

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
«15» 06 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Кредитный портфель банка и управление им (на примере ПАО КБ «Восточный»)

Исполнитель
студентка группы 771-об

15.06.2021 *ВВ*
(подпись, дата)

В.В. Волобуева

Руководитель
доцент, канд. экон. наук

15.06.2021 *ОА*
(подпись, дата)

О.А. Цепелев

Нормоконтроль
ассистент

15.06.2021 *СЮ*
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2021

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 Экономиста

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Самойлов С. А. Самойлов

подпись

И.О. Фамилия

« 22 »

03

2021 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Валобуевой Виктории
Вичеславовны

1. Тема бакалаврской работы Кредитный портфель банка и
управление им на примере ПАО КБ «Восточный»

(утверждено приказом от 05.04.2021 г. № 658-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 15.06.2021 г.

3. Исходные данные к бакалаврской работе

учебная литература, а также финансовая отчетность ПАО КБ «Восточный»

4. Содержание бакалаврской работе (перечень подлежащих к разработке во-
просов): 1) Теоретические основы формирования и анализа

кредитного портфеля коммерческого банка; 2) Характеристика деятельности ПАО КБ
«Восточный»; 3) Оценка кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» и совершенствование управления им

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков,
схем, программный продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Финансовая
(бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный»

6. Консультанты по бакалаврской работе нет

7. Дата выдачи задания 22.03.2021 г.

Руководитель бакалаврской работы

Цепелев Олег Анатольевич, доцент, к.э.н.

Фамилия, Имя, Отчество, ученная степень, ученное звание

Задание принял к исполнению (дата): 22.03.2021 г. В.В.

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 97 с., 24 таблицы, 5 рисунков, 56 источников, 2 приложения.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ, УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ, ДИФЕРСИФИКАЦИЯ, ЛИМИТИРОВАНИЕ, РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, СЕКЬЮРИТИЗАЦИЯ

Целью бакалаврской работы является оценка кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» и совершенствования управления им.

Объектом исследования являются результаты формирования и особенности управления кредитным портфелем Публичного акционерного общества коммерческий банк «Восточный» (сокращенное наименование: ПАО КБ «Восточный»).

Предметом исследования являются особенности управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Период исследования: 2018 – 2020 гг.

В первой главе бакалаврской работы раскрыты теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Во второй главе работы представлена характеристика деятельности ПАО КБ «Восточный», а также проведен анализ основных результатов деятельности банка.

В третьей главе бакалаврской работы проведена оценка кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» и предложены мероприятия, направленные на совершенствование управления кредитным портфелем.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы формирования и анализа кредитного портфеля коммерческого банка	7
1.1 Понятие и экономическая сущность кредитного портфеля	7
1.2 Методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка	17
1.3 Современные способы управления кредитным портфелем коммер- ческого банка	24
2 Характеристика деятельности ПАО КБ «Восточный»	32
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО КБ «Восточ- ный»	32
2.2 Анализ финансового состояния ПАО КБ «Восточный»	38
2.3 Анализ финансовых результатов ПАО КБ «Восточный»	50
3 Оценка кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» и совершенствова- ния управления им	55
3.1 Анализ динамики и структуры кредитного портфеля ПАО КБ «Во- сточный»	55
3.2 Анализ качества кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный»	65
3.3 Особенности управления кредитным портфелем в ПАО КБ «Во- сточный» и направления его совершенствования	72
Заключение	88
Библиографический список	92
Приложение А Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточ- ный» за 2018 – 2020 гг.	98
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	111

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование является основным видом деятельности коммерческого банка. Кредитные операции позволяют банку получать наибольший доход при правильной и рациональной кредитной политике. Именно поэтому кредитные займы являются основными операциями во всех коммерческих банков.

Эффективность кредитной политики, проводимой коммерческими банками, напрямую зависит от качества формируемого кредитного портфеля. Отсюда следует, что низкое качество кредитного портфеля является основной причиной банкротства многих коммерческих банков. В современной экономической ситуации, при которой происходит значительное развитие банковского дела, качество кредитного портфеля становится приоритетным фактором при определении уровня успешности банка как коммерческого предприятия. Из международной практики банковского дела известно, что если доля плохих активов в активах превышает 7 %, то дальнейшее развитие банка оказывается под вопросом. Именно поэтому все коммерческим банкам необходимо достигать адекватного уровня качества кредитного портфеля. Чаще всего это достигается с помощью внедрения целого комплекса организационных и технологических мероприятий. Наличие большого объема проблемных кредитов в портфеле российских банков является, как показывает практика, не только отражением проблем в экономике, но и свидетельством некачественного управления кредитным портфелем, а именно несовершенства кредитных процедур, организационной структуры, подбора и расстановки кадров.

Актуальность темы исследования заключается в том, что сложившаяся ситуация в экономическом сектора Российской Федерации требует от коммерческих банков формирование адекватного кредитного портфеля, а также эффективное управление кредитными рисками.

Целью бакалаврской работы является оценка кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» и совершенствования управления им. Для достижения указанной цели, определены следующие задачи исследования:

- раскрыть понятие и экономическая сущность кредитного портфеля;
 - исследовать методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка;
 - выявить и раскрыть современные способы управления кредитным портфелем коммерческого банка;
- задачи бакалаврской работы:
- представить организационно-экономическую характеристику ПАО КБ «Восточный»;
 - провести анализ финансовых результатов ПАО КБ «Восточный»;
 - провести и представить результаты анализа динамики, структуры и качества кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный»;
 - выявить и раскрыть особенности управления кредитным портфелем в ПАО КБ «Восточный»;
 - предложить направление совершенствования управления кредитным портфелем ПАО КБ «Восточный».

Объектом исследования является результаты формирования и особенности управления кредитным портфелем Публичного акционерного общества коммерческий банк «Восточный» (сокращенное наименование: ПАО КБ «Восточный»).

Предметом исследования являются особенности управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Период исследования: 2018 – 2020 гг.

Нормативной базой исследования при написании отчета по научно-исследовательской работе являются нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок, условия и особенности системы кредитования в коммерческих банках, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации.

Информационной базой исследования стали материалы учебной, методической и периодической литературы, раскрывающие понятие, сущность, особенности формирования кредитным портфелем, а также методы управления им.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И АНАЛИЗА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие и экономическая сущность кредитного портфеля

В современных рыночных условиях, кредитование занимает значимое место в системе денежно-кредитной политики государств и играет существенную экономическую роль, позволяя достигать удовлетворенность населения и юридических лиц в потребности получения необходимого размера денежных средств на условиях платности, срочно и возвратности. Помимо экономической роли, кредитование играет достаточно важную социальную роль, которая выражается в повышении уровня и качества жизни населения. Также следует отметить, что кредитование является основной сферой деятельности коммерческих банков, наряду с депозитными услугами, расчетно-кассовым обслуживанием и другими.¹

Помимо коммерческих банков, в системе коммерческого кредитования активное участие принимает государство, посредством реализации федеральных программ, направленных на оказание помощи наиболее уязвимым и социально необеспеченным слоям населения, а также отдельным категориям юридических лиц, сферы деятельности которых, имеют высокое значение для государства.

Система банковского кредитования в современных условиях, получила широкое развитие. Так, коммерческие банки предлагают потребителям кредиты для различных целей, будь то целевое или нецелевое кредитование. При этом в последние годы, широкое распространение получило кредитование на основе банковских карт, которое имеет упрощенный порядок получения и дальнейшей оплаты кредита.

Кредитование в коммерческих банках осуществляется за счет привлеченных от населения, юридических лиц и государства финансовых ресурсов. При этом процентные ставки по кредитам устанавливаются исходя из процентных

¹ Довбий И.П. Сущность системы банковского кредитования инновационной деятельности и принципы ее функционирования // Молодой ученый. 2019. № 7. С. 23.

ставок по депозитам и иным операциям, связанным с привлечением денежных средств, что позволяет кредитным организациям достигать экономической эффективности от операций кредитования.

Кредитная деятельность коммерческих банков регламентируется нормативно-правовой базой, которая представлена следующими нормативно-правовыми актами:

1) кодифицированные законы:

– гражданский кодекс Российской Федерации (определяет принципы, особенности и обязанности экономических субъектов, осуществляющих кредитную деятельность. Также ГК РФ определяет понятие, характеризует стороны и их обязанности, а также условия заключения договора займа²);

2) федеральные законы:

– федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 30.12.2020 г. № 495-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» (раскрывает принципы и особенности осуществления банковской деятельности, а также регламентирует обязанность по лицензированию указанной деятельности на территории Российской Федерации³);

– федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (в ред. от 27.12.2019 г. № 483-ФЗ) «О потребительском кредите (займе)» (определяет и регулирует отношения между кредитной организацией и физическими лицами по поводу предоставления потребительских кредитов⁴);

– федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ (в ред. от 30.12.2020 г. № 514-ФЗ) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (определяет и регулирует отношения между кредитной организацией и субъектом по поводу предоставления ипотечного кредита⁵);

² Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

³ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

⁴ О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

⁵ Об ипотеке [Электронный ресурс] : федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

– федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 31.07.2020 г. № 302-ФЗ) «О кредитных историях» (определяет и регламентирует порядок формирования, использования и изменения кредитных историй граждан и юридических лиц⁶);

– федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (в ред. от 17.02.2021 г. № 9-ФЗ) «О валютном регулировании и валютном контроле» (определяет принципы и условия кредитования населения и юридических лиц в иностранной валюте на территории Российской Федерации⁷);

– федеральный закон от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ (в ред. от 08.12.2020 г. № 429-ФЗ) «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ (определяет права и обязанности кредитной организации при реализации действий, направленных на возврат просроченной задолженности⁸);

– федеральный закон от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ (в ред. от 27.12.2019 г. № 454-ФЗ) «Об исполнительном производстве» (определяет обязанности принудительного исполнения обязанностей должниками по поводу возникшей просроченной задолженности⁹);

3) нормативные акты министерств и ведомств:

– письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313 «Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России»;

– письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51 «Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение обо-

⁶ О кредитных историях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

⁷ О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 19.03.1992 г. № 173. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

⁸ О защите прав потребителей [Электронный ресурс] : закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

⁹ Об исполнительном производстве [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.10.2007. № 229-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

ротных средств»;

– письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101 «О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств»;

– письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018 «О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте»;

4) инструкции Центрального банка России (регламентирует технические особенности реализации процедур кредитования на территории Российской Федерации):

– положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

– инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков»;

– инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Кредитные организации, действующие на территории Российской Федерации, обязаны соблюдать нормы и положения представленных нормативно-правовых актов.

Помимо соблюдения норм и положений выше представленных нормативно-правовых актов, коммерческие банки реализуют кредитные операции, на основе следующие принципов:

– принцип срочности предполагает возврат кредита в срок, указанный в кредитном договоре;

– принцип платности предполагает погашение суммы основного долга и суммы причитающихся процентов за пользование заемными денежными средствами;

– принцип возвратности предполагает обязательства заемщика вернуть

кредитору ранее полученную им сумму денежных средств.¹⁰

Представленные принципы являются основополагающими в системе банковского кредитования и обеспечивают реализацию основных целей кредитования: получение необходимой суммы денежных средств для заемщика и получение дохода в качестве процентов за пользование заемными денежными средствами для кредитора.

Кредитование в коммерческих банках реализуется на основе положений кредитной политики, которая представляет собой внутренний документ, имеющий силу на территории конкретного банка и определяющей цели кредитования, приоритеты кредитной организации на кредитном рынке, направления кредитования в конкретном коммерческом банке и прочие аспекты, имеющие непосредственное отношение к системе кредитования в коммерческом банке.¹¹

Значимость кредитных операций для коммерческих банков заключается в том, что кредитные операции являются основным видом банковской деятельности, приносящей наибольшую часть доходов кредитной организации, но при этом характеризующейся наибольшей степенью риска, связанной с невозвратом заемных денежных средств и причитающихся кредитной организации процентов за пользование заемными средствами. В связи с чем, следует заключить значимость и сложность формирования кредитного портфеля, который должен отвечать требованиям качества, в целях обеспечения стабильной и эффективной деятельности кредитных организаций.¹²

В современной экономической литературе, отсутствует единое определение понятие «кредитный портфель». Так, кредитный портфель рассматривается на категориальном и прикладном уровнях. Достаточно часто в экономической литературе, понятие «кредитный портфель» рассматривается как совокупность составных элементов кредитных вложений коммерческого банка. Иными словами, кредитный портфель часто рассматривается как совокупность или набор

¹⁰ Гришина Е.А. Организация банковского кредитования: учебное пособие. Саратов, 2018. С. 34.

¹¹ Соколов В.С. Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка // Наука и образование сегодня. 2019. № 1. С. 45.

¹² Довбий И.П. Сущность системы банковского кредитования инновационной деятельности и принципы ее функционирования // Молодой ученый. 2019. № 7. С. 25.

кредитов и кредитных требований, предоставленных кредитной организацией. Так, в научных работах Ю. Масленченков кредитный портфель рассматривается как «совокупность требований банка по кредитам, которые классифицируются по критериям, связанным с факторами кредитного риска и способами защиты от него»¹³. Наиболее емкое определение «кредитного портфеля» представлено в научных работах О. Лаврушина и Н. Валенцева, которые акцентируют внимание «на сущности кредитного портфеля на категориальном и прикладном уровнях»¹⁴.

Таким образом, кредитный портфель рассматривается на категориальном и прикладном уровнях. С позиции категориального уровня кредитный портфель представляется как совокупность отношений между кредитной организацией и потребителями кредитных продуктов (контрагентами) по вопросам возврата ранее полученных денежных средств. Такие отношения имеют форму требований кредитного характера. С позиции прикладного уровня, кредитный портфель рассматривается как совокупность активов кредитной организации в виде кредитов или ссуд, векселей и прочих аналогичных требований кредитного характера. Таким образом, одни авторы трактуют понятие «кредитный портфель» достаточно широко и относят к нему все имеющиеся в кредитной организации активы и даже пассивы, то есть обязательства. Другие авторы отождествляют понятие «кредитный портфель» только с кредитными (ссудными) операциями кредитных организаций. Третья группа исследователей полагает, что кредитный портфель представляет собой не только определенную совокупность кредитных операций и соответствующих элементов, но и определенную классифицируемую совокупность.¹⁵ Основными характеристиками, которые отличают представленные определения «кредитного портфеля», являются: содержание объекта кредитных операций, и форма движения стоимости денежных средств.

¹³ Масленченков Ю. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие. М., 2018. С. 82.

¹⁴ Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. М., 2020. С. 127.

¹⁵ Соколов В.С. Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка // Наука и образование сегодня. 2019. № 1. С. 45.

При этом общей характеристикой кредитного портфеля в рассмотренных определениях, является возвратное движение стоимости денежных средств, а также отсутствие возможности смены собственника, то есть лица, имеющего обязательства перед кредитной организацией.¹⁶

Следует отметить, что кредитный портфель существенно отличается от других портфелей коммерческих банков сущностными свойствами кредитных требований, которые представлены возвратным движением стоимости денежных средств и наличием денежного характера рассматриваемых кредитных отношений. Кредитный портфель коммерческого банка классифицируется по следующим критериям: продолжительность, наличие обеспечения и его виды, объекты и субъекты кредитования, а также формы предоставления кредитов.¹⁷ Более подробная классификация кредитного портфеля на основе представленных критериев, изображена на рисунке 1.

Результаты и показатели эффективности деятельности кредитных организаций во многом зависят от кредитной политики в части формирования кредитного портфеля. Так, наличие широкой линейки кредитных продуктов позволяет, с одной стороны существенно увеличить доходы коммерческого банка в результате увеличения клиентской базы и роста объема выданных кредитов, а с другой стороны, диверсифицировать кредитный портфель, то есть распределить его имеющимся направлениям кредитования. Также учитывая постоянно меняющиеся условия экономической среды и изменения потребительских предпочтений, коммерчески банки стремятся совершенствовать и расширять имеющуюся линейку кредитных продуктов, что позволяет сохранять текущее положение на рынке кредитных продуктов и улучшать репутацию в глазах потребителей.¹⁸

¹⁶ Гаджиева Б.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка // Новое слово в науке: перспективы развития. 2019. № 1 (3). С. 185.

¹⁷ Чапкина Н.А. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка с использованием вероятностных методов // Молодой ученый. 2018. № 1. С. 61.

