
4	Неустойка за несвоевременный возврат основного долга
5	Штрафы, предусмотренные кредитным договором
6	Просроченные проценты на сумму основного долга
7	Просроченная комиссия за возможность пользования открытым лимитом кредитной линии
8	Проценты на просроченную сумму основного долга
9	Просроченная сумма основного долга
10	Комиссия за ведение ссудного счёта, за месяц, в котором осуществляется гашение просроченной задолженности
11	Проценты на сумму основного долга
12	Комиссия за возможность пользования открытым лимитом кредитной линии
13	Основная сумма долга

ПАО АТБ имеет право в одностороннем порядке изменять очерёдность платежей по гашению просроченной задолженности в одностороннем порядке.

Данное право реализуется кредитным комитетом банка. В случае полного, либо частичного гашения кредита по кредитным договорам, либо по кредитным линиям, по которым установлен лимит выдачи, банк имеет право взимания комиссии за полной или частичное досрочное гашение кредита, на основании ставок, установленных ПАО АТБ для данных случаев. Причиной такого подхода является необходимость содержания банком ресурсов для кредитования в виде кредитной линии.

В качестве возможных вариантов гашения просроченных сумм кредитов и процентов по ним ПАО АТБ предлагает:

- внесение средств в кассу, как самим заёмщиком, так и в его пользу третьими лицами;
- безналичное перечисление из других банков;
- погашение с использованием терминалов самообслуживания банка;
- составление совместно с банком заявления, в котором часть дохода из заработной платы заёмщика перечисляется на гашение кредита, либо из средств пособия по безработице;
- перечисление с использованием системы «Интернет-банк»;
- дача права банку на безакцептное списание средств со счёта, принадлежащего заёмщику;
- прочие способы гашения, согласованные с ПАО АТБ, и позволяющие урегулировать просроченную задолженность.

Уровень неустоек, установленных банком, представлен в таблице 18.

Таблица 18 – Размеры неустойки по различным видам кредитов в ПАО АТБ

Вид кредита	Неустойка
Потребительские кредиты, микрозаймы, кредитные карты	От 0,2 % до 3 % на сумму просроченной задолженности в день
Ипотека	1 %
Кредитные карты, потребительские кредиты, ипотечные кредиты	Штраф в 700 руб. одновременно, взимание осуществляется в момент первого взноса

Способом, применяемым ПАО АТБ для урегулирования просроченной задолженности по кредитам, также выступает реструктуризация. В качестве основных видов реструктуризации, используемых банком, выступают:

- пролонгация, посредством которой срок кредита удлиняется до 7 лет;
- установление новой даты платежа, отстоящей до 20 дней относительно текущей установленной даты. При этом, дата последующего платежа не переносится;

- предоставление на срок до 3 месяцев отсрочки гашения основного долга, в течение которой клиентом гасятся только начисленные проценты, а сумма основного долга равномерно перераспределяется на последующие периоды;

- полная отсрочка на срок до 3 месяцев, предоставление которой обуславливается наличием чрезвычайных обстоятельств, документально подтверждённых заёмщиком. При этом, сумма основного долга перераспределяется на оставшийся период. Проценты уплачиваются в 4-м месяце за предыдущие 3 месяца;

- частичное досрочное гашение, позволяющее сократить срок кредита, либо уменьшить сумму аннуитетного платежа. Выбор (уменьшение срока или платежа) осуществляется кредитным комитетом.

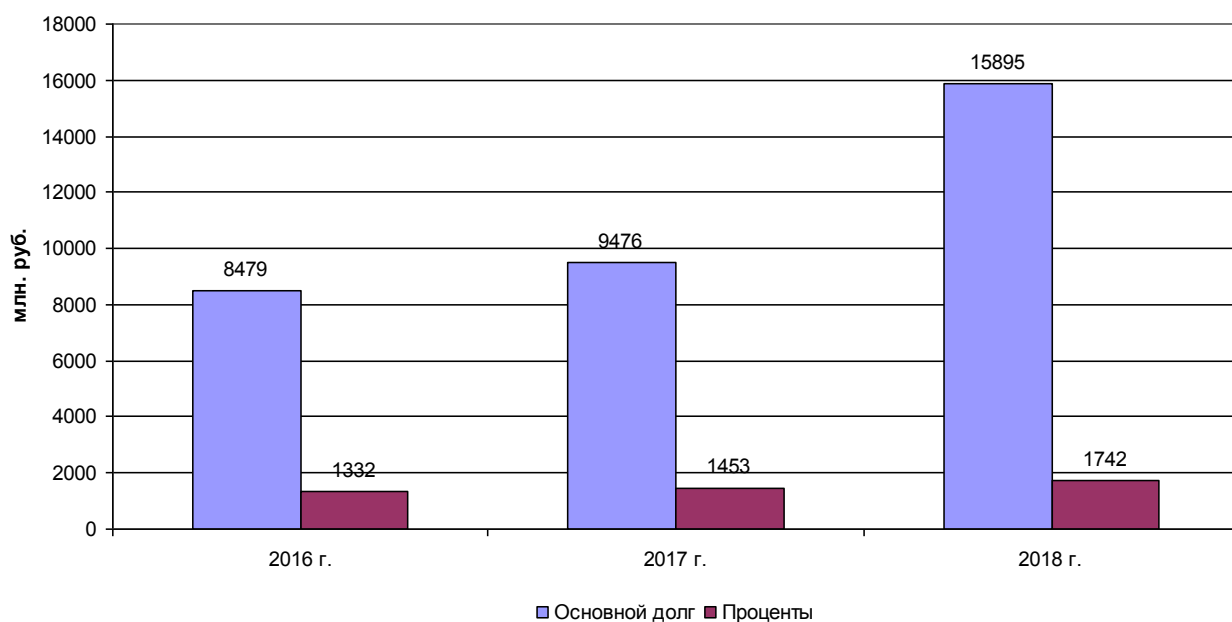
Мерами обеспечения возвратности кредитов в ПАО АТБ выступают применение неустойки, поручительства, либо залога.

В качестве основных требований к залого в банке выступают его ликвидность, наличие у него надлежащего состояния, отсутствие у залога обременений. При этом, обязательными требованиями к залого являются нахождение его в собственности у залогодателя, а также присутствие залога в зоне деятельности ПАО АТБ.

Динамика размеров просроченной задолженности в банке представлена на рисунке 10.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что в период 2016-2017 годов в банке рост объёмов просроченной

задолженности был умеренным. Так, сумма просроченного основного долга выросла с 8479 до 9476 млн. руб. или на 11,8 %, а сумма просроченных процентов – с 1332 до 1453 млн. руб. или на 9,1 %.