¹⁸ Хашаев А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук 2017. № 10. С. 19.

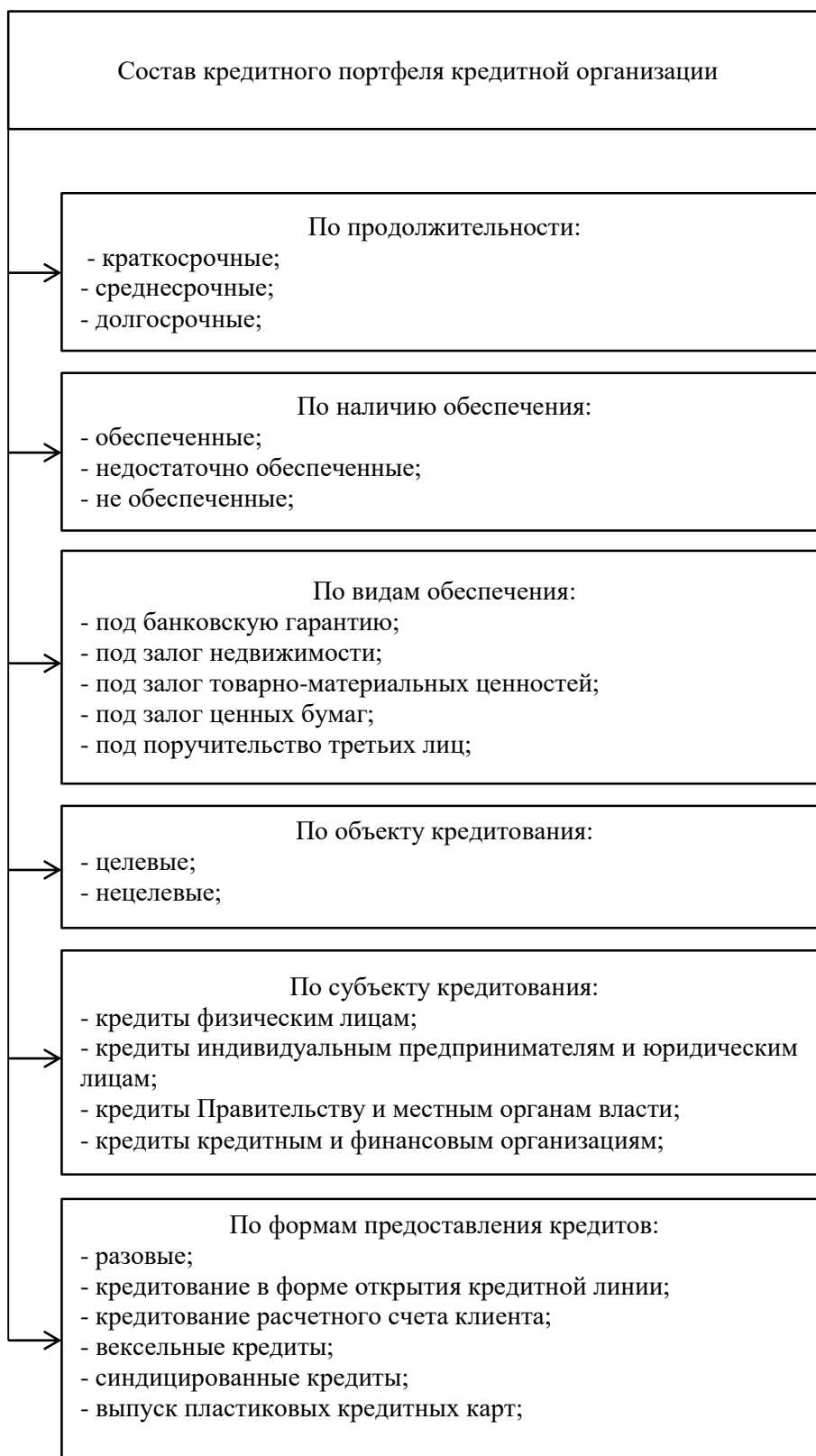


Рисунок 1 – Классификация кредитного портфеля кредитной организации

Значимость кредитного портфеля для кредитной организации определяет важность и необходимость формирования оптимального кредитного портфеля

исходя из общей цели, стратегии и приоритетов деятельности коммерческого банка. В кредитной политике банка, в целях формирования оптимального кредитного портфеля, определяются лимиты кредитования по группам имеющейся линейки кредитов, срока и суммам кредитования, в целях обеспечения оптимального уровня кредитного риска, при котором обеспечивается ликвидности активов и финансовая устойчивость кредитной организации.¹⁹ Сказанное определяет необходимость проведения постоянного мониторинга структуры кредитного портфеля и оценки ее соответствия определенным кредитной политикой параметрам.

Также, в целях достижения оптимальности кредитного портфеля, в коммерческих банках формируются процедуры оценки кредитоспособности заемщиков.

Система скоринга в современных условиях получила широкое распространение. В большинстве случаев, скоринг представлен программным обеспечением, которое позволяет определить уровень кредитоспособности потенциального заемщика после внесения в программу анкетных данных, среди которых, помимо суммы совокупных доходов и расходов, учитывается сфера деятельности, семейное положение, а также наличие и количество детей для населения. Для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, система скоринга не применяется, так как указанные субъекты кредитования подвергаются более тщательной проверке ввиду того, что суммы кредитования указанных групп заемщиков существенно превышают суммы розничного кредитования (кредитования населения).²⁰ Также для проверки кредитоспособности потенциальных заемщиков, в кредитных организациях используются различные программные средства, а также учитывается кредитная история, которая содержит сведения о ранее полученных заемщиком кредитов, периоды кредитования, суммы кредитов, наличие просроченной задолженности, а также прочие

¹⁹ Галимова Д.Н. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Символ науки. 2019. № 4. С. 74.

²⁰ Корниенко С.Л. Оценка кредитоспособности заемщика в процессе управления кредитным риском // Финансы и кредит. 2018. № 2. С. 24.

сведения.²¹

Оптимальность кредитного портфеля определяется не только его структурой, но и его соответствием стратегическим целям и задачам деятельности кредитной организации. Достижение указанного соответствия достигается в результате формирования грамотной кредитной политики и ее реализации сотрудниками кредитной организации. Также в целях достижения оптимальности кредитного портфеля, коммерческие банки реализуют систему мониторинга, которая направлена на выявление отклонений от заданных оптимальных величин показателей и реализацию мер по их устранению.²²

Качество кредитного портфеля во многом определяется степенью кредитного риска, который складывается под влиянием следующих факторов:

- уровень (или степень) концентрации кредитной деятельности коммерческого банка в сферах, которые чувствительны к изменениям в экономике;
- доля кредитных обязательств, выданных заемщикам, обладающим низким уровнем кредитоспособности;
- степень концентрации кредитных операций банка в малоизученных и нетрадиционных сферах экономики;
- существенное изменение кредитной политики коммерческого банка в части предоставления кредитных продуктов заемщикам;
- доля новых заемщиков в общей структуре потребителей кредитных продуктов коммерческого банка;
- введение в кредитную деятельность коммерческого банка существенно-го перечня кредитных продуктов за сравнительно короткий период времени;
- принятие в качестве обеспечения по уплате кредитных обязательств, труднореализуемых активов или активов, подверженных быстрому обесценению.²³

²¹ Чапкина Н.А. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка с использованием вероятностных методов // Молодой ученый. 2018. № 1. С. 63.

²² Гаджиева Б.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка // Новое слово в науке: перспективы развития. 2019. № 1 (3). С. 185.

²³ Хашаев А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2017. № 10. С. 20.

Оценка качества кредитного портфеля осуществляется с учетом влияния представленных факторов, а также с учетом структуры и соответствия кредитного портфеля целям и задачам коммерческого банка.

Основным способом контроля над формированием кредитного портфеля коммерческого банка, является установление лимитов кредитования, что позволяет сократить степень кредитных рисков и оптимизировать кредитный портфель по структуре и уровню качества.

Также в процессе формирования кредитного портфеля, учитывается влияние внешних факторов, среди которых выделяют:

- специфические особенности секторы экономики, участники которого являются субъектами кредитных отношений с коммерческим банком;
- величина капитала банка, определяющая предельный лимит объемов кредитования;
- уровень квалификации и опыт работы специалистов коммерческого банка в системе кредитования, а также в области отдельных направлений кредитования;
- кредитная политика банка и характер ее соответствия целям и задачам кредитной организации.²⁴

Таким образом, формирование кредитного портфеля коммерческого банка представляет собой совокупность множества сложных и трудоемких процессов, результатом реализации которых является структура и качество кредитного портфеля кредитной организации. Кредитная политика должна подвергаться постоянному мониторингу, а кредитный портфель – анализу, в целях достижения требования оптимальности кредитного портфеля и эффективности кредитной политики.

1.2 Методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка

В целях оценки и анализа кредитного портфеля, используются различные методики, основным из которых выступает метод анализа качества кредитного

²⁴ Болдышев А.С. Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ в период действия антироссийских санкций // Наковедение. 2019. № 1. С. 145.

портфеля, который позволяет получить более полные и объективные результаты исследования.²⁵

Необходимо отметить, что качество кредитного портфеля является одним из основных показателей, определяющих результаты и эффективность деятельности кредитной организации и влияющих на финансовую устойчивость и надежность коммерческого банка. Качество кредитного портфеля характеризует эффективность банковского управления, уровень организации кредитных отношений между банком и заемщиками, а также состояние системы кредитования и банковской системы в целом, рамках отдельной кредитной организации.²⁶

Для оценки качества кредитного портфеля, выявляются влияющие на него факторы, а также проводится их анализ. Среди таких факторов, выделяют: характер и степень кредитного риска, присущая кредитному портфелю, уровень ликвидности кредитных активов коммерческого банка, а также уровень доходности банка от реализации кредитных операций. При этом влияние представленных факторов на качество кредитного портфеля банка, зависит во многом от региона присутствия кредитной организации, сферы деятельности большинства заемщиков, с которыми работает кредитная организация, а также от других аналогичных условий осуществления банковской деятельности.

В целях наилучшего понимания «качества кредитного портфеля», следует рассмотреть определения, предложенные исследователями. Так, Р.Т. Балакина под качеством кредитного портфеля понимает «эффективность формирования кредитного портфеля с точки зрения доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Кредитный риск напрямую зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся информации у кредитной организации о возможных рисках заемщика, которые включают сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка,

²⁵ Галимова Д.Н. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Символ науки. 2019. № 4. С. 74.

²⁶ Гоманова Т.К. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 3. С. 11.

на котором работает заемщик»²⁷. Аналогичное определение качества кредитного портфеля представлено в научных работах А.С. Болашева и В.В. Гребеника. Авторы рассматривают под качеством кредитного портфеля «такое свойство, которое способно максимизировать уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности»²⁸. Таким образом, в экономической литературе качество кредитного портфеля отождествляется с уровнем доходности от реализации кредитных операций.

В отношении оценки качества кредитного портфеля, в экономической литературе приводятся различные методики, основные из которых представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристика методов анализа кредитного портфеля банка

Автор	Метод	Характеристика метода
М.В. Демьянец, исследователь, автор научных трудов	Коэффициентный анализ кредитного риска	Методика предполагает учет следующих аспектов: уровень риска заемщика, уровень сопровождения кредитной операции, а также степень обеспеченности возвратности кредитных требований. Сущность метода коэффициентов заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска банка.
Е.Б. Герасимова, экономист, автор методической и учебной литературы по банковскому делу	Анализ на основе рейтинговых показателей	Цель использования рейтинговых показателей - сравнение коммерческих банков по качеству кредитных портфелей.
Б.А. Турсунов, экономист, автор научных трудов	Балльная система оценки	Для оценки используется балльная шкала и привлекаются эксперты, численности которых может не превышать одного. Данный метод характеризуется субъективностью, что является его недостатком

²⁷ Балакина Р.Т. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка // Современные проблемы финансов и кредита. 2019. № 2. С. 63

²⁸ Болдышев А.С. Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ в период действия антироссийских санкций // Наковедение. 2019. № 1. С. 147.

В своей методике М.В. Демьянец, предлагает проводить оценку качества кредитного портфеля по уровню его риска с применением коэффициентов, позволяющих провести оценку кредитной деятельности организации с учетом следующих аспектов: уровень риска заемщика, уровень сопровождения кредитной операции, а также степень обеспеченности возвратности кредитных требований.²⁹

Для оценки уровня риска заемщика, используется коэффициент покрытия, который позволяет определить величину резерва, которая приходится на рубль кредитного портфеля коммерческого банка. Также коэффициент покрытия позволяет оценить степень рискованности кредитного портфеля и рассчитывается по формуле (1):

$$K_{п} = P : КП, \quad (1)$$

где $K_{п}$ – коэффициент покрытия;

P – резерв на возможные потери по ссудам, которые созданы банком;

$КП$ – совокупный кредитный портфель.

Также в ходе анализа кредитного портфеля рассчитывается величина чистого кредитного портфеля, который определяет объем кредитных требований, который будет возвращен коммерческому банку при возникновении критических условий, крайне негативно влияющих на деятельность кредитной организации. Для расчета чистого кредитного портфеля используется формула (2):

$$ЧКП = КП - P, \quad (2)$$

где $ЧКП$ – чистый кредитный портфель.³⁰

Оценка уровня сопровождения кредитной операции определяется на основе коэффициента просроченных платежей по основному долгу или коэффи-

²⁹ Демьянец М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности. М., 2018. С. 176

циент невозврата. Коэффициент невозврата рассчитывается по формуле (3):

$$K_n = V_z : K_p, \quad (3)$$

где K_n – коэффициент невозврата;

V_z – величина задолженности по сумме основного долга;

K_p – совокупный кредитный портфель.

Рост коэффициента невозврата может быть обусловлен следующими причинами:

– рост величины списанной задолженности по основному долгу в совокупности с низким ростом кредитного портфеля, характеризующегося высоким уровнем качества, что способно принести финансовый ущерб коммерческому банку, а при ухудшении ситуации, может стать причиной банкротства;

– снижение величины кредитного портфеля при сохранении размера списанной задолженности, что является результатом реализации мероприятий, направленных на совершенствование кредитной деятельности коммерческого банка.

Оценка степени обеспеченности возвратности кредитных требований осуществляется на основе коэффициента обеспечения, который позволяет определить степень покрытия потенциальных убытков от влияния кредитных рисков гарантиями и поручительствами третьих лиц. Таким образом, показатель позволяет определить какая доля обеспечения возвратности кредитов приходится на один рубль кредитного портфеля. Показатель рассчитывается по формуле (4):

$$K_{об} = C_{об} : K_p, \quad (4)$$

где $K_{об}$ – коэффициент обеспечения;

$C_{об}$ – сумма обеспечения, принятой банком при выдаче кредита;

Кп – совокупный кредитный портфель банка.³¹

Основной представленной методики являются финансовые показатели, что определяет ее количественный характер. Сущность метода коэффициентов заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска банка. Сложность применения данного метода при оценке совокупного риска кредитного портфеля банка возникает в момент сравнения расчетных показателей с нормативными значениями.³²

В международной практике для оценки качества кредитного портфеля, применяются рейтинговые показатели, целью использования которых, является сравнение коммерческих банков по качеству кредитных портфелей. Рейтинги устанавливаются на основе следующих результатов:

- анализа качества кредитного портфеля, проведенного непосредственно специалистами коммерческого банка;
- независимой оценки экспертных агентств;
- оценки контролирующих органов.³³

Также для оценки качества кредитного портфеля используется экспертный метод, предполагающий проведение оценки качественным методом или на основе номерной системы.

Помимо представленных методов, для оценки качества кредитного портфеля используется балльная система оценки. Так, для оценки используется балльная шкала и привлекаются эксперты, численности которых может не превышать одного. Результаты оценки рассматриваются как в отношении отдельных элементов кредитного портфеля коммерческого банка, так и в совокупно-

³¹ Демьянец М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности. М., 2018. С. 177.

³² Гоманова Т.К. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 3. С. 13.

³³ Турсунов Б.А. Методы анализа и оценка кредитного риска банка в Российской Федерации // Финансы, денежное обращение и кредит. 2018. № 1. С. 50.

сти. При этом данный метод характеризуется субъективностью, что является его недостатком, так как не позволяет получить объективных результатов.³⁴

В отношении использования балльной оценки, исследователем М.Ю. Федотовой высказано мнение о том, что балльная оценка обладает специфической особенностью, отличающей ее от других методов оценки. В качестве такой особенности рассматривается индивидуальный характер оценки. В связи с чем, балльная система должна разрабатываться с учетом специфических особенностей работы конкретного коммерческого банка, потребителей его банковских продуктов, а также законодательной базы, регламентирующей банковскую деятельность.

Несомненно, субъективность балльной оценки является ее существенным недостатком, помимо которого, отрицательными сторонами рассматриваемого метода, являются: низкая степень адаптации в отношении отдельных категорий кредитов и ссуд, а также заемщиков; малый диапазон показателей, подвергаемых оценке; сложности, возникающие при проверке достоверности исходной информации, используемой для оценки. При этом рассматриваемый метод имеет преимущества, в качестве которых следует выделить: простота применения, сравнительно небольшая продолжительность проведения оценки, а также низкая степень субъективности при подведении итогов оценки.

Учитывая положительные и отрицательные стороны номерной и балльной систем, в целях получения более объективных результатов оценки качества кредитного портфеля, целесообразно сочетать два представленных метода.

Особенностью практики оценки качества кредитного портфеля в Российской Федерации, является проведение анализа непосредственно специалистами коммерческого банка. Основой такого анализа, являются финансовые коэффициенты, оказывающие прямое влияние на кредитный портфель. Финансовые коэффициенты оцениваются в динамике, а также сопоставляются друг с другом. Подобная оценка позволяет сделать выводы о качестве банка, оборачивае-

³⁴ Турсунов Б.А. Методы анализа и оценка кредитного риска банка в Российской Федерации // Финансы, денежное обращение и кредит. 2018. № 1. С. 51.

мости и доходности кредитного портфеля коммерческого банка в целом, а также его элементов. Для оценки используется выбранная коммерческим банком система показателей и определяется их значимость в долях (совокупная доля по каждой группе показателей должна составлять «1» или 100 %, в зависимости от используемой шкалы). В дальнейшем, по каждой группе финансовых коэффициентов, рассчитывается совокупный итоговый балл, который определяется как сумма произведений полученных баллов и их удельных весов. При подведении результатов оценки, учитывается совокупный балл в целом по кредитному портфелю, а также по группам кредитов.³⁵

Таким образом, основными направлениями оценки качества кредитного портфеля, являются количественные (на основе финансовых коэффициентов) и балльный (на основе экспертного мнения) методы оценки. Для получения более полных и объективных результатов оценки, следует использовать несколько методов, при этом желательно совмещение качественных и количественных методов оценки.

1.3 Современные способы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Учитывая значимость кредитования для коммерческих банков, которое приносит большую часть доходов, руководство кредитных организаций прибегает к применению методов управления кредитным портфелем, что позволяет в большей мере достигать определенные цели и задачи.

В широком понимании, управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности коммерческого банка при осуществлении кредитования, направленную на минимизацию и предотвращение кредитного риска. Результатом от реализации подобных направлений, является получение прибыли от кредитных операций, а также обеспечение стабильной деятельности кредитной организации.³⁶

При реализации мер, связанных с управлением кредитным портфелем,

³⁵ Гоманова Т.К. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 3. С. 14.

³⁶ Мендеш Л.А. Управление кредитным портфелем в современных условиях // Аспирант. 2019. № 3. С. 163.

существенное значение имеет четкое разграничение полномочий в выполнении соответствующих операций, которые связаны с изменением величины годовой процентной ставки, исходя из величины кредита, уровня кредитного риска, характерного для определенной группы кредитов, периода кредитования, адекватного для заявленной суммы кредита и определенной группы кредитов, а также исходя из других условий.

Существенное значение для эффективного управления кредитным портфелем коммерческого банка, являются положения кредитной политики, которые способны как оптимизировать кредитный портфель и снизить кредитные риски, так и усугубить состояние кредитного портфеля и ухудшить финансовое положение кредитной организации. Таким образом, кредитная политика является одним из инструментов управления кредитным портфелем, что определяется необходимостью детальной проработки и своевременного внесения изменений в кредитную политику коммерческого банка.³⁷

В целях определения доходной кредитов, в коммерческом банке должна быть организована адекватная и эффективная система учета доходов и расходов по каждому виду кредитов.³⁸ При этом существенное значение имеет возможность детализации исходной информации для проведения подобной оценки, что позволит определить показатели эффективности не только разрезе отдельных групп кредитов, но и в рамках их видов и подвидов, что позволит сделать более объективные выводы об уровне эффективности системы кредитования в коммерческом банке, выявить имеющиеся проблемы, а также разработать и внедрить соответствующие мероприятия, направленные на повышение качества кредитного портфеля.

Процессы управления кредитным портфелем предполагают выполнение следующих этапов:

- группировка кредитов по условиям кредитования (сроки кредитования,

³⁷ Приходько Е.А. Управление кредитным портфелем организации // Финансовый менеджмент. 2018. № 18. С. 22.

³⁸ Балакина Р.Т. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка // Современные проблемы финансов и кредита. 2019. № 2. С. 62.

объемы кредитования, процентная ставка и другие) и установление для каждой группы уровня кредитного риска;

- отнесение имеющихся кредитов банка к одной из групп;
- расчет структуры кредитного портфеля (определение доли каждого кредита в общей структуре кредитного портфеля);
- оценка качества кредитного портфеля в целом и по каждой отдельной группе кредитов;
- выявление факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля и их оценка;
- определение величины резервов, которые необходимо создать для каждой отдельной группы кредитов;
- определение текущих проблем на основе результатов проведенного анализа;
- разработка мероприятий, направленных на решение выявленных проблем, основной целью которых должно стать повышение качества кредитного портфеля.³⁹

Следует отметить, что основой в управлении кредитным портфелем коммерческого банка, должен стать выбор критериев оценки качества кредитного портфеля для общей его совокупности.

Необходимость формирования резервов обусловлено наличием кредитных рисков, которые связаны с риском невозврата полученной заемщиком суммы кредита и причитающихся по нему процентов. При этом формирование резерва по кредитам является одним из методов управления кредитным портфелем. Резерв формируется под возможное обесценение кредита, то есть под возможную потерю полной или частичной кредитной стоимости, по причине реализации кредитного риска. Величина обесценения кредита определяется как разница между балансовой величиной кредита, то есть остатком текущей задолженности по кредиту на момент его оценки и справедливой стоимостью кредита, то есть текущей рыночной стоимостью кредита на момент его оценки.

³⁹ Мендеш Л.А. Управление кредитным портфелем в современных условиях // Аспирант. 2019. № 3. С. 164.

При этом оценка справедливой стоимости кредитов должна проводиться систематически с момента предоставления кредита заемщику.⁴⁰

В процессе формирования резерва по кредиту, коммерческий банк определяет величину резерва, равную величине его потенциальных финансовых потерь. Для определения величины расчетного резерва, исходя из влияния кредитного риска, кредиты классифицируют по пяти категориям качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – нет кредитного риска (вероятность обесценения ссуды равна нулю);
- II категория качества (нестандартные ссуды) – имеется умеренный кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 1-20 %);
- III категория качества (сомнительные ссуды) – имеется значительный кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 21-50 %);
- IV категория качества (проблемные ссуды) – присутствует высокий кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 51-100 %);
- V категория качества (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды, т.е. она будет обесценена полностью (на 100 %).⁴¹

Также для отнесения кредита к определенной категории качества, учитывается качество обслуживания кредита заемщиком, которое может быть оценено как обслуживаемый хорошо, обслуживаемый средне и обслуживаемый неудовлетворительно. Кредит признается хорошо обслуживаемым, если выполняются одно из следующих условий:

- очередные платежи по кредиту вносятся своевременно, по графику платежей, отраженному в кредитном договоре;
- имеется только один случай несвоевременного внесения очередной платежа в течение последних 180 календарных дней, в том числе:
 - а) для юридических лиц – до 5 календарных дней просрочки;

⁴⁰ Балакина Р.Т. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка // Современные проблемы финансов и кредита. 2019. № 2. С. 62.

⁴¹ О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

б) для населения – до 30 календарных дней просрочки.

Для отнесения кредита к определенной категории качества, коммерческий банк использует информацию о рисках, связанных с заемщиком, к которым относятся: документы бухгалтерской, налоговой, статистической и иной отчетности, а также любая другая информация, которая позволяет определить категорию качества кредита. Таким образом, положениями действующего законодательства в сфере кредитования на территории Российской Федерации, определена обязанность кредитной организации, в организации поиска информации, необходимой для формирования полного и объективного понимания о степени кредитного риска.⁴² При этом такая информация должна фиксироваться в специальном досье, к которому должны иметь доступ органы управления коммерческого банка, отдел или служба внутреннего контроля, а также внутренние и внешние аудиторы и контролирующие органы. Сказанное определяет сложность и трудоемкость процессов отнесения кредита к определенной категории качества, а также подобные процессы должны быть грамотно организованы, в целях соблюдения положений действующих нормативно-правовых актов в сфере кредитования на территории Российской Федерации.

Формирование кредитного резерва осуществляется в момент получения информации о возникновении кредитного риска, то есть при возникновении просроченного платежа или несвоевременного погашения очередного платежа по кредиту заемщиком. Также в подобном случае, определенный кредит переходит в более низкую категорию качества. При изменении сложившейся ситуации, коммерческим банком реализуются процедуры по снижению величины кредитного резерва, а сам кредит переходит в более высокую категорию качества.⁴³

Таким образом, отнесение кредита к определенной категории качества осуществляется в результате оценки кредитоспособности заемщика и качества обслуживания кредита. Следует отметить, что отдельные группы кредитов

⁴² Мендеш Л.А. Управление кредитным портфелем в современных условиях // Аспирант. 2019. № 3. С. 164.

⁴³ Балакина Р.Т. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка // Современные проблемы финансов и кредита. 2019. № 2. С. 63.

имеют свои особенности при оценивании групп кредитного риска.⁴⁴

В целом, методы управления кредитным риском классифицируются на две основные группы, в отношении которых методы управления применяются на уровне отдельного кредита или кредитного требования, то есть реализуются для конкретного кредита, или на уровне совокупного кредитного портфеля банка, то есть реализуются для всех кредитов, входящих в состав кредитного портфеля коммерческого банка.⁴⁵

Среди методов управления кредитным риском отдельного кредита, применяют:

- оценка кредитоспособности заемщика;
- анализ и оценка кредита;
- структурирование кредита;
- документирование процедур кредитных операций;
- меры контроля в отношении отдельного кредита;
- контроль над залоговым имуществом.

Следует отметить, что представленные процедуры также относятся к процессам кредитования, что определяет необходимость их последовательного применения. Таким образом, учитывая, что перед коммерческим банком поставлена цель минимизации кредитных рисков, подобные методы следует рассматривать и как процедуры, применяемые при кредитовании, и, как процедуры, являющиеся методами снижения кредитных рисков.

Также среди методов управления рисками кредитного портфеля, выделяют: диверсификация, лимитирование, создание резерва на возможные потери по ссудам и секьюритизация.

Диверсификация представляет собой распределение рисков кредитного портфеля среди заемщиков, которые отличаются специфическими характеристиками (уровень платежеспособности, наличие имущества, уровень доходов и

⁴⁴ Корниенко С.Л. Оценка кредитоспособности заемщика в процессе управления кредитным риском // Финансы и кредит. 2018. № 2. С. 23.

⁴⁵ Приходько Е.А. Управление кредитным портфелем организации // Финансовый менеджмент. 2018. № 18. С. 26.

другие) и условиями осуществления экономической деятельности, приносящей доход (сфера экономики, в которой работает заемщик, регион присутствия и другие). Среди методов диверсификации, различают:

- отраслевую (распределение риска кредитного портфеля между кредитами, которые получили заемщики, работающие в одной сфере экономики);
- географическую (распределение риска кредитного портфеля между кредитами, которые получили заемщики, находящиеся на территории одного региона);
- портфельную (распределение риска кредитного портфеля между кредитами одной группы: потребительские кредиты, ипотечные кредиты, автокредиты, нецелевые кредиты и другие).⁴⁶

Лимитирование заключается в установлении предельных размеров кредитов, которые могут быть предоставлены заемщикам. Указанный метод управления кредитным портфелем широко применяется кредитными организациями, так как он позволяет существенно сократить уровень кредитного риска и избежать существенных потерь.⁴⁷

Создание резервов для возмещения возможных потерь по ссудам заключается в аккумулировании части денежных средств коммерческого банка, которые могут быть направлены на покрытие ущерба от возникновения кредитных рисков. При этом указанный метод позволяет не только достигать финансовой устойчивости кредитной организации, а также надежности банковской системы, но и имеет преимущества для вкладчиков, обеспечивая защиту их интересам. Рассматриваемый способ основан на принципе осмотрительности, согласно которому, кредитный портфель должен оцениваться по чистой стоимости, то есть с учетом потенциальных потерь от возникновения кредитных рисков.

Секьюритизация, как метод управления риском кредитного портфеля, представляет собой продажу процедуры продажи активов коммерческого банка, в целях приобретения ценных бумаг, которые размещаются на финансовом

⁴⁶ Приходько Е.А. Управление кредитным портфелем организации // Финансовый менеджмент. 2018. № 18. С. 26.

⁴⁷ Мендеш Л.А. Управление кредитным портфелем в современных условиях // Аспирант. 2019. № 3. С. 166.

рынке, в целях передачи кредитного риска участника рынка ценных бумаг. По- средством применения указанного метода, кредитная организация может осу- ществить трансферт риска изменения процентной ставки и риска досрочного погашения кредита. Также секьюритизация позволяет переместить балансовые активы кредитной организации за баланс, что позволяет рассматривать соответ- ствующие процессы как внебалансовые деятельность кредитной организации.⁴⁸

Анализируя вышесказанное, на каждом этапе управления кредитным портфелем коммерческого банка, выявляются имеющиеся проблемы и разраба- тываются соответствующие решения, направленные на их устранения, при этом их основной целью, является снижение риска кредитного портфеля и оптими- зация самого кредитного портфеля. Также в процессе применения методов управления кредитным портфелем, обеспечивается его прибыльность, что поз- воляет оказать совокупное положительное влияние не только на кредитный портфель, но и в целом на банковскую деятельность кредитной организации.

⁴⁸ Приходько Е.А. Управление кредитным портфелем организации // Финансовый менеджмент. 2018. № 18. С. 27.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО КБ «Восточный»

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Восточный» (ПАО КБ «Восточный») создан в 23.07.2018 года. Кредитная организация осуществляет деятельность в банковской сфере, в частности, деятельность в сфере денежного посредничества (ОКВЭД 64.19).

Деятельность ПАО КБ «Восточный» осуществляется на основе лицензии № 1460 от 24.10.2019 г. на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте), право на осуществление которых предоставляет Генеральная лицензия:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Головной офис ПАО КБ «Восточный» расположен по адресу: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, д. 1.

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» рынок розничного кредитования за последний три года начал снижаться. В настоящее время, в банковском секторе России наблюдается нестабильная ситуация, но не смотря на это, ПАО КБ «Восточный» удерживает прочные позиции на российском и международном рынках. По состоянию на 1 января 2020 года, ПАО КБ «Восточный» были присвоены следующие рейтинги:

– рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service:

- а) рейтинг депозитов в национальной валюте Baa1.ru;
- б) базовая оценка кредитоспособности (BCA) b2;
- в) рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте B2;

– рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Fitch Ratings:

- а) долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте B-;
- б) краткосрочный РДЭ B;
- в) национальный долгосрочный рейтинг ВВ(rus);
- г) рейтинг финансовой устойчивости b-;
- д) рейтинг поддержки 5;
- е) уровень поддержки NF;

– рейтинги, присвоенные российским рейтинговым агентством Эксперт РА:

- а) A+(II) – очень высокий уровень кредитоспособности;
- б) подуровень рейтинга – II, прогноз стабильный.

Представленные рейтинги позволяют сделать вывод о высоком уровне конкурентоспособности ПАО КБ «Восточный», который определяется рядом следующих преимуществ:

- широкая сеть филиалов;
- высокое качество обслуживания;

- узнаваемость бренда;
- отлаженная система администрирования;
- высокая скорость обслуживания, а также ряд других преимуществ.

Постоянный стабильный рост, стратегический подход к совершенствованию деятельности, внедрение инновационных банковских технологий позволяют ПАО КБ «Восточный» активно развиваться во всех направлениях банковского бизнеса.