Источник: Форма 101 ПАО АТБ, 2016-2018 гг.

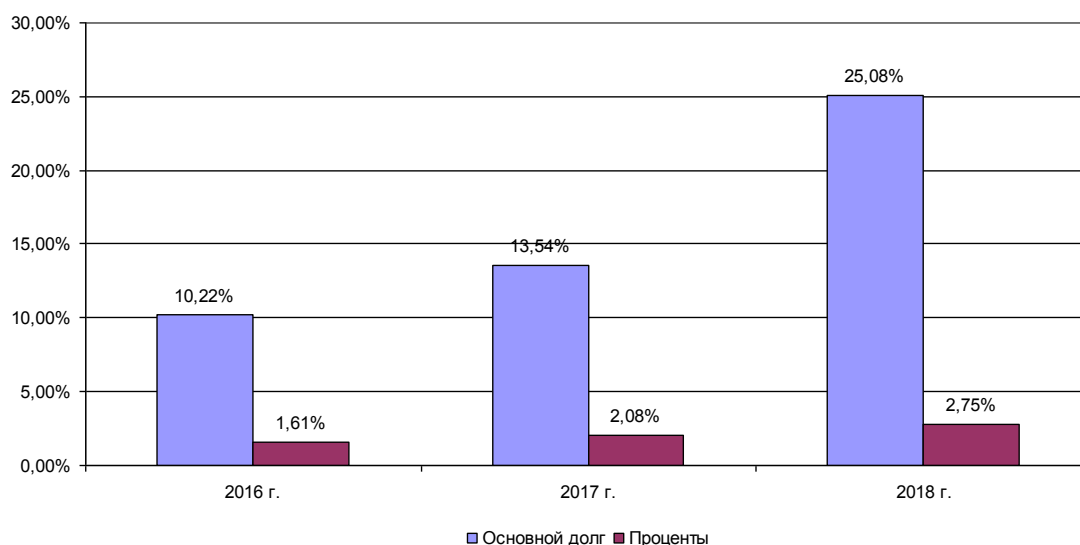
Рисунок 10 – Динамика просроченной задолженности в ПАО АТБ в 2016-2018 гг.

В 2018 году ситуация кардинально изменилась. Так, сумма просроченного основного долга выросла на 67,7 %, а сумма просроченных процентов – на 19,9 %. Основной причиной данного роста стало введение в банке временной администрации Банком России и переквалификация имеющегося у него кредитного портфеля.

Динамика уровня просроченной задолженности ПАО АТБ относительно общего уровня кредитного портфеля представлена на рисунке 11.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что по основному долгу наблюдается активный рост уровня просроченной задолженности. При этом, если в 2016 году уровень данного показателя составлял 10,22 % и в целом, хотя и был значительным, однако, не представлял критичного для ПАО АТБ значения, в 2017 году показатель вырос уже до 13,54 %. Наибольший рост показателя пришёлся на 2018 год, когда он составил 25,08 %.

%. Таким образом, более ¼ всего объёма кредитной задолженности клиентов банка представлены просроченными кредитами, что возможно рассматривать как отрицательный фактор его функционирования.



Источник: расчёты автора

Рисунок 11 – Динамика уровня просроченной задолженности относительно кредитного портфеля ПАО АТБ в 2016-2018 гг.

Уровень просроченных процентов в составе ссудной задолженности банка также активно увеличивался. Если на начало периода данный показатель составлял 1,61 %, то в 2017 году он вырос на 0,47 % – до 2,08 %. По итогам 2018 года его значение выросло до 2,75 % или ещё на 0,67 %. Данный факт свидетельствует о том, что банк недополучает значительного объёма процентов, что приводит к сокращению его прибыли, и, как результат – снижению уровня конкурентоспособности.

Рассмотрим состав просроченной задолженности банка по основному долгу по видам клиентов (таблица 19).

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что по коммерческим организациям наблюдалась неустойчивая динамика изменения объёмов просроченной ссудной задолженности. Так, если в 2017 году она сократилась на 27,7 % – с 2006 до 1450 млн. руб., то в 2018 году по ней, напротив, фиксируется рост в 2,5 раза – до 3560 млн. руб. Данный факт

обусловлен переклассификацией кредитов, которая была проведена временной администрацией в банке.

Таблица 19 – Состав просроченной задолженности по ссудам в ПАО АТБ

Показатели	2016 г., млн. руб.	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Коммерческие организации (45812)	2006	1450	3560	-27,7	145,5
Некоммерческие организации (45813)	1	0	0	-100,0	–
Индивидуальные предприниматели (45814)	178	137	105	-23,0	-23,4
Физические лица (45815)	6295	7889	9847	25,3	24,8
Юридические лица-нерезиденты (45816)	0	0	3560	–	–
Итого	8479	9476	15895	11,8	67,7

По индивидуальным предпринимателям в банке объём просроченной ссудной задолженности имеет тенденцию к сокращению. Если в начале периода она составляла 178 млн. руб., то в конце – уже только 105 млн. руб., показав по годам сокращение уровня на 23 % и 23,4 % соответственно.

По физическим лицам фиксируется рост показателя просроченной задолженности. Составляя на начало периода 6295 млн. руб., в 2017 году он увеличился до 7889 млн. руб. или на 25,3 %, а в 2018 году – ещё на 24,8 % или до 9847 млн. руб. По итогам 2018 года в банке образовалась статья кредитов юридическим лицам-нерезидентам, сумма по которой составила 3560 млн. руб.

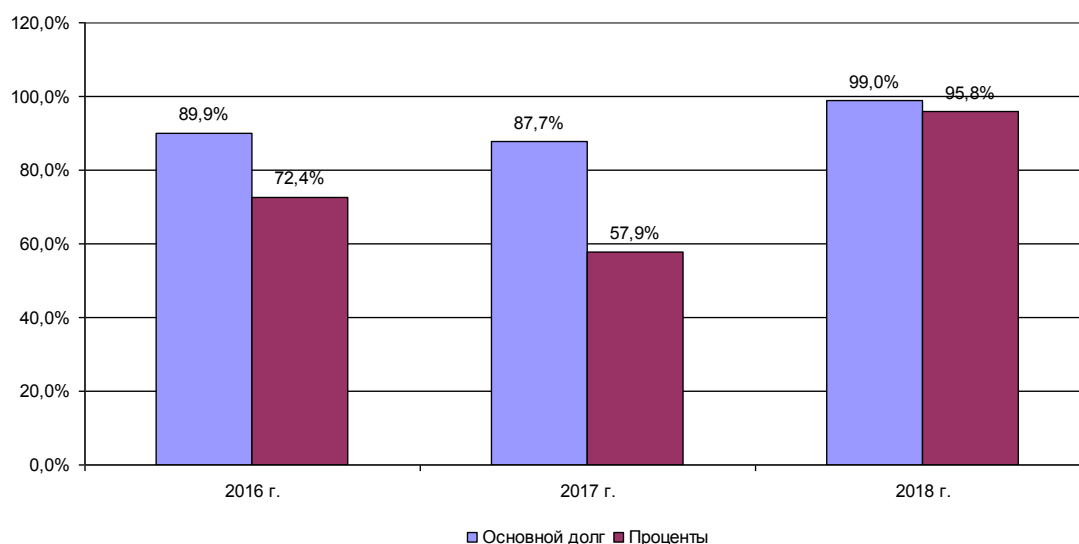
Структура просроченной задолженности в банке приведена в таблице 20.