В рамках утвержденной долгосрочной стратегии развития, Банком в отчетном периоде была продолжена работа по разработке и запуску в действие новых продуктов и услуг для клиентов - физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса, а также проводились запланированные мероприятия по трансформации продуктового предложения и процессов обслуживания в рамках перехода на клиенто-ориентированный подход и обслуживание целевых сегментов.

Организационно-правовая форма объекта практики – публичное акционерное общество (ПАО), в связи с чем, деятельность ПАО КБ «Восточный» регламентируется федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (в ред. от 31.07.2020 г. № 306-ФЗ) «Об акционерных обществах». Согласно ст. 2 указанного федерального закона, «акционерным обществом признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу. Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций»⁴⁹.

Особенностями публичных акционерных обществ, являются:

- неограниченное число акционеров;
- свободное обращение акций на рынке;
- отсутствие необходимости внесения денежных средств в уставный ка-

⁴⁹ Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

питал предприятия до его регистрации и открытия накопительного счета.

Высшим органом управления ПАО КБ «Восточный» является Общее собрание акционеров. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров (рисунок 2).

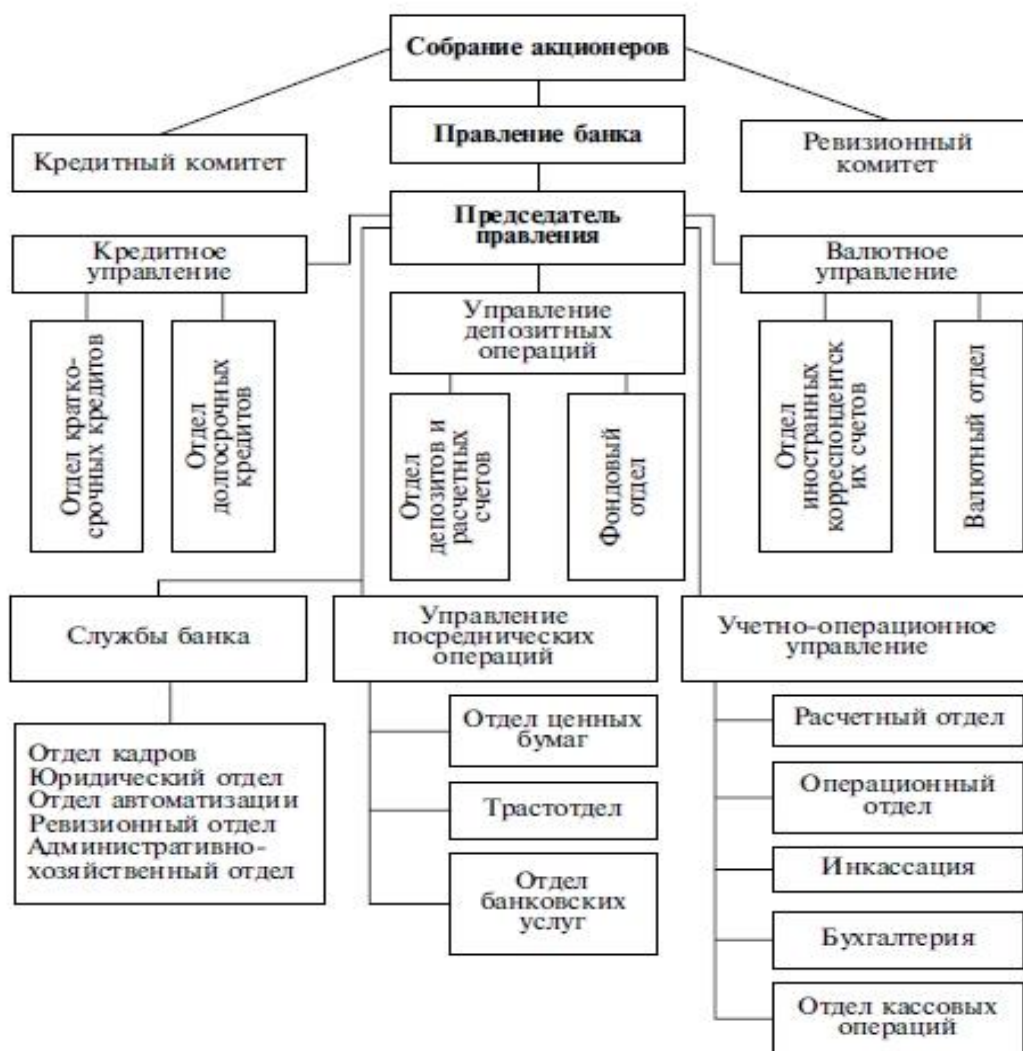


Рисунок 2 – Организационная структура ПАО КБ «Восточный»

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Председателя Правления и Правления. Председатель Правления, члены Правления и заместители Председателя Правления осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные пе-

ред ними акционерами и Наблюдательным советом Банка.

В таблице 2 представлены основные экономические показатели деятельности ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Таблица 2 – Динамика основных экономических показателей деятельности ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Величина показателей			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Среднегодовая величина активов, млн. руб.	241578,51	223936,25	190075,90	-17642,3	-33860,4	-7,30	-15,12
Обязательные резервы, млн. руб.	1381,66	1221,62	1110,94	-160,04	-110,68	-11,58	-9,06
Обязательства, млн. руб.	217793,69	169815,17	155210,57	-47978,5	-14604,6	-22,03	-8,60
Собственные средства, млн. руб.	33430,49	26833,14	28360,14	-6597,35	1527	-19,73	5,69
Процентные доходы, млн. руб.	38118,09	36885,37	33047,49	-1232,72	-3837,88	-3,23	-10,40
Процентные расходы, млн. руб.	14275,65	12314,93	8179,08	-1960,72	-4135,85	-13,73	-33,58
Чистые процентные доходы, млн. руб.	23842,45	24570,44	24868,41	727,99	297,97	3,05	1,21
Прибыль за отчетный период, млн. руб.	1553,66	2279,99	1539,14	726,33	-740,85	46,75	-32,49

Проведенный анализ основных экономических показателей деятельности ПАО КБ «Восточный» позволил сделать следующие выводы. В анализируемом периоде наблюдается снижение имущественного потенциала банка как в 2019 г. по сравнению с 2018 г. (на 7,30 %), так и в 2020 г. по сравнению с 2019 г. (на

15,12 %), о чем позволяет судить снижение среднегодовой стоимости активов кредитной организации.

Величина собственных средств банка имеет тенденцию к снижению в целом в анализируемом периоде, за счет снижения показателя на 19,73 % в 2019 г. по сравнению с 2018 г. При этом в 2020 г. отмечен рост показателя на 5,69 % по сравнению с 2019 г. Обязательства коммерческого банка имеют тенденцию к снижению на протяжении всего анализируемого периода, при этом темп роста указанного показателя ниже темпа роста собственного капитала ПАО КБ «Восточный», что свидетельствует о росте и укреплении финансовой независимости коммерческого банка.

Негативной тенденцией является сокращение процентных доходов ПАО КБ «Восточный» на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о снижении доходов банка, полученных от кредитной деятельности и является следствием негативной эпидемиологической ситуации в 2020 г. Аналогично процентным доходам, процентные расходы ПАО КБ «Восточный» имеют тенденцию к снижению на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о сокращении масштабов кредитной деятельности банка. При этом темп роста кредитных доходов превышает темп роста чистых процентных расходов, что привело к увеличению чистых процентных доходов и свидетельствует о росте результатов реализации кредитной деятельности коммерческого банка.

Результатом деятельности ПАО КБ «Восточный» является прибыль, которая имеет тенденцию к снижению в целом в анализируемом периоде, в результате снижения показателя на 740,785 млн. руб. за 2019 – 2020 гг., при этом рост показателя выявлен в 2018 – 2019 гг.

Таким образом, в современных условиях, ПАО КБ «Восточный» является динамично развивающейся кредитной организацией. Также банк обладает высоким уровнем конкурентоспособности, что позволяет банку сохранять свои позиции в банковском секторе в текущих непростых условиях. При этом следует отметить сокращение имущественного потенциала и ухудшение финансово-

го состояния ПАО КБ «Восточный», что определяет необходимость разработки и реализации мероприятий, направленных на устранение выявленных проблем.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО КБ «Восточный»

Для того, чтобы оценить финансовое состояние коммерческого банка воспользуемся методикой Центрального Банка. Для начала проведем анализ бухгалтерского баланса ПАО КБ «Восточный», результаты которого представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ динамики бухгалтерского баланса ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Величина показателей, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы, всего	251225	196581	183571	-54644	-13010	-21,75	-6,62
в том числе:							
- денежные средства	8486	6155	5564	-2331	-591	-27,47	-9,60
- средства кредитной организации в ЦБ РФ	7188	4379	6358	-2809	1979	-39,08	45,19
из них обязательные резервы	1382	1222	11109	-160	9887	-11,58	809,08
- средства в кредитных организациях	8260	689	917	-7571	228	-91,66	33,09
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	19367	4004	2258	-15363	-1746	-79,33	-43,61
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	116781	146778	104805	29997	-41973	25,69	-28,60
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53540	-	-	-53540	-	-100,00	-

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
- чистые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6098	32867	6098	26769	-	438,98
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	822	1802	822	980	-	119,22
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	1643	1198	1110	-445	-88	-27,08	-7,34
- требования по текущему налогу на прибыль	685	1250	1316	565	66	82,48	5,28
- отложенный налоговый актив	6318	7463	7003	1145	-460	18,12	-6,16
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19069	13817	15166	-5252	1349	-27,54	9,76
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1205	2661	2212	1456	-449	120,83	-16,87
- прочие активы	3036	2351	2189	-685	-162	-22,56	-6,89
Пассивы, всего	217794	169747	155210	-48047	-14537	-22,06	-8,56
в том числе:							
- средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	214192	165119	150528	-49073	-14591	-22,91	-8,84
- выпущенные долговые ценные бумаги	839	828	24	-11	-804	-1,31	-97,10
- обязательства по текущему налогу на прибыль	-	15	31	15	16	-	106,67
- отложенные налоговые обязательства	85	1058	1072	973	14	1144,71	1,32
- прочие обязательства	2648	1772	2880	-876	1108	-33,08	62,53

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1039	954	675	-85	-279	-8,18	-29,25
Собственные средства, всего	33430	26833	28360	-6597	1527	-19,73	5,69
в том числе:							
- средства акционеров (участников)	8029	8029	8029	-	-	-	-
- собственные доли, выкупленные у акционеров	133	133	-	-	-133	-	-100,00
- эмиссионный фонд	10917	10917	10917	-	-	-	-
- резервный фонд	158	158	158	-	-	-	-
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-3769	18	-23	3787	-41	-100,48	-227,78
- переоценка основных средств и нематериальных активов	4109	4214	4238	105	24	2,56	0,57
- денежные средства безвозмездного финансирования	5471	5471	5471	-	-	-	-
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	60	65	60	5	-	8,33
- неиспользованная прибыль (убыток)	8648	-1904	-495	-10552	1409	-122,02	-74,00

Анализируя показатели, представленные в таблице 3, следует сделать вывод о снижении имущественного потенциала ПАО КБ «Восточный», что определяется снижением остаточной стоимости активов. Наибольшее влияние на снижение активов банка оказало снижение стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 53 540 млн. руб. в 2018 – 2019 гг. и сокращение чистой ссудной задолженно-

сти на 41 973 млн. руб. в 2019 – 2020 гг.

В отношении средств ПАО КБ «Восточный» в ЦБ РФ и в кредитных организациях, наблюдается нестабильная динамика (снижение показателей в 2018 – 2019 гг. и их рост в 2019 – 2020 гг.). Также следует отметить снижение остаточной стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в целом в анализируемом периоде.

В отношении обязательств ПАО КБ «Восточный», также наблюдается снижение остаточной стоимости показателя на протяжении всего анализируемого периода. Наибольшее влияние на снижение указанного показателя, оказало снижение остаточной стоимости средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости (на 49 073 млн. руб. в 2018 – 2019 гг. и на 14 591 млн. руб. в 2019 – 2020 гг.).

Собственные средства ПАО КБ «Восточный» в анализируемом периоде имеют нестабильную динамику. Так, в 2018 – 2019 гг. отмечено снижение показателя на 6 597 млн. руб. и рост показателя в 2019 – 2020 гг. на 1527 тыс. руб. Наибольшее влияние на изменение величины собственных средств коммерческого банка оказало снижение величины неиспользованной прибыли в 2018 – 2019 гг. на 10 552 млн. руб. и рост показателя в 2019 – 2020 гг. на 1409 млн. руб. Следует отметить, что в 2019 г. и 2020 г. коммерческим банком на счетах бухгалтерского баланса отражен неиспользованный убыток в размерах 1 904 млн. руб. и 495 млн. руб., соответственно.

Таким образом, представленные сведения позволяют судить об ухудшении имущественного положения ПАО КБ «Восточный» и сокращению источников финансирования деятельности исследуемого коммерческого банка.

Далее рассмотрим структуру бухгалтерского баланса данного банка в таблице 4.

Наибольшая доля в структуре активов ПАО КБ «Восточный» принадлежит чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, доля показателя увеличилась в анализируемом периоде и составила 57,09 % в 2020 г. Указанная особенность структуры бухгалтерского баланса ха-

рактерна для кредитных организаций.

Таблица 4 - Анализ структуры бухгалтерского баланса ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Удельный вес, в процентах			Изменение показателей, в процентах		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2020 г. к 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
Активы, всего	100,00	100,00	100,00	-	-	-
в том числе:						
- денежные средства	3,38	2,62	3,03	-0,76	0,41	-0,35
- средства кредитной организации в ЦБ РФ	2,86	2,23	3,46	-0,63	1,24	0,60
из них обязательные резервы	0,55	0,62	0,60	0,07	5,43	0,05
- средства в кредитных организациях	3,29	0,35	0,50	-2,94	0,15	-2,79
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7,71	2,04	1,23	-5,67	-0,81	-6,48
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	46,48	74,67	57,09	28,18	-17,57	10,61
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,71	-	-	-21,71	-	-21,71
- чистые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3,10	17,90	3,10	14,80	17,90
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0,42	0,98	0,42	0,56	0,98
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,65	0,61	0,60	-0,04	-0,01	-0,05
- требования по текущему налогу на прибыль	0,27	0,64	0,72	0,36	0,08	0,44
- отложенный налоговый актив	2,51	3,80	3,81	1,28	0,02	1,30
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7,59	7,03	8,26	-0,56	1,23	0,67
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,48	1,35	1,20	0,87	-0,15	0,73
- прочие активы	1,21	1,19	1,19	-0,02	0	-0,02
Пассивы, всего	100	100	100	-	-	-
в том числе:						
- средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	98,34	97,27	96,98	-1,07	-0,29	-1,36

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7
- выпущенные долговые ценные бумаги	0,40	0,49	0,01	0,09	-0,48	-0,39
- обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0,01	0,02	0,01	0,01	0,02
- отложенные налоговые обязательства	0,04	0,49	0,69	0,45	0,2	0,65
- прочие обязательства	0,74	1,04	1,85	0,3	0,81	1,11
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0,48	0,56	0,43	0,08	-0,13	-0,05
Собственные средства, всего	100	100	100	-	-	-
в том числе:						
- средства акционеров (участников)	24,02	29,92	28,31	5,9	-1,61	4,29
- собственные доли, выкупленные у акционеров	0,40	0,49	-	0,09	-0,49	-0,40
- эмиссионный фонд	32,66	40,68	38,49	8,02	-2,19	5,83
- резервный фонд	0,47	0,49	0,56	0,02	0,07	0,09
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-11,27	0,07	-0,08	11,31	-0,15	11,19
- переоценка основных средств и нематериальных активов	12,29	15,70	14,94	3,41	-0,76	2,65
- денежные средства безвозмездного финансирования	16,36	20,39	19,29	4,03	-1,1	2,93
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	0,22	0,29	0,22	0,07	0,29
- неиспользованная прибыль (убыток)	25,87	-7,09	-1,74	-32,96	5,35	-27,61

Также сравнительно высокая доля в структуре бухгалтерского баланса ПАО КБ «Восточный» представлена чистыми вложениями в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в 2018 г. Доля показателя составляет 21,71 % в 2018 г., при этом в 2019 г. и 2020 г. доля показателя равна нулю. И чистыми финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2020 г. Доля показателя увеличилась за 2018 – 2020 гг. на 17,90 %, в 2018 г. доля показателя равна нулю.

В структуре источников формирования имущества ПАО КБ «Восточный» наибольший удельный вес представлен обязательствами, то есть заемными средствами (или заемными источниками финансирования). Так, удельный вес

обязательств ПАО КБ «Восточный» составил 84,55 % в 2020 г., сократившись за анализируемый период на 2,14 %.

Высокая доля обязательств исследуемого коммерческого банка обусловлен высокой долей средств клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости в структуре источников формирования имущества банка. Так, в 2020 году данный показатель составил 96,98 %. Остальные показатели, входящие в состав обязательств ПАО КБ «Восточный», имеют сравнительно меньшую долю.

Наибольшую долю в структуре собственных средств занимают средства акционеров и эмиссионный фонд. Так, в 2020 году их доля составила 28,31 % и 38,49 %, соответственно.

Таким образом, проведенный анализ бухгалтерского баланса ПАО КБ «Восточный» показал наличие негативных тенденций, сформировавшихся в 2018 – 2020 гг., которые являются следствием негативно политической и экономической ситуации в мире, а также неблагоприятным эпидемиологическим состоянием в России.

В целях дальнейшей оценки финансового состояния ПАО КБ «Восточный», проведен анализ достаточности капитала исследуемого коммерческого банка. Результаты анализа за 2018 – 2020 гг. представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ достаточности капитала ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Величина показателей			Абсолютное изменение		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Собственные средства (капитал), млн. руб.	33430	26833	28360	-6597	1527	-19,73	5,69
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	8,95	10,37	0,95	1,42	10,61	13,69
Показатель общей достаточности капитала	5,80	5,35	5,85	-0,45	0,5	-7,76	9,35

1	2	3	4	5	6	7	8
Показатель оценки качества капитала	14,64	18,18	17,42	3,54	-0,76	24,18	-4,16

Согласно представленным сведениям, в ПАО КБ «Восточный» соблюдаются требования достаточности капитала коммерческого банка. Так, норматив достаточности капитала банка (Н1.0) соответствует минимальному нормативному значению (6), при этом имеет тенденцию к росту. В связи с чем, ПАО КБ «Восточный» способен нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам.

Показатель общей достаточности капитала соответствует минимальному нормативному значению (4,5) и имеет тенденцию к росту, что определяет увеличение размера собственного капитала банка к активам, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска.

Также следует отметить рост показателя оценки качества капитала ПАО КБ «Восточный», что позволяет судить о росте дополнительного капитала банка, приходящегося на рубль основного капитала.

Таким образом, анализ достаточности капитала ПАО КБ «Восточный» позволил определить наличие необходимой в исследуемом коммерческом банке величины собственного капитала, позволяющего своевременно рассчитываться по текущим обязательствам.

Существенное значение в анализе финансового состояния ПАО КБ «Восточный» имеет анализ рыночного риска, который позволяет определить вероятность снижения рыночной стоимости активов, в результате негативного влияния внешних факторов рыночной среды. Результаты анализа рыночного риска ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг. представлены в таблице 6.

Согласно сведениям, представленным в таблице 6, уровень рисков деятельности ПАО КБ «Восточный» имеет тенденцию к снижению в анализируемом периоде.

Таблица 6 – Анализ рыночного риска ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Величина показателей, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Рыночный риск, всего	1563	1988	1198	425	-790	27,19	-39,74
в том числе:							
- при применении стандартизированного подхода	1563	1988	1198	425	-790	27,19	-39,74
Операционный риск, всего	70653	68957	68302	-1696	-655	-2,40	-0,95
в том числе при применении базового индикативного подхода	70653	68957	68302	-1696	-655	-2,40	-0,95
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	109	-	109	-	-
в том числе при применении стандартизированного подхода	-	-	109	-	109	-	-
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	216	199	177	-17	-22	-7,87	-11,06

Так, снижение уровня рыночного риска произошло с 1563 млн. руб. в 2018 г. до 1198 млн. руб. в 2020 г. снижения негативного влияния факторов рыночной среды, а также как следствие сокращения масштабов деятельности исследуемого коммерческого банка.

Операционный риск также имеет тенденцию к снижению (сокращение уровня риска произошло с 70 653 млн. руб. в 2018 г. до 68 302 млн. руб. в 2020 г.), в результате сокращения рисков мошенничества и влияния негативных внешних событий.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, анало-

гично другим, ранее представленным рискам, имеет тенденцию к снижению (сокращение уровня риска произошло с 216 млн. руб. в 2018 г. до 177 млн. руб. в 2020 г.).

Таким образом, проведенный анализ рыночного риска ПАО КБ «Восточный» позволил определить снижение уровня риска исследуемого коммерческого банка, что следует рассматривать как фактор, положительно влияющий на финансовое состояние ПАО КБ «Восточный».

Следующим этапом анализа финансового состояния коммерческого банка, является анализ риска ликвидности, результаты которого за 2018 – 2020 гг. представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика нормативов ликвидности ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Минимальное нормативное значение	Значения показателей			Абсолютный прирост		Относительный прирост, процент	
		2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0)	3,8	8,0	8,95	10,37	0,95	1,42	10,61	13,69
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	5,8	5,35	5,84	-0,45	0,49	-8,41	8,39
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	8,1	7,68	8,97	-0,42	1,29	-5,47	14,38
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3	8,5	9,77	12,78	1,27	3,01	13,00	23,55
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	538,7	326,49	141,39	-212,21	-185,1	-65,00	-130,91

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	310,1	750,36	200,52	440,26	-549,84	58,67	-274,21
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	37,2	44,64	41,56	7,44	-3,08	16,67	-7,41
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	15,0	12,55	12,55	-2,45	-	-19,52	-
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	92,1	46,10	33,84	-46	-12,26	-99,78	-36,23
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	-	6,55	8,58	6,55	2,03	100,00	23,66
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н 10.1)	3	0,6	0,66	-	0,06	-0,66	9,09	-
Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	18,6	5,55	4,93	-13,05	-0,62	-235,14	-12,58

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Норматив максимально- го размера риска на свя- занное с бан- ком лицо (группу свя- занных с бан- ком лиц) (Н25)	20	2,6	2,12	7,4	-0,48	5,28	-22,64	71,35

Следует отметить, что деятельность ПАО КБ «Восточный» контролируется ЦБ РФ в части формирования различных финансовых показателей, в том числе, нормативов ликвидности, что определяет значимость представленных показателей.

Представленные в таблице 7 нормативы банковской ликвидности позволяют определить наличие минимального уровня ликвидности ПАО КБ «Восточный», в связи с тем, что большинство показателей находится в установленном пределе, определяющим минимальное значение показателей.

Так, значение норматива достаточности собственных средств банка характеризует способность ПАО КБ «Восточный» нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам.

Значение норматива мгновенной ликвидности ПАО КБ «Восточный» определяет низкий уровень риска потери платежеспособности в течение одного дня. При этом значение норматива имеет тенденцию к снижению, что позволяет судить о росте риска потери платежеспособности и определяет необходимость разработки и внедрения мероприятий, направленных на решение указанной проблемы. Норматив текущей ликвидности определяет риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Значение норматива выше минимального значения, что определяет оптимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения.

При этом следует отметить, что значение норматива максимального раз-

мера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ниже минимального значения показателя, что определяет высокий кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков также ниже минимальной величины показателя, что позволяет судить о высокой совокупной величине крупных кредитных рисков ПАО КБ «Восточный».

Значение норматива достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, предоставленных банком своим участникам (акционерам) также ниже минимального значения, что определяет высокий риск кредитных убытков. Таким образом, в целом, нормативы ликвидности ПАО КБ «Восточный» позволяют судить о наличии минимального уровня ликвидности банка, при этом необходимо внедрить меры, направленные на решение выявленных проблем.

В целом, проведенный анализ финансового состояния ПАО КБ «Восточный» позволил определить снижение имущественного положения банка, в результате сокращения масштабов его деятельности. При этом выявлены положительные тенденции в части формирования источников финансирования имущества. Так, наблюдается рост собственного капитала банка и снижение обязательств, что позволяет судить о росте финансовой устойчивости ПАО КБ «Восточный». Также определено наличие необходимой величины собственного капитала банка для погашения текущих обязательств. При этом уровень рыночного риска и риска ликвидности, в целом, находится в пределах нормативных значений.

2.3 Анализ финансовых результатов ПАО КБ «Восточный»

Представленные показатели свидетельствуют об эффективности мер, реализуемых руководством ПАО КБ «Восточный», в целях поддержания результатов деятельности банка (таблица 8).

В анализируемом периоде наблюдается снижение доходов ПАО КБ «Восточный» от кредитной деятельности, о чем свидетельствует сокращение процентных доходов и расходов коммерческого банка.

Таблица 8 – Динамика финансовых результатов ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Величина показателей, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	38118,09	36885,37	33047,49	-1232,72	-3837,88	-3,23	-10,40
Процентные расходы	14275,65	12314,93	8179,08	-1960,72	-4135,85	-13,73	-33,58
Чистые процентные доходы	23842,45	24570,44	24868,41	727,99	297,97	3,05	1,21
Изменение резерва на возможные потери	-9874,28	-7735,93	-19561,83	2138,35	-11825,9	-21,66	152,87
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	13968,17	16834,51	5306,58	2866,34	-11527,9	20,52	-68,48
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-970,66	-3054,86	3345,467	-2084,2	6400,33	214,72	209,51
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	-9,78	-1,66	-	8,12	1,66	-83,03	-100,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-390,62	477,04	-390,62	867,66	-	-222,12
Чистые доходы от операций ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	351,51	-116,82	351,51	-468,33	-	-133,23
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-80,78	770,64	760,97	851,42	-9,67	-1054,00	-1,25
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	504,19	93,95	363,18	-410,24	269,23	-81,37	286,57
Комиссионные доходы	15145,76	11126,86	7694,65	-4018,9	-3432,21	-26,53	-30,85

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Комиссионные расходы	1873,19	704,57	363,06	-1168,62	-341,51	-62,39	-48,47
Прочие операционные доходы	3203,05	5383,11	4978,41	2180,06	-404,7	68,06	-7,52
Чистые доходы (расходы)	28375,05	31076,79	23711,86	2701,74	-7364,93	9,52	-23,70
Операционные расходы	23789,73	29520,31	21588,50	5730,58	-7931,81	24,09	-26,87
Прибыль (убыток) до налогообложения	4585,32	1556,48	2123,36	-3028,84	566,88	-66,06	36,42
Возмещение (расход) по налогам	3031,65	-723,51	584,24	-3755,16	1307,75	-123,87	-180,75
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1572,33	2272,48	1619,00	700,15	-653,48	44,53	-28,76
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-18,66	7,51	-79,86	26,17	-87,37	-140,25	в 12,63 раза меньше
Прибыль за отчетный период	1553,66	2279,99	1539,14	726,33	-740,85	46,75	-32,49
Финансовый результат за отчетный период	-2256,35	2105,21	1525,05	4361,56	-580,16	193,30	-27,56

При этом за счет превышения темп роста процентных доходов над процентными расходами, чистые процентные доходы кредитной организации имеют тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода (рост показателя наблюдается на 727,99 млн. руб. в 2018 – 2019 гг. и на 297,97 млн. руб. в 2019 – 2020 гг.).

В целях снижения кредитных рисков, руководством ПАО КБ «Восточный» в 2019 г. было принято решение о необходимости увеличения резервов на возможные потери на 2 138,35 млн. руб. В 2020 г., напротив, в результате снижения уровня кредитного риска, в результате сокращения объемов кредитования, принято решение о существенном снижении резервов на 11 825,9 млн. руб.

Существенное влияние на изменение финансовых результатов ПАО КБ «Восточный» оказал рост чистых доходов банка от операций с финансовыми активами в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 6 400,33 млн. руб. Чистые доходы

от операций с ценными бумагами имеют нестабильную динамику, при этом в целом за 2018 – 2020 гг. указанные показатели имеют тенденцию к снижению.

Доходы от участия в капитале других иностранных лиц, также имеют нестабильную динамику, при этом, в целом за анализируемый период, наблюдается снижение показателя, что отражается на финансовых результатах ПАО КБ «Восточный».

Отрицательной тенденцией является снижение комиссионных доходов, которые относятся к группе доходов не кредитного характера банка. При этом тенденция к снижению наблюдается на протяжении всего анализируемого периода. Аналогичную тенденцию имеют кредитные расходы, при этом темп роста комиссионных доходов превышает темп роста комиссионных расходов, что позволяет судить о росте результатов комиссионной деятельности в ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Положительное влияние на финансовые результаты ПАО КБ «Восточный» оказал рост прочих операционных доходов и снижение операционных расходов банка в целом за анализируемый период.

Представленная динамика привела к снижению прибыли до налогообложения ПАО КБ «Восточный», в результате сокращения показателя в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 3 028,84 млн. руб. (66,06 %), при этом в 2020 г. по сравнению с 2019 г., наблюдается рост показателя на 566,88 млн. руб. (36,42 %). Аналогичную тенденцию имеет возмещение (расход) по налогам.

Помимо представленных показателей, на изменение финансовых результатов ПАО КБ «Восточный» оказал влияние рост прибыли от продолжающейся деятельности в целом за анализируемый период.

Динамика представленных показателей привела к снижению прибыли ПАО КБ «Восточный» за отчетный период, в результате сокращения величины показателя в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 740,85 млн. руб. (32,49 %), при этом наблюдается рост показателя в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 46,75 млн. руб. (32,49 %). Аналогичную тенденцию имеет финансовый результат ПАО КБ «Восточный», который составил 1 525,05 млн. руб. в 2020 г., при

убытке в размере 2 256,35 млн. руб. в 2018 г. Представленные показатели свидетельствуют об укреплении финансового положения исследуемой кредитной организацией.

Таким образом, проведенный анализ деятельности ПАО КБ «Восточный» позволил заключить о наличии как отрицательных, так и положительных тенденций. В качестве отрицательных тенденций следует отметить сокращение масштабов как кредитной, так и некредитной деятельности, также выявлено снижение имущественного потенциала банка. При этом в анализируемом периоде наблюдается рост финансовых результатов деятельности ПАО КБ «Восточный», что позволяет судить о росте результативности деятельности исследуемого коммерческого банка, что является следствием реализации эффективных финансовых средств и методов руководством банка, в целях сохранения его позиций в кредитном секторе.

3 ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ИМ

3.1 Анализ динамики и структуры кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный»

Основным видом деятельности ПАО КБ «Восточный» является кредитование физических и юридических лиц. Таким образом, основной доход исследуемая кредитная организация получает от реализации указанного вида деятельности, что определяет ее значимость и существенную роль для ПАО КБ «Восточный».

Кредитный портфель ПАО КБ «Восточный» представлен ссудами (кредитами) для следующих групп потребителей: клиенты-кредитные организации, клиенты-юридические лица (включая индивидуальных предпринимателей), не являющиеся кредитными организациями, а также физические лица. Информация о составе и динамике кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» по представленным группам клиентов за 2018 – 2020 гг., представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Состав и структура кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Величина показателей, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Ссуды клиентам-кредитным организациям	70,00	33609,77	4847,87	33539,77	-28761,9	в 480,14 раза больше	-85,58
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	45257,76	44111,03	43910,19	-1146,73	-200,84	-2,53	-0,46
Ссуды физическим лицам	120585,74	135424,57	129727,76	14838,83	-5696,81	12,31	-4,21
Итого ссудной задолженности	165913,50	213143,36	178480,82	47229,86	-34662,50	28,47	-16,26

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8
Резервы на возможные потери по ссудам	-43486,32	-62035,84	-72118,04	-18549,50	-10082,20	42,66	16,25
Корректировка резервов до оценочной стоимости	-	-4331,03	-1557,35	-4331,03	2773,68	-	-64,04
Итого чистой ссудной задолженности	122427,18	146778,49	104805,43	24351,31	-41973,10	19,89	-28,60

Представленные показатели свидетельствует об увеличении кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный», в результате роста величины указанного показателя в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 47 229,386 млн. руб. (28,47 %), при этом в 2020 г. по сравнению с 2019 г. отмечается снижение показателя на 34 662,50 млн. руб. (16,26 %). Причинами представленных изменений, является пандемия коронавирусной инфекции, начавшаяся в конце 2019 г., которая привела к введению режима самоизоляции, а также снижению экономической активности организаций г. Благовещенска, а также к банкротству некоторых из них. Представленные изменения привели к снижению реальных располагаемых доходов населения г. Благовещенска Амурской области, в результате чего, потребительский спрос на кредитные продукты ПАО КБ «Восточный» сократился, что и является основной причиной снижения величины кредитного портфеля в 2019 – 2020 гг.