Таблица 20 – Структура просроченной задолженности в ПАО АТБ

Показатели	2016 г., %	2017 г., %	2018 г., %	Изменение, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Коммерческие организации (45812)	23,7	15,3	22,4	-8,4	7,1
Некоммерческие организации (45813)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Индивидуальные предприниматели (45814)	2,1	1,4	0,7	-0,7	-0,8
Физические лица (45815)	74,2	83,3	62,0	9,0	-21,3
Юридические лица-нерезиденты (45816)	0,0	0,0	22,4	0,0	22,4
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

По итогам анализа данных таблицы возможно сделать вывод о том, что уровень просроченной задолженности по кредитам коммерческим организациям в ПАО АТБ колебался в пределах от 15,3 % до 23,7 %, причём минимальное значение было достигнуто в 2017 году. Доля просроченной задолженности некоммерческими организациями была нулевой во всём периоде исследования. Доля индивидуальных предпринимателей в ней снижалась. Если в начале периода она составляла 2,1 %, то в конце – 0,7 %, показав сокращение по годам на 0,7 % и 0,8 % соответственно. По физическим лицам наблюдается динамика доли в просроченной задолженности, обратная динамике коммерческих организаций. Так, составляя на начало периода 74,2 %, по итогам 2017 года данная доля составила 83,3 % или на 9 % больше. В 2018 году фиксируется рост снижения показателя до 62 % или на 21,3 %. Несмотря на это, во всём периоде исследования доля физических лиц была в структуре просроченной задолженности определяющей. Доля юридических лиц-нерезидентов, появившаяся в 2018 году, составила 22,4 % и стала сопоставимой с просроченной задолженностью коммерческих организаций.

Рассмотрим уровень покрытия резервами просроченной задолженности в банке (рисунок 12).



Источник: расчёты автора

Рисунок 12 – Уровень покрытия резервами просроченной задолженности в ПАО АТБ в 2016-2018 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что по основному долгу уровень резервов на покрытие потерь был несколько выше, нежели чем по процентам. При этом, в период 2016-2017 гг. уровень покрытия просроченной задолженности приближался к 90 %. Так, в 2016 году он составил 89,9 %, а в 2017 году – 87,7 %. Данный факт свидетельствует о том, что банк практически по всем ссудам, которые попали на просрочку, начислял резервы в полном объёме их стоимости. Однако, проведённая в 2018 году переклассификация резервов привела к тому, что уровень покрытия стал составлять 99 %, то есть практически каждая просроченная ссуда стала покрываться резервами.

Уровень резервов по процентам был существенно ниже, причём он сократился с 72,4 % до 57,9 % в период 2016-2017 гг. В 2018 году значение показателя, напротив, резко выросло – до 95,4 %, что свидетельствует об ужесточении политики по отношению к просроченным процентам как к недополученным доходам в банке.

3.2 Практические рекомендации по совершенствованию работы с просроченной задолженностью в «Азиатско-Тихоокеанском Банке»

На сегодняшний день возможно указать на следующие недостатки работы с просроченной задолженностью в ПАО АТБ:

- 1) значительный рост уровня просроченной задолженности;

Суть данного недостатка состоит в том, что ПАО АТБ длительный период времени объёмы и уровень просроченной задолженности по ссудам занижался. Основной причиной этого является менее жёсткий подход к классификации ссуд, который был принят в банке, относительно подхода, который проявила временная администрация Банка России. В результате этого, были доначислены резервы по значительному количеству ссуд, следствием чего стало существенное уменьшение собственного капитала банка, а также необходимость его докапитализации.

В значительной степени такая ситуация обусловлена агрессивным подходом к проведению операций кредитования, которые были приняты в ПАО

АТБ в предыдущие годы. Это позволяло банку, с одной стороны, активно развиваться, однако, негативным следствием этого становилась необходимость покрытия высокого уровня просроченной задолженности высокими процентными ставками по кредитам. Общее сокращение уровня процентных ставок в экономике страны привело к тому, что далее проведение подобной политики в кредитовании стало невозможным.

Исходя из этого, потребностью периода сейчас является мероприятие, которое будет нацелено на сдерживание уровня просроченной задолженности, однако, не тормозящее кредитование.

2) наличие несоответствия между процессами выдачи кредитов и возвратностью просроченной задолженности.

Особенностью текущей деятельности по кредитованию, именно в отношении физических лиц как основной категории в ПАО АТБ, можно сделать вывод о том, что рост просроченной задолженности свидетельствует о недостаточном уровне тех моделей оценки потенциальных заёмщиков, который есть у банка. При этом, проводимые в рамках развития банковского бизнеса мероприятия, в том числе, нацеленные на снижение риска, дают слабый эффект. Так, например, применяемое в настоящее время страхование при получении кредита приводит к полутарократному увеличению стоимости заимствований, что двигает заёмщиков искать банки, не выставляющие подобных условий. В настоящее время, ввиду конкуренции с другими банками, прежде всего, со Сбербанком и банком ВТБ, уже невозможно увеличивать ставку, исходя из возможности покрытия потерь за счёт неё. На сегодняшний день банку требуются механизмы, посредством которых было бы возможным либо уменьшение уровня просроченной задолженности, либо уменьшение затрат на её инкассацию.

С целью достижения данных результатов предлагается реализация следующих мероприятий:

1) установление зависимости уровня процентной ставки при POS-кредитовании от количества предоставленных поручителей;

Особенностью POS-кредитования (кредитования в торговых точках) является необходимость обеспечения нескольких условий:

- быстрого оформления кредита;
- быстрого проведения всех необходимых согласований в рамках процедур, установленных банком;
- быстрое принятие решения о предоставлении кредита.