Аналогичную динамику имеют ссуды клиентам-кредитным организациям и ссуды физическим лицам. При этом ссудная задолженность кредитных организаций перед ПАО КБ «Восточный» существенно увеличилась в 2018 – 2019 гг. (33 539,77 млн. руб., или в 480,14 раза), что является следствием увеличения объема выданных кредитов указанной группе клиентов.

Также следует отметить, что ссудная задолженность клиентов-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеет тенденцию к снижению на протяжении всего анализируемого периода. Причиной чего, является ухудшение финансового положения экономических субъектов г.

Благовещенска в результате распространения коронавирусной инфекции, что привело к сокращению масштабов деятельности экономических субъектов, а также снижению у них потребности в дополнительном финансировании деятельности (бизнеса).

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» (таблица 10). Наибольшая доля в структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» представлена ссудами физических лиц (72,68 % в 2020 г.), в связи с чем, исследуемую кредитную организацию следует рассматривать как банк потребительского кредитования.

Таблица 10 – Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Удельный вес, в процентах			Изменение показателей, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Ссуды клиентам-кредитным организациям	0,04	15,77	2,72	15,73	-13,05
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	27,28	20,70	24,60	-6,58	3,91
Ссуды физическим лицам	72,68	63,54	72,68	-9,14	9,15
Итого ссудной задолженности	100,00	100,00	100,00	-	-

Удельный вес ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей) в общей структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» имеет меньшую, но также существенную долю и составляет 24,60 % в 2020 г. Наименьшая доля в структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» представлена ссудами кредитов-кредитных организаций.

Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» за 2020 г. представлена на рисунке 3.

Представленные на рисунке 3 сведения позволяют судить о преобладающей доле кредитов физическим лицам в структуре кредитного портфеля ПАО

КБ «Восточный».

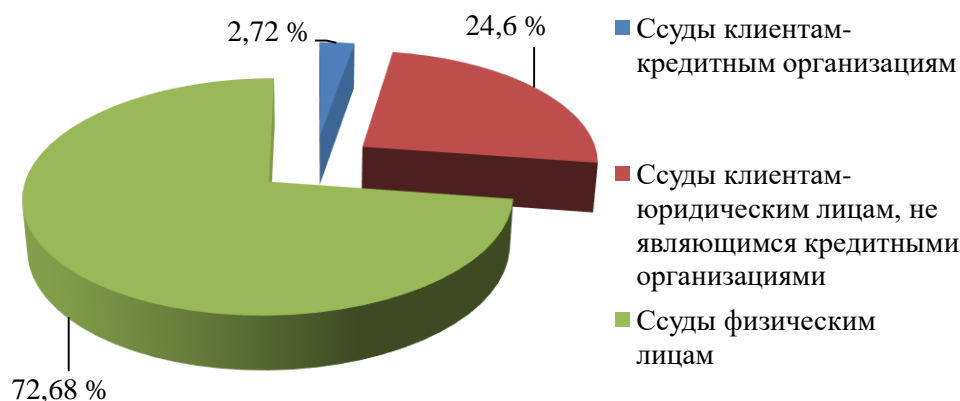


Рисунок 3 – Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» за 2020 г.

В целях более детального изучения кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» в таблице 11 представлена динамика ссуд физическим лицам по группам кредитов за 2018 – 2020 гг.

Таблица 11 – Состав и динамика ссуд физическим лицам по группам кредитов за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Величина показателей, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Ссуды физическим лицам	120585,74	135424,57	129727,76	14838,83	-5696,81	12,31	-4,21
в том числе по группам кредитов:							
- кредиты на потребительские цели	114261,00	127338,72	124370,03	13077,72	-2968,69	11,45	-2,33
- ипотечные кредиты	5082,06	6113,01	3356,55	1030,95	-2756,46	20,29	-45,09
- автокредиты	1242,68	1952,85	1996,18	710,17	43,33	57,15	2,22

В целом за анализируемый период, ссудная задолженность по потребительским кредитам физическим лицам имеет тенденцию к росту, в результате увеличения показателя на 13 077,72 млн. руб. (11,45 %) за 2018 – 2019 гг. В 2020 г. по сравнению с 2019 г., напротив, наблюдается снижение показателя на

2 968,69 млн. руб. (2,33 %).

Ссудная задолженность по ипотечным кредитам в ПАО КБ «Восточный», напротив, имеет тенденцию к снижению, в целом за анализируемый период. Причиной указанного изменения является снижение показателя в 2020 г. по сравнению с 2019 г., в результате сокращения объема выданных кредитов указанной группы. Представленные изменения обусловлены ухудшением материального положения населения Амурской области и снижением реальных располагаемых доходов населения, а результате вспышки коронавирусной инфекции в мире, и, как следствие, ухудшения экономической ситуации в стране.

Ссудная задолженность по автокредитам имеет тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода и составляет 1 996,18 млн. руб. в 2020 г., что определяет стабильный спрос на автомобили в анализируемом, не смотря на существенный рост цен на автомобильном рынке.

Далее рассмотрим структуру ссудной задолженности по кредитам физических лиц в ПАО КБ «Восточный» (таблица 12).

Таблица 12 – Структура ссудной задолженности по кредитам физических лиц в ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Удельный вес, в процентах			Изменение показателей, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Ссуды физическим лицам	100,00	100,00	100,00	-	-
в том числе по группам кредитов:					
- кредиты на потребительские цели	94,75	94,03	95,87	-0,73	1,84
- ипотечные кредиты	4,21	4,51	2,59	0,30	-1,93
- автокредиты	1,03	1,44	1,54	0,41	0,10

Наибольшая доля в структуре ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» по кредитам физическим лицам, имеют потребительские кредиты, доля которых составляет 95,87 % в 2020 г. При этом наблюдается рост доли, указанной группы кредитов. Удельный вес ссудной задолженности кредитной организации по ипотечным кредитам и автокредитам имеет существенно меньшие

значения и составляет 2,59 % и 1,54 % в 2020 г.

Далее рассмотрим динамику ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (таблица 13).

Таблица 13 – Состав и динамика ссудной задолженности юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе индивидуальным предпринимателям) ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Величина показателей, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	41111,91	44111,03	43910,19	2999,12	-200,84	7,30	-0,46
в том числе по видам экономической деятельности:							
- сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5910,05	5961,17	5943,63	51,12	-17,54	0,86	-0,29
- добыча полезных ископаемых	75,53	59,29	29,09	-16,24	-30,2	-21,50	-50,94
- обрабатывающие производства	11924,29	13456,77	12554,43	1532,48	-902,34	12,85	-6,71
- обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	487,17	3,77	11,06	-483,4	7,29	-99,23	193,37
- водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов	7,44	9,17	6,06	1,73	-3,11	23,25	-33,91
- строительство	1865,48	2054,33	2012,95	188,85	-41,38	10,12	-2,01
- транспортировка и хранение	2819,85	2957,53	2885,44	137,68	-72,09	4,88	-2,44

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6	7	8
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	10346,49	8664,96	8186,41	-1681,53	-478,55	-16,25	-5,52
- деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	425,08	249,52	141,62	-175,56	-107,9	-41,30	-43,24
- деятельность в области информации и связи	60,39	66,79	26,91	6,4	-39,88	10,60	-59,71
- деятельность финансовая и страхования	3217,99	3514,20	4823,71	296,21	1309,51	9,20	37,26
- деятельность по операциям с недвижимым имуществом	5754,98	4342,81	4309,89	-1412,17	-32,92	-24,54	-0,76
- деятельность профессиональная, научная и техническая	926,42	1071,73	1129,09	145,31	57,36	15,69	5,35
- деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	971,79	886,12	957,34	-85,67	71,22	-8,82	8,04
- государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	17,93	21,96	15,53	4,03	-6,43	22,48	-29,28
- деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	64,07	26,27	21,08	-37,8	-5,19	-59,00	-19,76
- деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	27,44	30,34	27,72	2,9	-2,62	10,57	-8,64
- предоставление прочих видов услуг	65,20	67,66	59,49	2,46	-8,17	3,77	-12,08
- прочая деятельность	284,79	666,67	768,72	381,88	102,05	134,09	15,31

Ссудная задолженность клиентов-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе индивидуальных предпринимателей ПАО КБ «Восточный» в анализируемом периоде имеет тенденцию к росту, как следствие увеличения объема выданных кредитов указанным группам клиентов. При этом показатель имеет нестабильную динамику: рост в 2018 – 2019 гг. на 2 999,12 млн. руб. (7,30 %) и снижение в 2019 – 2020 гг. на 200,84 млн. руб. (0,46 %).

Среди ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» клиентам рассматриваемой группы, следует отметить существенный рост задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в сфере обрабатывающих производств в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 1 553,48 млн. руб. (12,85 %), при этом в 2020 г. по сравнению с 2019 г. напротив, наблюдается снижение показателя на 902,34 млн. руб. (6,71 %).

Также следует отметить стабильное снижение ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в сфере оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств и мотоциклов на протяжении всего анализируемого периода, в результате сокращения величины кредитов, выданной в ПАО КБ «Восточный» указанной группе клиентов. Аналогичную тенденцию имеет ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность по операциям с недвижимым имуществом.

Далее рассмотрим структуру ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (таблица 14).

Наибольшая доля в структуре ссудной задолженности юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе индивидуальным предпринимателям), представлена кредитами клиентов, осуществляющих деятельность в сфере обрабатывающих производств, доля показателя составляет 28,59 % в 2020 г.

Таблица 14 – Структура ссудной задолженности юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе индивидуальным предпринимателям) ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Удельный вес, в процентах			Изменение показателей, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	100,00	100,00	100,00	-	-
в том числе по видам экономической деятельности:					
- сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	14,38	13,51	13,54	-0,86	0,02
- добыча полезных ископаемых	0,18	0,13	0,07	-0,05	-0,07
- обрабатывающие производства	29,00	30,51	28,59	1,50	-1,92
- обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	1,18	0,01	0,03	-1,18	0,02
- водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизация отходов	0,02	0,02	0,01	0,00	-0,01
- строительство	4,54	4,66	4,58	0,12	-0,07
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	25,17	19,64	18,64	-5,52	-1,00
- транспортировка и хранение	6,86	6,70	6,57	-0,15	-0,13
- деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1,03	0,57	0,32	-0,47	-0,24
- деятельность в области информации и связи	0,15	0,15	0,06	0,00	-0,09
- деятельность финансовая и страхования	7,83	7,97	10,99	0,14	3,02
- деятельность по операциям с недвижимым имуществом	14,00	9,85	9,82	-4,15	-0,03
- деятельность профессиональная, научная и техническая	2,25	2,43	2,57	0,18	0,14
- деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	2,36	2,01	2,18	-0,35	0,17
- государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	0,04	0,05	0,04	0,01	-0,01
- деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	0,16	0,06	0,05	-0,10	-0,01
- деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	0,07	0,07	0,06	0,00	-0,01
- предоставление прочих видов услуг	0,16	0,15	0,14	-0,01	-0,02
- прочая деятельность	0,69	1,51	1,75	0,82	0,24

Также следует выделить удельный вес ссудной задолженности по креди-

там юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность в сфере оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств и мотоциклов, доля показателя составляет 18,64 % в 2020 г., при этом наблюдается стабильное снижение показателя на протяжении всего анализируемого периода. В отношении доли ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих финансовую и страховую деятельность, наблюдается увеличение с 7,83 % в 2018 г. до 10,99 % в 2020 г.

Структура ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности в 2020 г. представлена на рисунке 4.

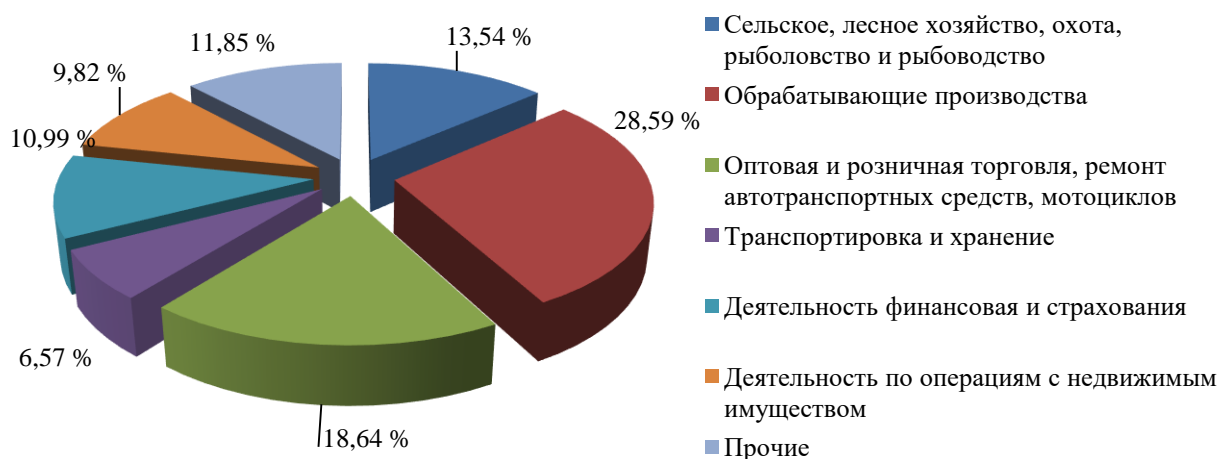


Рисунок 4 - Структура ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности в 2020 г.

Учитывая масштабность показателей и необходимость их читабельного представления, доли ссудной задолженности, не превышающие 5 % объединены в группу «прочая деятельность».

Представленные на рисунке 4 сведения позволяют сделать вывод о преобладающей доле ссудной задолженности лиц, осуществляющих деятельность в сфере обрабатывающих производств, а также оптовой и розничная торговли,

ремонта автотранспортных средств и мотоциклов.

Проведенный анализ кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» позволяет определить рост объемов кредитования, что привело к росту величины кредитного портфеля исследуемого банка. Учитывая структуру кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный», следует отметить его розничную направленность, то есть большая часть кредитов выдается физическим лицам на потребительские цели. Причиной роста кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный», являются грамотные финансовые решения, принимаемые руководством банка, что чрезмерно важно в текущих непростых экономических, политических и эпидемиологических условиях кредитования. В качестве таких решений, следует выделить: снижение процентных ставок по кредитным продуктам, предоставляемым в ПАО КБ «Восточный», а также гибкие условия применения таких ставок, что позволило сохранить кредитный портфель банка на уровне, позволяющем обеспечить ему стабильную и высокую доходность. При этом негативные факторы внешней среды, представленные ранее, не могли не сказаться на величине и структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный», который сократился в 2020 г. Для минимизации возможных рисков, руководством банка и в текущих условиях проводится мониторинг экономических факторов внешней среды, в целях своевременного реагирования на возникающие риски.

3.2 Анализ качества кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный»

В целях анализа качества кредитного портфеля, кредитные организации структурируют ссудную задолженность по группам качества: от I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) до V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

По указанному принципу, кредитный портфель ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг. представлен в таблице 15.

Анализируя сведения, представленные в таблице 15, следует отметить нестабильную тенденцию к изменению задолженности по ссудам кредитных организаций.

Таблица 15 – Кредитный портфель ПАО КБ «Восточный» по категориям качества за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Величина показателей, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Задолженность по ссудам кредитных организаций	70	33 609,78	4847,87	33539,78	-28761,91	47913,97	-85,58
в том числе по категориям качества:							
- I категория качества	-	33 539,78	4 777,87	33539,78	-28761,91	x	-85,75
- II категория качества	-	-	-	-	-	x	x
- III категория качества	-	-	-	-	-	x	x
- IV категория качества	-	-	-	-	-	x	x
- V категория качества	70	70	70	-	-	x	x
Задолженность по ссудам юридических лиц	45 257,76	43 806,94	43 910,19	-1450,82	103,25	-3,21	0,24
в том числе по категориям качества:							
- I категория качества	5 507,65	2 737,47	1 745,69	-2770,18	-991,78	-50,30	-36,23
- II категория качества	17 666,85	8 139,43	2 187,57	-9527,42	-5951,86	-53,93	-73,12
- III категория качества	7 990,05	2 135,12	7 442,68	-5854,93	5307,56	-73,28	в 3,49 раза
- IV категория качества	1 936,79	18 602,83	6 999,52	16666,04	-11603,31	в 9,60 раза	-62,37
- V категория качества	12 156,42	12 192,09	25 534,73	35,67	13342,64	0,29	109,44
Задолженность по ссудам физических лиц	120 585,74	135 239,40	129 727,76	14653,66	-5511,64	12,15	-4,08
в том числе по категориям качества:							
- I категория качества	339,29	0,47	-	-338,82	-0,47	-99,86	-100,00
- II категория качества	79 070,16	73038,92	60 239,73	-6031,24	-12799,19	-7,63	-17,52
- III категория качества	10 195,04	21 094,94	25 942,60	10899,90	4847,66	106,91	22,98
- IV категория качества	2 661,10	3 418,45	3 676,32	757,35	257,87	28,46	7,54

Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5	6	7	8
- V категория качества	28 370,14	37 686,64	39 864,11	9316,50	2177,47	32,84	5,78
Итого	165 913,50	212 656,12	178 480,82	46742,62	-34175,30	28,17	-16,07
в том числе по категориям качества:							
- I категория качества	5 846,95	36 227,71	6 523,56	30380,76	-29704,15	в 6,19 раза	-81,99
- II категория качества	96 737,01	81 178,34	62 427,29	-15558,67	-18751,05	-16,08	-23,10
- III категория качества	18 185,09	23 230,05	33 385,28	5044,96	10155,23	27,74	43,72
- IV категория качества	4 547,89	22 021,28	10 675,84	17473,39	-11345,44	в 4,84 раза	-51,52
- V категория качества	40 596,56	49 948,73	65 468,84	9352,17	15520,11	23,04	31,07

Так, в 2018 г. показатель имеет минимальное значение и составляет 70 млн. руб., к 2019 г. отмечен существенный рост показателя за счет увеличения ссуд первой категории качества до 33 609,78 млн. руб., а к 2020 г., напротив, отмечено снижение показателя до 4 847,87 млн. руб.

Представленная тенденция обусловлена изменением потребительских предпочтений клиентов банка, в результате влияния факторов внешней среды, в частности, неблагоприятной эпидемиологической ситуации в 2020 г., и, как следствие, снижения реальных располагаемых доходов населения, что повлияло на потребительский спрос в отношении кредитов небольших финансовых и кредитных организации (которые, в свою очередь, являются клиентами ПАО КБ «Восточный»).

Наиболее стабильная динамика характерна для задолженности по ссудам юридических лиц. Так, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. наблюдается сравнительно небольшое снижение показателя (на 3,21 %), что обусловлено влиянием экономической обстановке в государства. В 2020 г., напротив, наблюдается также сравнительно небольшой рост показателя на (0,24 %).

Нестабильной динамикой характеризуется задолженность по ссудам физических лиц. Так, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. отмечен рост показателя на 12,15 %, в 2020 г., напротив, наблюдается снижение показателя на 4,08 %, в ре-

результате распространения коронавирусной инфекции и, как следствие, снижения реальных располагаемых доходов населения.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля по категориям качества, представленную в таблице 16.

Таблица 16 – Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» по категориям качества за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Удельный вес, в процентах			Изменение показателей, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Задолженность по ссудам кредитных организаций	0,04	15,80	2,72	15,76	-13,09
в том числе по категориям качества:					
- I категория качества	-	15,77	2,68	15,77	-13,09
- II категория качества	-	-	-	-	-
- III категория качества	-	-	-	-	-
- IV категория качества	-	-	-	-	-
- V категория качества	0,04	0,03	0,04	-0,01	0,01
Задолженность по ссудам юридических лиц	27,28	20,60	24,60	-6,68	4,00
в том числе по категориям качества:					
- I категория качества	3,32	1,29	0,98	-2,03	-0,31
- II категория качества	10,65	3,83	1,23	-6,82	-2,60
- III категория качества	4,82	1,00	4,17	-3,81	3,17
- IV категория качества	1,17	8,75	3,92	7,58	-4,83
- V категория качества	7,33	5,73	14,31	-1,59	8,57
Задолженность по ссудам физических лиц	72,68	63,60	72,68	-9,08	9,09
в том числе по категориям качества:					
- I категория качества	0,20	0,00	0,00	-0,20	0,00
- II категория качества	47,66	34,35	33,75	-13,31	-0,59
- III категория качества	6,14	9,92	14,54	3,77	4,62
- IV категория качества	1,60	1,61	2,06	0,00	0,45
- V категория качества	17,10	17,72	22,34	0,62	4,61
Итого	100,00	100,00	100,00	-	-
в том числе по категориям качества:					
- I категория качества	3,52	17,04	3,66	13,51	-13,38
- II категория качества	58,31	38,17	34,98	-20,13	-3,20
- III категория качества	10,96	10,92	18,71	-0,04	7,78
- IV категория качества	2,74	10,36	5,98	7,61	-4,37
- V категория качества	24,47	23,49	36,68	-0,98	13,19

Анализируя сведения, представленные в таблице 16, наибольшая доля в структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» в разрезе категорий ка-

чества в 2018 г. и 2019 г. представлена II категория качества, называемые «нестандартные ссуды», по которым имеется умеренный кредитный риск, а также вероятность обесценения ссуды на 1-20 %. Доля показателя в целом за 2018 – 2020 гг. сократилась с 58,31 % до 34,98 %, в результате чего, произошло увеличение доли кредитного портфеля, имеющего V, или низшую категория качества, такие ссуды носят название «безнадежные ссуды», в отношении которых отсутствует вероятность возврата ссуды, т.е. она будет обесценена полностью на 100 %. При этом наибольшая величина ссуд низшей категории качества представлена ссудами физических лиц (22,34 % в 2020 г.), также находится в составе ссуд юридических лиц (14,31 % в 2020 г.).

Представленное изменение носит крайне негативный характер и является результатом распространения коронавирусной инфекции в 2020 г. В результате пандемии, реальные располагаемые доходы населения существенно сократились, в результате вынужденных простоев в работе, не по вине сотрудников, которые согласно положения ТК РФ, должны оплачиваться в полном размере. Но учитывая высокий уровень теневизации экономики на территории России, многие работодатели не соблюдают нормы ТК РФ, в связи с чем, часть населения России в период пандемии лишилась стабильного заработка, а часть, и вообще, лишилась работы.

Представленные сведения привели снижению платежеспособности населения, в связи с чем, часть клиентов ПАО КБ «Восточный», имеющая задолженность в исследуемой кредитной организации, просрочила текущие платежи.

В целях наглядного изображения структуры кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» по уровню качества кредита за 2018 – 2020 гг., использован графический метод (рисунок 5).

Представленные сведения негативным образом характеризуют качество кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» и определяет необходимость разработки и внедрения мер, направленных на изменение текущей ситуации.

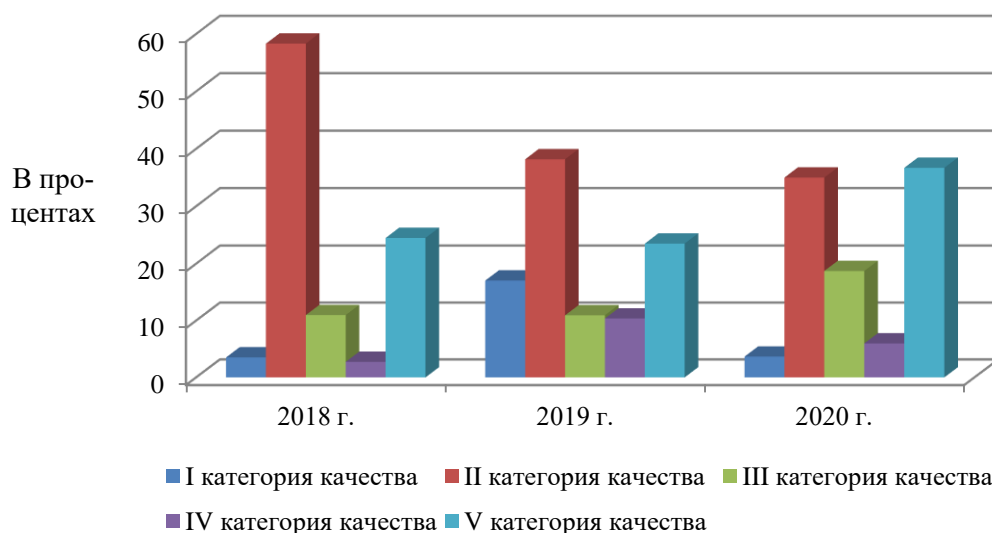


Рисунок 5 - Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» по уровню качества кредита за 2018 – 2020 гг.

Также в целях анализа качества кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный», проведен анализ уровня риска заемщиков коммерческого банка за 2018 – 2020 гг. (таблица 17).

Таблица 17 – Анализ уровня риска заемщиков ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Величина показателей			Абсолютное изменение		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв на возможные потери по ссудам, которые созданы банком, млн. руб.	43486,32	62035,84	72118,04	18549,52	10082,20	42,66	16,25
Совокупный кредитный портфель, млн. руб.	122427,18	146778,5	104805,4	24351,31	-41973,06	19,89	-28,60
Коэффициент покрытия, руб.	0,36	0,42	0,69	0,07	0,27	18,99	62,81

Продолжение таблицы 17

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистый кредитный портфель, млн. руб.	78940,86	84742,65	32687,39	5801,79	-52055,26	7,35	-61,43
Величина задолженности по сумме основного долга, млн. руб.	165913,5	212656,1	178485,8	46742,60	-34170,30	28,17	-16,07
Коэффициент невозврата, руб.	1,36	1,45	1,70	0,09	0,25	6,91	17,55
Сумма обеспечения, принятой банком при выдаче кредита, млн. руб.	67862,37	74829,14	56729,84	6966,77	-18099,30	10,27	-24,19
Коэффициент обеспечения, руб.	0,55	0,51	0,54	-0,04	0,03	-8,03	6,17

Согласно представленным результатам анализа уровня риска заемщиков ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг., следует отметить рост коэффициента покрытия с 0,36 руб. в 2018 г. до 0,69 руб. в 2020 г., что объясняется превышением темпа прироста резервов на возможные потери по ссудам, которые созданы банком над совокупным кредитным портфелем и позволяет судить о росте уровня рискованности кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный».

Динамика резервов на возможные потери по ссудам, которые созданы банком и совокупным кредитным портфелем привело к снижению величины чистого кредитного портфеля, что определяет снижением совокупной величины задолженности клиентов банка по основному долгу и по уплате процентов, в результате снижения процентных ставок по кредитам в 2020 г. в ПАО КБ «Восточный».

Также следует отметить рост коэффициента невозврата, что позволяет судить о росте доли просроченных платежей в общей структуре совокупного

кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный».

В отношении коэффициента обеспеченности наблюдается сравнительная стабильность, при этом показатель имеет небольшую тенденцию к снижению, что позволяет судить о снижении степени покрытия потенциальных убытков от влияния кредитных рисков гарантиями и поручительствами третьих лиц.

Таким образом, представленные сведения позволяют судить о росте уровня риска заемщиков ПАО КБ «Восточный». Сказанное позволяет определить негативные тенденции, сгенерированные в части формирования кредитного портфеля, а также о необходимости внедрения мер по совершенствованию управления кредитным портфелем в ПАО КБ «Восточный».

Также необходимо отметить, что высокий уровень ссуд пятой (низшей) категории качества негативно отражается на финансовом положении кредитной организации, приводя к потерям в результате неполучения причитающегося банку основного долга и процентов за пользование заемными денежными средствами, а также способен привести к росту кредитного риска. Сказанное определяет остроту выявленной проблемы.

3.3 Особенности управления кредитным портфелем в ПАО КБ «Восточный» и направления его совершенствования

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности коммерческого банка, направленную на формирование кредитного портфеля, анализ его динамики, структуры и качества, а также оценку эффективности кредитного портфеля, направленную на минимизацию и предотвращение кредитного риска. Результатом от реализации подобных направлений, является получение прибыли от кредитных операций, а также обеспечение стабильной деятельности кредитной организации.⁵⁰

Управление кредитным портфелем в ПАО КБ «Восточный» основано на увеличении объема оформляемых в коммерческом банке кредитов, а также снижении кредитного риска. Подобные меры отражены в кредитной политике банка. При этом учитывая, что преобладающая доля кредитов банка представ-

⁵⁰ Мендеш, Л.А. Управление кредитным портфелем в современных условиях // Аспирант. 2019. № 3. С. 163.

лена кредитами физическим лицам, кредитная политика банка направлена, в первую очередь, на управление кредитным портфелем в отношении кредитов физических лиц.

Основными направлениями кредитной политики ПАО КБ «Восточный» в целях управления кредитным портфелем банка являются оптимизация процентных ставок по кредитам, а также лимитирование периода кредитования и сумм кредитов. В таблице 18 представлены сведения о ставках коммерческих кредитов в анализируемом коммерческом банке.

Таблица 18 – Сведения об основных направлениях кредитной политики ПАО КБ «Восточный» в 2020 г. в части управления кредитным портфелем

Сроки (дни)	Сумма кредита, тыс. руб.	Процентные ставки по кредитам, процентов годовых	Период кредитования, мес.
Кредиты физическим лицам:			
Потребительский кредит			
- кредит под залог невидимости	500 – 30 000	8,9	13 - 240
- кредит «Комфорт»	25 - 500	9	13 – 240
- кредит «Наличными»	80 – 3 000	9,9	12 – 60
- кредит «Большой комфорт»	80 – 1 500	9	13 – 60
- кредитная карта	55 - 500	11,5 (4 мес. без процентов)	не ограничен
Ипотечный кредит	до 30 000	10,5	60 – 300
Автокредит	до 1 000	19	12 - 240
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям			
«Экспресс-гарантии»	до 150 000	16	13 - 60
Кредит на исполнение контракта	до 50 000	16	13 - 36
Кредиты кредитным организациям			
Легкий процент	до 3 000	18	13-60

Согласно сведениям, представленным в таблице 18, ПАО КБ «Восточный» предлагает своим клиентам широкий перечень кредитных продуктов на различные цели. Также в целях обеспечения прибыли, в кредитной политике ПАО КБ «Восточный» учитывается средняя процентная ставка по кредитам (ссудам) и вкладам таким образом, что процент по кредитам превышал процент по вкладам клиентов банка.

Политика управления кредитным портфелем ПАО КБ «Восточный» призвана обеспечить реализацию кредитных продуктов коммерческого банка при

условии соблюдения требования возвратности кредитов. При определении кредитоспособности заемщика, как правило, коммерческий банк принимает во внимание следующие факторы:

- дееспособность и правоспособность заемщика для совершения кредитной сделки;
- его моральный облик, репутация;
- наличие обеспечительного материала ссуды;
- способность заемщика получать доход.

Сотрудникам ПАО КБ «Восточный», чтобы выдать кредит заемщику, достаточно убедиться в его кредитоспособности, не обязательно рассматривая вопрос в более широком аспекте (хотя из соотношений понятий ясно, что если заемщик платежеспособен, то это включает в себя и его кредитоспособность). Таким образом, получить единую, синтетическую оценку кредитоспособности заемщика с обобщением цифровых и нецифровых данных нельзя. Для обоснованной оценки кредитоспособности помимо информации в цифровых величинах нужна экспертная оценка квалифицированных аналитиков.

Следует отметить, что кредитоспособность заемщика - это наличие предпосылок для получения кредита и способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Оценка кредитоспособности осуществляется на основе системы показателей. Выбор этих показателей зависит от типа экономики, степени развития рыночных отношений, особенностей построения баланса и других форм отчетности клиента, формы собственности и др. Для определения кредитоспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков. Целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

ПАО КБ «Восточный» управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

К источникам возникновения кредитных рисков в ПАО КБ «Восточный» относятся финансовые обязательства должника (заемщика) перед банком.

ПАО КБ «Восточный» осуществляет управление кредитным риском в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления кредитным риском имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности банка, и каждый отдельный сотрудник банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Основной целью управления кредитным риском в ПАО КБ «Восточный» является обеспечение эффективности и результативности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов кредитного риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

ПАО КБ «Восточный» оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков банк учитывает рекомендации Базельского ко-

митета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые в ПАО КБ «Восточный» методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков. Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует банк, а также уровень риска, который банк готов принять. Кроме этого, ПАО КБ «Восточный» контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В целях управления кредитным риском в ПАО КБ «Восточный» используются:

- анализ кредитоспособности заемщика;
- диверсификация кредитного портфеля;
- обеспечение кредита;
- страхование залогов;
- создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск;
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

В целях управления кредитным портфелем в ПАО КБ «Восточный» применяются различные способы минимизации кредитного риска. Основным спо-

собом, используемым в указанных целях, являются: перераспределение кредитного риска между разными группами кредитного портфеля. В целях определения результатов реализации указанного способа снижения кредитного риска в ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг., в таблице 19 представлена динамика ссудной задолженности по степени просроченных платежей.