В этих условиях все действия, которые проводятся кредитным экспертом, должны проводиться в ускоренном режиме, а фактор времени является определяющим, так как в случае, если длительность оформления будет значительной, тогда клиент может уйти в другой банк-конкурент. Часто в жертву скорости приносится надёжность оформления кредита и снижение рисков. При этом, POS-кредитование является одним из наиболее рискованных видов кредитования, в результате чего необходимым условием для его эффективной реализации является, как раз, установление условий, позволяющих эффективно снижать риски. В качестве мероприятия, которое может существенно увеличить качество POS-кредитования, выступает установление зависимости уровня процентной ставки от количества поручителей. На сегодняшний день поручители не являются обязательными для реализации POS-кредитования в банке, однако, допускаются правилами кредитования ПАО «АТБ».

Предлагается следующий подход к установлению процентной ставки по кредиту в случае наличия того или иного количества поручителей у заёмщика (таблица 21).

Таблица 21 – Скидки в уровне процентной ставки в зависимости от количества поручителей в ПАО «АТБ»

Количество поручителей, чел.	Скидка с процентной ставки, % годовых	
	До 100 тыс. руб.	Более 100 тыс. руб.
Нет	0,00	0,00
1	0,05	0,10
2	0,20	0,30
3	0,30	0,60
4	0,50	1,00

Предлагается установить возможность снижения ставки вплоть до 1 % годовых для клиента-заёмщика в случае, если им предоставлены 4 поручителя. При этом, существенно сокращается риск того, что никто из поручителей не сможет оплатить требования банка в отношении заемщика, что позволяет рассчитывать на снижение риска.

2) прохождение курсов финансовой грамотности отдельных категорий заёмщиков.

Данное мероприятие нацелено на то, чтобы увеличить уровень финансовой грамотности заёмщиков банка, как фактических, так и потенциальных.

На сегодняшний день реализуется программа Банка России, направленная на увеличение финансовой грамотности населения, способности планирования своих денежных потребностей и возможностей. Для этих целей Банком России открыт сайт fincult.info, на котором можно получить всю необходимую информацию о современных финансовых услугах, а также о том, как эффективно распоряжаться денежными средствами, в том числе – банковскими кредитами.

Банком России приняты следующие нормативные документы:

- дорожная карта мероприятий по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы;
- Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы;
- дорожная карта мероприятий по включению финансовой грамотности в программы российских образовательных организаций.

В рамках данного мероприятия будет возможным повысить уровень финансовой грамотности конкретных групп заёмщиков. В качестве таковых могут выступать:

- лица пенсионного возраста;
- граждане, имеющие 3 и более кредитов;
- граждане, допускаявшие неоднократную просрочку платежей в ПАО

АТБ по предыдущим кредитам и прочие.

Предлагается следующий подход к прохождению курсов финансовой грамотности (таблица 22).

Таблица 22 – Кредитное условие о прохождении курсов финансовой грамотности

Категория граждан	Требование по прохождению обучения	Снижение уровня ставки по кредиту, % годовых
Пенсионеры	Опционально	0,3
Заёмщики, имеющие 3 и более кредитов в банках	Обязательно	0,5
Получающие ипотечный кредит	Обязательно	0,5
Заёмщики, допускаявшие неоднократное нарушение срока платежей	Обязательно	0,2
Граждане, получающие кредит на срок до 1 года	Опционально	0,2

Выбор данных категорий граждан для прохождения курсов финансовой грамотности от Банка России обуславливается, прежде всего, наиболее высоким уровнем риска, либо потенциальных последствий (ипотечное кредитование) при отсутствии необходимых знаний о финансовом планировании.

3.3 Определение эффективности предложенных мероприятий

Проведём оценку эффективности предложенных мероприятий:

1) установление зависимости уровня процентной ставки при POS-кредитовании от количества предоставленных поручителей;

В расчёте будем исходить из того, что это позволит уменьшить объём имеющейся просроченной задолженности. По состоянию на начало 2019 года объём такой задолженности по физическим лицам составил 9847 млн. руб. Так как банком не публикуются данные об объёмах POS-кредитования, примем данную долю в размере 5 %. Тогда, объёмы такой деятельности составят:

$$\text{Оп} = 9847 \times 5 \% = 492,3 \text{ млн. руб.}$$

Уровень просроченной задолженности в целом по портфелю ПАО «АТБ»

составил 25,08 %. Будем исходить из того, что с помощью данного мероприятия уровень просроченной задолженности по данному виду деятельности может быть сокращён в 2 раза. Отсюда, уровень просроченной задолженности по POS-кредитованию составит:

$$У_{\text{п}} = 25,08 \% : 2 = 12,54 \%$$

Отсюда, совокупное уменьшение объёмов просроченной задолженности при реализации данного мероприятия, составит:

$$\text{Э}_1 = 492,3 \times 12,54 \% = 61,747 \text{ млн. руб. или } 61747 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, сокращение объёмов просроченной задолженности физических лиц составит 61,7 млн. руб. или на 0,50 % относительно её текущего уровня.

2) прохождение курсов финансовой грамотности отдельных категорий заёмщиков.

Кредитное условие в виде обязательности прохождения курсов финансовой грамотности, предложенный в пункте 3.2 имеет своим результатом уменьшение вероятности формирования просроченной задолженности. На текущий момент объём просроченной ссудной задолженности физических лиц составляет 9847 млн. руб., при среднем уровне просроченной задолженности в размере 25,08 %. Будем исходить из того, что вышеуказанные категории заёмщиков формируют 5 % от общего количества лиц, допустивших просрочку задолженности. Тогда, приходящаяся на них просроченная задолженность составит:

$$\text{ПЗ} = 9847 \times 5 \% = 492,3 \text{ млн. руб.}$$

Следует отметить, что формирование финансовой грамотности не является абсолютной страховкой от просрочки платежей по кредитам. Однако, её возможно считать фактором, который оказывает положительное влияние на её уровень. Так, общеизвестно, что чем выше уровень образования заёмщика, тем меньше уровень просроченной задолженности. Примем, что влияние будет оказано на 15 % от данного числа клиентов. Тогда, уменьшение объёмов просроченной задолженности составит:

$$\Theta_2 = 15 \% \times 492,3 = 73,853 \text{ млн. руб. или } 73853 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, сокращение объёмов просроченной задолженности составит 73853 тыс. руб. или 0,75 % от уровня по состоянию на 01.01.2019 г.

По результатам проведённых расчётов составим следующую таблицу 23.

Таблица 23 – Оценка влияния предлагаемых мероприятий на состояние просроченной задолженности в ПАО АТБ

Формулировка проблемы	Предлагаемое мероприятие	Сумма уменьшения просроченной задолженности, тыс. руб.	Уровень уменьшения просроченной задолженности, %
Значительный рост уровня просроченной задолженности	Установление зависимости уровня процентной ставки от количества поручителей	61747	0,50
Наличие несоответствия между процессами выдачи кредитов и возвратностью просроченной задолженности	Прохождение курсов финансовой грамотности отдельных категорий заёмщиков	73853	0,75
Итого	–	135600	1,25

Исходя из приведённых в таблице данных возможно сделать вывод о том, что совокупное сокращение объёмов просроченной задолженности по результатам предлагаемого мероприятия составляет 135,6 млн. руб. или на 1,25 %.

По итогам проведённого в главе 3 исследования сформулируем следующие выводы:

1) существующая система работы с просроченной задолженностью в ПАО АТБ нацелена на её выявление по факту возникновения. При этом, в качестве основных элементов данной системы выступают подсистема оповещения клиента о наличии просроченной задолженности, подсистема возврата кредитных средств, подсистема судебного урегулирования задолженности, а также подсистема обеспечения возвратности за счёт залогов, поручительств и прочего;

2) кредитная политика ПАО АТБ была направлена на активный рост объёмов ссудной задолженности, следствием чего стала ориентация на высокий уровень процентных ставок по кредитам, уменьшение требований к клиентам, покрытие просроченной задолженности за счёт высокой нормы прибыли. Переход банка под фактическое управление Банка России привёл к переоценке кредитного портфеля, результатом чего стал одномоментный рост уровня просроченной задолженности с 13,54 % до 25,08 % по основному долгу и с 2,08 % до 2,75 % – по процентам. Кроме того, банком в полном объёме сформированы резервы на покрытие потерь по просроченной задолженности в размере, близком к 100 % и по основному долгу и по процентам, результатом чего стало существенное уменьшение капитала банка и необходимость его докапитализации;

3) в структуре просроченной задолженности ПАО АТБ преобладают физические лица, доля которых составляет 60 % и более, а по итогам 2017 года она превышала 80 %. Также, существенна доля просроченной задолженности коммерческих организаций, составляющая 20 % и более;

4) в качестве основных недостатков функционирования системы управления просроченной задолженностью в ПАО АТБ представлены такие, как значительный рост уровня просроченной задолженности, а также наличие несоответствия между процессами выдачи кредитов и возвратностью просроченной задолженности. Первый недостаток состоит в том, что банк имеет чрезвычайно большой объём и уровень просроченной задолженности, который в нормальных условиях не может обеспечивать ему длительного функционирования на рынке. Вторым недостатком связан с тем, что действующая система работы с просроченной задолженностью ориентирована не на предотвращение её образования, сколько на последующую её ликвидацию и взыскание. В условиях низких ставок на рынке это приводит к необходимости увеличения кредитной дисциплины со стороны банка;

5) в качестве первого мероприятия выступает установление зависимости уровня процентной ставки от количества поручителей при POS-кредитовании, а

также в случае других случаев экспресс-кредитования. Реализация данного подхода предполагает сокращение уровня процентной ставки от 0,1 % до 1,0 % годовых при увеличении количества поручителей с 1 до 4 человек. Результатом данного мероприятия будет сокращение объёмов просроченной задолженности на 61,7 млн. руб. или на 0,5 %;

б) второе мероприятие предполагает прохождение курсов финансовой грамотности отдельных категорий заёмщиков. Оно нацелено на группы клиентов, которые наименее грамотны в распоряжении финансами. Сюда отнесены такие лица, как пенсионеры, заёмщики, имеющие 3 и более кредитов в банках, получающие ипотечный кредит, заёмщики, допускаявшие неоднократное нарушение срока платежей, а также граждане, получающие кредит на срок до 1 года. Уровень снижения ставки планируется в пределах от 0,2 % до 0,5 % годовых, что обуславливается повышением уровня грамотности и ответственности данных лиц. Планируемое сокращение объёмов просроченной задолженности составит 73,9 млн. руб., или 0,75 % относительно уровня просроченной задолженности физических лиц;

7) возможным вариантом реализации данных мероприятий является установление их в качестве кредитных условий при выдаче кредита, что позволит рассматривать данные мероприятия как предупредительные, нацеленные на снижение риска до выдачи кредитов, а не после, как обстоит дело сейчас.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковское кредитование представляет собой деятельность, целью которой является, с одной стороны, предоставление кредитных ресурсов заёмщикам, а с другой – обеспечение возвратности данных кредитов и формирование процентных доходов банка от него. При этом, предоставляя кредит банк фактически осуществляет кредитную эмиссию, что приводит к росту объёмов экономики страны за счёт увеличения предложения денег на кредитном рынке. Многообразие условий кредитования приводит к тому, что существует значительное количество критериев классификации кредитов, среди которых выделяют назначение кредита, его срок, сфера функционирования, наличие обеспечения и прочие.

Процесс кредитования состоит из нескольких крупных этапов. К ним относятся предварительные переговоры, оценка кредитоспособности клиента и принятие решения о его кредитовании, оформление и выдача кредита, работа с заёмщиком после выдачи кредита.

Обеспечение возвратности кредита основывается на кредитоспособности заёмщика. Она представляет собой его способность получить и обслуживать кредит на установленных в договоре условиях. Определение кредитоспособности осуществляется на основании анализа состояния заёмщика. Для юридических лиц это осуществляется на основании данных его бухгалтерской финансовой отчётности, а для физического лица – на основании данных его имущества и доходов. Процесс оценки кредитоспособности заёмщиков в банке осуществляется на постоянной основе после выдачи кредита и называется кредитным мониторингом. Он предполагает, что банком будут созданы условия для раннего выявления проблемных ситуаций у заёмщика и приняты меры по купированию их влияния на деятельность компании.

ПАО «АТБ» является универсальным кредитным учреждением, основной профиль деятельности которого – обслуживание физических лиц и их кредитование, а также комплексное обслуживание юридических лиц. Банк является одним из крупнейших коммерческих банков ДВФО, однако, в

анализируемом периоде наблюдается нестабильность его деятельности в части формирования прибыли. Следствием этого стало введение в банке временной администрации, целью которой является стабилизация положения банка.

Проведённый анализ финансового состояния ПАО «АТБ» показал, что, с одной стороны, банк выполняет все нормативные требования ЦБ РФ, а с другой – для него характерна нестабильность получения прибыли, в том числе, по причине ухудшения качества кредитного портфеля. Результатом данной динамики является значительный рост резервов по данным вложениям, следствием чего стали значительные убытки 2018 года в размере более 10 млрд. руб.

Сокращение банком объёмов кредитного портфеля возможно рассматривать как отрицательный фактор его деятельности, обуславливаемый действиями конкурентов в отношении клиентов ПАО «АТБ» в сфере потребительского и экспресс-кредитования. Предпринимаемые банком действия по снижению процентной ставки ориентированы на юридических лиц, что в условиях общего уменьшения ставок в стране приводит к снижению объёмов получаемых процентов и не даёт банку получить существенный объём прибыли.

Существующая система работы с просроченной задолженностью в ПАО АТБ нацелена на её выявление по факту возникновения. При этом, в качестве основных элементов данной системы выступают подсистема оповещения клиента о наличии просроченной задолженности, подсистема возврата кредитных средств, подсистема судебного урегулирования задолженности, а также подсистема обеспечения возвратности за счёт залогов, поручительств и прочего.

Кредитная политика ПАО АТБ была направлена на активный рост объёмов ссудной задолженности, следствием чего стала ориентация на высокий уровень процентных ставок по кредитам, уменьшение требований к клиентам, покрытие просроченной задолженности за счёт высокой нормы прибыли. Переход банка под фактическое управление Банка России привёл к переоценке

кредитного портфеля, результатом чего стал одномоментный рост уровня просроченной задолженности с 13,54 % до 25,08 % по основному долгу и с 2,08 % до 2,75 % – по процентам. Кроме того, банком в полном объеме сформированы резервы на покрытие потерь по просроченной задолженности в размере, близком к 100 % и по основному долгу и по процентам, результатом чего стало существенное уменьшение капитала банка и необходимость его докапитализации.

В структуре просроченной задолженности ПАО АТБ преобладают физические лица, доля которых составляет 60 % и более, а по итогам 2017 года она превышала 80 %. Также, существенна доля просроченной задолженности коммерческих организаций, составляющая 20 % и более.

В качестве основных недостатков функционирования системы управления просроченной задолженностью в ПАО АТБ представлены такие, как значительный рост уровня просроченной задолженности, а также наличие несоответствия между процессами выдачи кредитов и возвратностью просроченной задолженности. Первый недостаток состоит в том, что банк имеет чрезвычайно большой объем и уровень просроченной задолженности, который в нормальных условиях не может обеспечивать ему длительного функционирования на рынке. Вторым недостатком связан с тем, что действующая система работы с просроченной задолженностью ориентирована не на предотвращение её образования, сколько на последующую её ликвидацию и взыскание. В условиях низких ставок на рынке это приводит к необходимости увеличения кредитной дисциплины со стороны банка.

В качестве первого мероприятия выступает установление зависимости уровня процентной ставки от количества поручителей при POS-кредитовании, а также в случае других случаев экспресс-кредитования. Реализация данного подхода предполагает сокращение уровня процентной ставки от 0,1 % до 1,0 % годовых при увеличении количества поручителей с 1 до 4 человек. Результатом данного мероприятия будет сокращение объемов просроченной задолженности на 61,7 млн. руб. или на 0,5 %.

Второе мероприятие предполагает прохождение курсов финансовой грамотности отдельных категорий заёмщиков. Оно нацелено на группы клиентов, которые наименее грамотны в распоряжении финансами. Сюда отнесены такие лица, как пенсионеры, заёмщики, имеющие 3 и более кредитов в банках, получающие ипотечный кредит, заёмщики, допускаявшие неоднократное нарушение срока платежей, а также граждане, получающие кредит на срок до 1 года. Уровень снижения ставки планируется в пределах от 0,2 % до 0,5 % годовых, что обуславливается повышением уровня грамотности и ответственности данных лиц. Планируемое сокращение объёмов просроченной задолженности составит 73,9 млн. руб., или 0,75 % относительно уровня просроченной задолженности физических лиц.

Возможным вариантом реализации данных мероприятий является установление их в качестве кредитных условий при выдаче кредита, что позволит рассматривать данные мероприятия как предупредительные, нацеленные на снижение риска до выдачи кредитов, а не после, как обстоит дело сейчас.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Арсанукаева, А.С. Классификация кредитного мониторинга в коммерческом банке / А.С. Арсанукаева // Вестник Российского университета им. Г.В. Плеханова. 2017. – №5. – С. 95-99.
- 2 Банковские риски / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2018. – 232 с.
- 3 Банковское дело / под ред. Белоглазовой Г.Н. М.: Финансы и статистика, 2018 – 592 с.
- 4 Банковское дело / под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 670 с.
- 5 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2015. – 368 с.
- 6 Бурдина, А. Банковское дело / А. Бурдина. – М.: МАИ, 2017. – 96 с.
- 7 Волошина, О.Б. Подходы к определению лимита кредитования / О.Б. Волошина // Вестник Пензенского государственного университета. – 2018. – №4. – С. 42-45.
- 8 Второе базельское соглашение // Коммерсант. – 07.11.2007. – № 204. – С. 11.
- 9 Горина, Т.И. Деньги, кредит, банки / Т.И. Горина. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2018. – 256 с.
- 10 Гражданский кодекс РФ. ч.2, ст.834, глава 44 // СПС Гарант.
- 11 Григорян, С. А. Особенности взаимодействия бюро кредитных историй с кредитными организациями в современных условиях / С.А. Григорян // Молодой ученый. – 2016. – №7. – С. 824-827.
- 12 Гребнева, М.Е. Кредитоспособность и её оценка / М.Е. Гребнева // Символ науки. – 2015. – № 5. – С. 95-100.
- 13 Деньги, кредит, банки. учеб. / Г.Е. Алпатов, М.: ТК Велби, 2018. – 689 с.
- 14 Деньги, кредит, банки / Под ред. проф. Жукова Е.Ф., М.: «Юнити-

Дана», 2015. – 703 с.

15 Диденко, О.В. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами / О.В. Диденко // Вестник Ленинградского государственного университета им. А.С. Пушкина. – 2018. – №2. – С. 146-151.

16 Жарковская, Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2016.– 440 с.

17 Жменя, Л.Т. Проблема управления просроченной задолженностью / Л.Т. Жменя // В сборнике: Современные научные достижения и инновационные технологии в гуманитарной и технической сферах материалы внутривузовской научно-практической конференции для преподавателей и аспирантов. Международный инновационный университет. – 2016. – С. 110-115.

18 Заернюк, В.М. Пути решения проблемы просроченной задолженности банков по розничным кредитам / В.М. Заернюк, Е.Н. Анашкина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. – №43. – С. 17-26.

19 Казакова, К.А. Моделирование банковского резерва на покрытие кредитных потерь: аспект панельных данных / К.А. Казакова // Финансы и кредит. – 2015. – №21. – С. 44-56.

20 Карасева, В. Ю. Кредитная политика ОАО «Россельхозбанк» / В.Ю. Карасева, А.И. Новикова, Т.В. Красовская // Молодой ученый. – 2018. – №3. – С. 224-227.

21 Киселёв, А.С. Роль маркетинга в работе коммерческого банка по взысканию просроченной задолженности / А.С. Киселев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – №20. – С. 23-31.

22 Кислова, Д.А. Просроченная задолженность в активах банковского сектора Российской Федерации / Д.А Кислова, Е.А. Чумакова // Современные исследования. – 2017. – №3. – С. 24-26.

23 Колкарёва, Э.Н. Просроченная задолженность как основной индикатор риска потребительского кредитования в России / Э.Н. Колкарёва, А.А. Горелова // Экономика и социум. – 2017. – №3. – С. 769-773.

24 Кокорина, М. В. Проблемы банковского кредитования физических

лиц на современном этапе в РФ / М.В. Кокорина // Молодой ученый. – 2017. – №12. – С. 137-139.

25 Косинов, Д.С. Оптимизация и стратегия работы с проблемной задолженностью в банках / Д.С. Косинов // Социально-экономические явления и процессы. – 2018. – №4. – С. 83-87.

26 Костерина Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2015. – 384 с.

27 Коцюба, А.А. Проблемы развития скоринга в России / А.А. Коцюба, Д.В. Старикова, Т.В. Ващенко // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2016. – №8. – С. 38-39.

28 Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е.А. Павлодский. - Волтерс Клувер, 2016. – 192 с.

29 Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко ; под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2018. – 264 с.

30 Ларионова, А. В. Анализ развития регионального сектора банковских услуг в Тюменской области / А.В. Ларионова // Молодой ученый. – 2017. – №7. – С. 361-363.

31 Ляшов, Д.А. Технология управления кредитным портфелем: Зарубежный опыт и возможности его применения в российской практике. Современные банковские технологии: Теоретические основы и практика: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований / Д.А. Ляшов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 514 с.

32 Мадера, А.Г. Оценка кредитоспособности потенциального заёмщика / А.Г. Мадера // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2018. – № 1. – С. 72.

33 Мамедлов, Э.В.О. Просроченная задолженность по кредитам и пути её снижения / Э.В.О. Мамедлов, А.Ю. Кловацкий // В сборнике: Перспективные направления развития финансовых исследований и технологий в Российской Федерации Сборник статей и тезисов докладов научно-практической

конференции молодых ученых и преподавателей. МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ, ФГБОУ ВО «УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ». – 2018. – С. 127-130.

34 Маренков, Н.Л. Банковское дело / Н.Л. Маренков. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2017. – 404 с.

35 Миляков, Н.В. Финансы / Н.В. Миляков. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 543 с.

36 Мнацаканова, И.С. Работа коммерческих банков и коллекторских агентств с просроченной задолженностью физических лиц / И.С. Мнацаканова, П.В. Пиманычева // В сборнике: ПОТЕНЦИАЛ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ И ИННОВАЦИОННЫЕ ПУТИ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ. Материалы международной научно-практической конференции студентов и аспирантов. Финансовый университет при Правительстве РФ, Омский филиал. – 2016. – С. 376-380.

37 Мордвинкин, А.Н. Кредитование малого бизнеса: мифы и реальность / А.Н. Мордвинкин // Банковское дело, 2015. – № 2. – С.85-90.

38 Никаненкова, В.В. Кредитный скоринг как инструмент оценки кредитоспособности заёмщиков / В.В. Никаненкова // Вестник Адыгейского государственного университета. – 2016. – №2. – С. 58-60.

39 О типичных банковских рисках : письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т // Вестник Банка России. – 2004. – № 38. – С. 14-19.

40 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) // Российская газета. 2002. 13 июля. № 127.

41 Осипов, А.В. Институт личного банкротства как антикризисный механизм долговых отношений / А.В. Осипов // Проблемы современной экономики. – 2015. – №2. – С. 106-109.

42 Основы банковской деятельности (Банковское дело) / под ред. Тагирбекова К.Р. – М. Инфра-М, 2018. – 720 с.

43 Пика, А.В. Метод управления стратегией просроченной

задолженности / А.В. Пика // Финансы и кредит. – 2012. – №24. – С. 55-59.

44 Подольная, Н. Н. Система управления проблемными активами в Мордовском отделении Волго-Вятском Банке ОАО «Сбербанк России» / Н.Н. Подольная, А.В. Кобзева // Молодой ученый. – 2014. – №4. – С. 600-603.

45 Привалов, В. И. Реструктуризация проблемной задолженности как инструмент улучшения качества кредитного портфеля коммерческих банков (на примере Алтайского отделения №8644 ОАО «Сбербанк России») [Текст] / В.И. Привалов, А.В. Федюкин // Проблемы современной экономики: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2012 г.). – Челябинск: Два комсомольца, 2016. – С. 110-112.

46 Приступ, Н.П. Оценка банковского кредитного риска / Н.П. Приступ, А.С. Сенчукова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – №8. – С. 947-950.

47 Савинов, О.Г. Просроченная задолженность по банковским кредитам как индикатор финансовой стабильности банковского сектора / О.Г. Савинов. Н.Г. Савинова // В сборнике: НАУКА XXI ВЕКА: АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ Сборник научных статей VII Международной научно-практической конференции. 2018. С. 50-55.

48 Самойлова, С.С. Скоринговые модели оценки кредитного риска / С.С. Самойлова, М.А. Курочка // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – №3. – С. 99-102.

49 Смоленская, О.В. Направления совершенствования работы банков с проблемными кредитами [Текст] / О.В. Смоленская // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). – СПб.: Заневская площадь, 2017. – С. 133-135.

50 Солдатова, А.С. О вопросе сущности и способах работы с проблемной и просроченной задолженностями коммерческого банка / А.С. Солдатова, Д.О. Гладийчук, М.А. Барабаш // В сборнике: ТРАДИЦИОННАЯ И ИННОВАЦИОННАЯ НАУКА: ИСТОРИЯ, СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПЕРСПЕКТИВЫ. сборник статей Международной научно-практической

конференции. – 2019. – С. 275-276.

51 Субочева, В.С. Просроченная задолженность: факторы роста, направления борьбы с ней / В.С. Субочева, В.О. Шмарова // Хроноэкономика. – 2017. – №5. – С. 51-53.

52 Хакимова, Д. Л. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам в России / Д.Л. Хакимова // Молодой ученый. – 2017. – №4. – С. 627-631.

53 Хунгуреева, И.П., Шабыкова Н.Э., Унгаева И.Ю. Экономика предприятия / И.П. Хунгуреева. – Улан-Удэ, Изд-во ВСГТУ, 2017. – 240 с.

54 Черникова, Л.И. Просроченная задолженность как индикатор состояния банков / Л.И. Черникова, С.С. Щербаков, С.С. Евстафьева // Деньги и кредит. – 2016. – №5. – С. 53-56.

55 Юсупова, О.А. Состояние и развитие просроченной задолженности в условиях замедления темпов экономического роста / О.А. Юсупова // Финансы и кредит. – 2015. – №1. – С. 40-49.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская финансовая отчётность ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2018

Наименование кредитной организации	«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО)
Регистрационный номер (порядковый номер)	1810
Адрес (место нахождения) кредитной организации	675000, Г БЛАГОВЕЩЕНСК УЛ.АМУРСКАЯ,225

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчётный год, тыс. руб.
I. Активы				
1	Денежные средства	4.1	4 126 595	3 672 111
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4 621 897	5 255 277
2.1	Обязательные резервы	4.1	661 225	808 276
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 737 805	2 831 010
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	46 250
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	59 882 032	69 051 532
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	18 832 547	21 546 636
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	2 208 422	2 760 048
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	2 706 649	3 538 608
8	Требование по текущему налогу на прибыль		508	379
9	Отложенный налоговый актив		666 497	432 634
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	6 976 238	6 654 174
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		100 588	256 643

12	Прочие активы	4.8	2 979 955	4 538 548
13	Всего активов		102 631 311	117 823 802
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.9	3 865 159	6 021 233
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	81 722 810	93 025 457
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		63 522 693	71 786 753
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		697 173	2 938
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	28 337	135 056
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	21 487
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.12	2 383 102	4 021 663
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 590	346 325
23	Всего обязательств		88 731 171	103 574 159
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)		577 393	577 393
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 778 739	1 778 739
27	Резервный фонд		28 870	28 870
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		192 716	119 506
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 056 764	2 057 015
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		9 693 680	9 382 173
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный		-428 022	305 947

	период			
35	Всего источников собственных средств		13 900 140	14 249 643
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		83 346 079	78 347 758
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 125 998	2 991 027
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год

Наименование кредитной организации	«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО)
Регистрационный номер (порядковый номер)	1810
Адрес (место нахождения) кредитной организации	675000, Г БЛАГОВЕЩЕНСК УЛ.АМУРСКАЯ,225

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчётный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		13 346 542	17 417 724
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		88 867	926 398
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11 788 816	14 352 346
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 468 859	2 138 980
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 421 073	9 160 974
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		236 877	705 436
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6 181 817	8 405 397
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 379	50 141
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 925 469	8 256 750
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-2 247 891	-5 611 727
4.1	изменение резерва на возможные потери по		127 423	-481 775

	начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 677 578	2 645 023
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-257 890	297 047
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-53 736	-3 030
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		296 939	334 583
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		20 743	566
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	417 187	-309 996
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	330 176	524 947
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		227 923	85 647
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		70 868	22 732
14	Комиссионные доходы	5.3	3 565 388	3 607 673
15	Комиссионные расходы		538 433	620 399
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	514 883	51 190
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	413	2 054
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-528 675	-202 951
19	Прочие операционные доходы	5.4	7 491 443	856 783
20	Чистые доходы (расходы)		16 234 807	7 291 869
21	Операционные расходы	5.5	16 563 575	6 664 916
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-328 768	626 953
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	99 254	321 006
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-428 703	318 841
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		681	-12 894
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-428 022	305 947

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный	Данные за соответствующий
--------------	---------------------	-----------------	--------------------	---------------------------

1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-428 022	305 947
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-312	945 916
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-312	945 916
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-63	189 184
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-249	756 732
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		91 397	86 087
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		91 397	86 087
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		18 189	17 307
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		73 208	68 780
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		72 959	825 512
10	Финансовый результат за отчетный период		-355 063	1 131 459

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер полчения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	4 522 140	4 126 595
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3 208 339	4 621 897
2.1	Обязательные резервы	4.1	546 928	661 225
3	Средства в кредитных организациях	4.1	895 614	1 737 805
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	49 216 177	59 882 032
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	14 705 833	18 832 547
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	4.4	123 227	2 208 422
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	3 759 570	2 706 649
8	Требование по текущему налогу на прибыль		972	508
9	Отложенный налоговый актив		2 054 114	666 497
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	4 951 451	6 976 238
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		327 052	100 588
12	Прочие активы	4.7	1 507 811	2 979 955
13	Всего активов		85 149 073	102 631 311
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.8	1 241 037	3 865 159
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	67 909 968	81 722 810
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		55 691 107	63 522 693
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		509	697 173
18	Выпущенные долговые обязательства	4.10	93 767	28 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 393	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	4.11	4 684 303	2 383 102
23	Всего обязательств		74 381 302	88 731 171
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.2, 6.1	6 000 000	577 393
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	1.2, 6.1	3 000 000	1 778 739
27	Резервный фонд		0	28 870
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-413 803	192 716
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 237 305	2 056 764
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		11 652 424	9 693 680
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.2, 6.1	-10 708 155	-428 022
35	Всего источников собственных средств		10 767 771	13 900 140
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		31 833 319	83 346 079
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 174 867	2 125 998
38	Условные обязательства некредитного характера	4.12	3 990 319	0

Руководитель временной администрации



С.В. Авранов

Главный бухгалтер



Я.Е. Конова



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации "Анатоле-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Анатоле-Тихоокеанский Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		10 646 147	13 346 542
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		209 983	88 867
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		9 255 729	11 788 816
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 091 425	1 468 859
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		218 931	216 877
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4 231 881	6 181 817
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 408	2 379
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	6 124 927	6 925 469
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-11 488 850	-2 247 891
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-840 142	127 423
5.1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-5 293 923	4 677 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценяемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		380 101	-257 890
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценяемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-22 734	-53 736
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-32 023	206 939
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		26 660	20 743
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-262 614	417 187
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2	353 440	330 176
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		133 238	227 923
14	Консигионные доходы		68 938	70 868
15	Консигионные расходы	5.3	2 953 839	3 555 388
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		486 359	538 433
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-2 405 541	514 883
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	7 776	413
19	Прочие операционные доходы	5.1	-3 585 082	-528 675
20	Чистые доходы (расходы)	5.4	6 195 336	7 491 443
21	Операционные расходы		-1 968 945	16 234 807
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.5	9 405 561	16 563 575
23	Возмещение (расход) по налогам		-11 374 508	-328 768
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.6	-666 351	95 254
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-10 708 901	-428 703
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		746	681
			-10 708 155	-428 022

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-10 708 155	-428 022
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1 024 324	-312
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-204 865	-63
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-819 459	-249
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-758 150	91 397
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-758 150	91 397
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
7.1	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-151 631	18 189
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-606 519	73 208
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1 425 978	72 959
10	Финансовый результат за отчетный период		-12 134 133	-355 063

Руководитель временной администрации



(Handwritten signature)

С.В. Аранов

Р.Е. Конова