Таблица 19 – Динамика ссудной задолженности в ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг. по степени просроченных платежей

Показатели	Величина просроченной задолженности, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Ссуды кредитным организациям	70	33 609,77	4 847,87	33539,77	-28761,90	в 480,14 раза	-85,58
из них							
а) без просроченных платежей	-	33 539,76	4 777,87	33539,76	-28761,89	х	-85,75
б) на срок более 180 дней	-	70	70	70	-	х	х
Ссуды юридическим лицам – не кредитным организациям	45 257,76	44 111,03	43 910,19	-1146,73	-200,84	-2,53	-0,46
их них:							
а) без просроченных платежей	32 099,43	33 525,82	31 755,06	1426,39	-1770,76	4,44	-5,28
б) на срок до 30 дней	996,16	854,48	91,46	-141,68	-763,02	-14,22	-89,30
в) на срок от 31 до 90 дней	2 130,16	1 862,09	76,01	-268,07	-1786,08	-12,58	-95,92
г) на срок от 91 до 180 дней	2 878,95	198,83	9 994,21	-2680,12	9795,38	-93,09	в 50,27 раза
д) на срок более 180 дней	7 183,07	7 669,79	81 318,75	486,72	73648,96	6,78	в 10,60
Ссуды физическим лицам	120 585,74	135 424,57	129 727,8	14838,83	-5696,77	12,31	-4,21
их них:							
а) без просроченных платежей	86 016,07	89 535,12	81 318,75	3519,05	-8216,37	4,09	-9,18
б) на срок до 30 дней	2 292,16	3 211,89	3 128,77	919,73	-83,12	40,13	-2,59
в) на срок от 31 до 90 дней	2 002,06	2 343,05	2 696,41	340,99	353,36	17,03	15,08

Продолжение таблицы 19

1	2	3	4	5	6	7	8
г) на срок от 91 до 180 дней	2 370,91	3 568,01	3 8140,89	1197,10	34572,88	50,49	в 10,69
д) на срок более 180 дней	27 904,45	36 766,49	38 767,95	8862,04	2001,46	31,76	5,44
Резерв на возможные потери по ссудам	(43 486,23)	(62 035,84)	(72 118)	-18549,61	-10082,16	42,66	16,25
их них:							
- ссуды кредитным организациям	(70)	(70)	(70)	-	-	-	-
- ссуды юридическим лицам	(12 135,05)	(21 135,13)	(29 323,2)	-9000,08	-8188,07	74,17	38,74
- ссуды физическим лицам	(31 281,28)	(40 830,71)	(42 424,9)	-9549,43	-1594,19	30,53	3,90
Итого ссудная задолженность	165 913,50	213 145,56	178 480,8	47232,06	-34664,76	28,47	-16,26
Всего чистой ссудной задолженности	122 427,18	146 778,49	104 805,4	24351,31	-41973,09	19,89	-28,60

Согласно представленным сведениям, в анализируемом периоде наблюдается существенный рост просроченной задолженности на срок более 180 дней по ссудам юридическим лицам, не кредитным организациям с 7 183,07 млн. руб. в 2018 г. до 81 318,75 млн. руб., в результате ухудшения финансового положения указанной группы клиентов ПАО КБ «Восточный», как следствие негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции. По аналогичным причинам наблюдается рост просроченной задолженности на срок более 180 дней по кредитам, выданным физическим лицам с 27 904,45 млн. руб. в 2018 г. до 38 767,95 млн. руб. в 2020 г. В результате чего, наблюдается рост ссудной задолженности кредитной организации.

Представленные негативные изменения вынудили руководство ПАО КБ «Восточный» реализовать меры по снижению кредитного риска, за счет увеличения резерва на возможные потери с 43 486,23 млн. руб. в 2018 г. до 72 118 млн. руб. в 2020 г. Указанные меры привели к снижению чистой ссудной задолженности с 122 427,18 млн. руб. в 2018 г. до 104 805,4 млн. руб. в 2020 г., что определяет результативность мер руководства ПАО КБ «Восточный», направленных на минимизацию кредитного риска.

Далее рассмотрим структуру ссудной задолженности по степени просроченных платежей (таблица 20).

Таблица 20 – Структура ссудной задолженности в ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг. по степени просроченных платежей

Показатели	Удельный вес, в процентах			Изменение показателей, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Ссуды кредитным организациям	0,04	15,77	2,72	15,73	-13,05
из них					
а) без просроченных платежей	-	15,74	2,68	15,74	-13,06
б) на срок более 180 дней	-	0,03	0,04	0,03	0,01
Ссуды юридическим лицам – не кредитным организациям	27,28	20,70	24,60	-6,58	3,91
их них:					
а) без просроченных платежей	19,35	15,73	17,79	-3,62	2,06
б) на срок до 30 дней	0,60	0,40	0,05	-0,20	-0,35
в) на срок от 31 до 90 дней	1,28	0,87	0,04	-0,41	-0,83
г) на срок от 91 до 180 дней	1,74	0,09	5,60	-1,64	5,51
д) на срок более 180 дней	4,33	3,60	45,56	-0,73	41,96
Ссуды физическим лицам	72,68	63,54	72,68	-9,14	9,15
их них:					
а) без просроченных платежей	51,84	42,01	45,56	-9,84	3,56
б) на срок до 30 дней	1,38	1,51	1,75	0,13	0,25
в) на срок от 31 до 90 дней	1,21	1,10	1,51	-0,11	0,41
г) на срок от 91 до 180 дней	1,43	1,67	21,37	0,24	19,70
д) на срок более 180 дней	16,82	17,25	21,72	0,43	4,47
Резерв на возможные потери по ссудам	26,21	29,10	40,41	-2,89	-11,30
их них:					
- ссуды кредитным организациям	0,04	0,03	0,04	-0,01	0,01
- ссуды юридическим лицам	7,31	9,92	16,43	2,61	6,51
- ссуды физическим лицам	18,85	19,16	23,77	0,31	4,61
Итого ссудная задолженность	100,00	100,00	100,00	-	-
Чистой ссудной задолженности	73,79	68,86	58,72	-4,93	-10,14

Достаточно существенная доля в структуре ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» представлена ссудами юридическим лицам – не кредитным организациям, просроченными на срок более 180 дней, при этом доля показателя увеличилась с 4,33 % в 2018 г. до 45,56 % в 2020 г.

Также существенная доля в структуре рассматриваемого показателя представлена ссудами физических лиц, просроченными на срок от 91 до 180

дней (21,37 % в 2020 г.) и на срок более 180 дней (21,72 % в 2020 г.). Представленные сведения позволяют сделать вывод об ухудшении положения ПАО КБ «Восточный» в части формирования кредитного портфеля. При этом за счет увеличения доли резервов на возможные потери по ссудам с 26,21 % в 2018 г. до 40,41 % в 2020 г., что позволило сократить долю чистой ссудной задолженности банка в структуре ссудной задолженности с 73,70 % в 2018 г. до 58,72 % в 2020 г.

Таким образом, проведенное исследование позволяет выделить следующие проблемы в части формирования кредитного портфеля в ПАО КБ «Восточный»:

- рост доли кредитов низшей (V) категории качества (36,68 % в 2020 г.);
- рост просроченной ссудной задолженности на срок от 91 дня и более.

Представленные сведения определяют необходимость разработки и реализации мероприятий, которые позволят сократить величину просроченной ссудной задолженности, посредством предложения заемщикам наиболее приемлемых условий кредитования. В условиях пандемии коронавирусной инфекции и снижения реальных располагаемых доходов банка, предложенная мера является достаточно актуальной. В целях решения выявленных проблем, предложены следующие варианты:

- совершенствование условий выдачи кредитов – усиление проверки кредитоспособности заемщиков, в частности, совершенствование системы скоринга, используемой в коммерческом банке;
- разработка программы рефинансирования кредитов, имеющих просроченную ссудную задолженность более 91 дня;
- изменение кредитных ставок по отдельным группам кредита.

Для выбора наиболее эффективного мероприятия, проведена оценка предложенных мер на основе метода балльной оценки, использована пятибалльная шкала (1 – наименее приемлемый вариант; 2 – наиболее приемлемый вариант). Также в рамках оценки, определены критерии, позволяющие сделать результаты оценки более объективными. Для каждого критерия определен вес,

выражающий значимость критериев. Общая сумма веса критериев составляет «1,0». Выбор наиболее приемлемого мероприятия осуществлен исходя из взвешенной оценки, представляющей собой произведение веса соответствующего критерия и балл, присвоенного в ходе оценки. Оценка проведена автором настоящей бакалаврской работы. Результаты оценки мероприятий представлены в таблице 21.

Таблица 21 – Результаты оценки мероприятий, направленных на совершенствование управления кредитным портфелем в ПАО КБ «Восточный»

Критерии оценки	Вес (значимость), в долях	Альтернативные варианты					
		совершенствование условий выдачи кредитов - усиление проверки кредитоспособности заемщиков		разработка программы рефинансирования кредитов, имеющих просроченную ссудную задолженность более 91 дня		изменение кредитных ставок по отдельным группам кредита	
		балл	взвешенная оценка	балл	взвешенная оценка	балл	взвешенная оценка
Влияние мероприятия на управление кредитным портфелем	0,5	4	2	5	2,5	3	1,5
Влияние мероприятия на качество кредитного портфеля	0,3	3	0,9	5	1,5	3	0,9
Влияние мероприятия на кредитный риск	0,2	3	0,6	4	0,8	2	0,4
Итого	1,0	10	3,5	14	4,8	8	2,8

Источник: составлено автором.

Согласно представленным в таблице 21 сведениям, наиболее приемлемыми для ПАО КБ «Восточный» мероприятиями, направленными на совершенствование управления кредитным портфелем, являются: совершенствование системы скоринга, в целях снижения кредитного риска и разработка программы рефинансирования кредитов, имеющих просроченную ссудную задолженность более 91 дня, в целях снижения просроченной задолженности.

Следует отметить, что скоринг – автоматизированная программа, исполь-

зубаемая коммерческим банком в целях определения кредитоспособности заемщиков и формирования решения о выдаче кредита или отказе в его получении.

Исходные данные для вынесения решения в части кредитования заемщиков, заносятся в систему скоринга специалистами кредитного отдела ПАО КБ «Восточный» на основе анкеты, заполненной потенциальным заемщиком на бумажном носителе в отделении коммерческого банка. Также в кредитной организации имеется возможность для заполнения анкеты на официальном сайте ПАО КБ «Восточный» населением, после чего, специалисты банка приглашают потенциального заемщика для личного посещения кредитной организации. Помимо данных, представленных в анкете, система скоринга использует информацию, представленную в кредитной истории заемщиков, которая запрашивается в бюро кредитных историй.

Система скоринга ПАО КБ «Восточный» учитывает следующие критерии при оценки уровня кредитоспособности заемщика:

- проживание;
- срок проживания в регионе;
- стаж работы на последнем месте;
- возраст;
- семейное положение;
- образование;
- уровень должности;
- кредитная история;
- отношение «платеж/доход», в процентах.

Представленный перечень сведений не является исчерпывающим. Как было указано выше, система скоринга ПАО КБ «Восточный» учитывает кредитную историю потенциального заемщика, в частности, количество и совокупный объем ранее принятых кредитных обязательств, наличие и совокупная сумма просроченной задолженности за весь период кредитования заемщика и на текущий момент времени, а также иные сведения.

В рамках мероприятий предлагается ужесточить систему скоринга, в

частности, изменить параметры

Критерии оценки кредитоспособности потенциального заемщика на основе скоринговой системы в ПАО КБ «Восточный» на текущий момент времени и в рамках предлагаемых мероприятий, представлены в таблице 22.

Так, в рамках мероприятия предлагается ужесточить требования к потенциальным заемщикам по следующим критериям: проживание, срок проживания в регионе, кредитная история, а также отношение «платеж/доход».

Таблица 22 - Критерии оценки кредитоспособности потенциального заемщика в ПАО КБ «Восточный» на текущий момент времени и в рамках предлагаемых мероприятий

Группа признаков заемщика	Признак	2020 г.		2021 г. 1	
		коэффициент	экспертный балл	коэффициент	экспертный балл
1	2	3	4	5	6
Проживание	Аренда	0	0	0	0
	Муниципальное жилье	1,42	5	1,30	4
	Собственник	1,94	10	1,94	10
Срок проживания в регионе	Менее года	0	0	0	0
	От 1 до 5 лет	1,06	5	0,8	4
	Свыше 5 лет	1,47	10	1,47	10
Стаж работы на последнем месте	Менее года	0	0	0	0
	От 1 до 5 лет	0,63	5	0,63	5
	Свыше 5 лет	1,12	10	1,12	10
Возраст	От 50	0	0	0	0
	До 35	0,35	5	0,35	5
	От 35 до 49	0,90	10	0,90	10
Семейное положение	Разведен/вдовство	0	0	0	0
	Другое	0,6	0	0,6	0
	Холост/не замужем	1,25	5	1,25	5
	Женат/замужем	1,79	10	1,79	10
Образование	Среднее	0	0	0	0
	Среднее специальное	0,94	5	0,94	5
	Высшее	1,82	10	1,82	10
Уровень должности	Сотрудник	0	0	0	0
	Руководитель среднего звена	0,4	5	0,4	5
	Руководитель высшего звена	0,47	10	0,47	10

1	2	3	4	5	6
Кредитная история	Отрицательная	0	0	0	0
	Нет данных	1,99	5	1,00	3
	Положительная	4,22	20	4,22	20
Отношение «пла-теж/доход», процент	От 40	0	0	0	0
	От 30 до 40	0,45	5	0,40	4
	От 20 до 30	1,15	7	1,00	6
	До 20	1,60	10	1,60	10

Примечание 1 – прогнозные значения.

Также, в рамках мероприятия, предлагается разработать и внедрить программу рефинансирования кредитов, имеющих просроченную ссудную задолженность более 91 дня. Предлагаемое мероприятие предлагается реализовать в отношении клиентов, обладающих платежеспособностью, которая временно снизилась, вследствие негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции.

Следует отметить, что в период разгара пандемии коронавирусной инфекции, ПАО КБ «Восточный» реализовало подобное мероприятие, которое позволило осуществить процессы рефинансирования в отношении 15 % клиентов, имеющих длительную просроченную задолженность. В связи с чем, в рамках предложенного мероприятия предполагается, что доля клиентов ПАО КБ «Восточный», имеющих просроченную задолженность более 91 дня и желающих осуществить рефинансирование кредита, составит также 15 %.

В рамках программы рефинансирования предлагается осуществить перевод просроченной ссудной задолженности клиентов банка в состав основного долга. Таким образом, после реализации процедуры рефинансирования, у части клиентов ПАО КБ «Восточный» будет увеличен основной долг на сумму просроченной задолженности и при этом предлагается увеличить период кредитования с сохранением текущих сумм ежемесячных платежей.

Ожидаемые результаты реализации предложенного мероприятия представлены в таблице 23.

Таблица 23 - Ожидаемые результаты реализации предложенного мероприятия

Показатели	2020 г.	2021 г. 2	Абсолютное изменение, млн. руб.	Темп прироста, в процентах
Ссудная задолженность, всего, млн. руб.	178 480,82	178 717,37	236,56	0,14
в том числе:				
- без просроченных платежей (I категория качества)	6 523,56	18 181,83	11 658,27	в 2,79 раза
- на срок до 30 дней (II категория качества)	62 427,29	62 427,29	-	-
- на срок от 31 до 90 дней (III категория качества)	33 385,28	33 385,28	-	-
- на срок от 91 до 180 дней (IV категория качества)	10 675,84	9 074,46	- 1 601,38	- 15,00
- на срок более 180 дней (V категория качества)	65 468,84	55 648,51	- 9 820,33	- 15,00
Пени, начисленные за просроченные платежи, млн. руб.	10 514,82	8 937,74	1 577,08	- 15,00
в том числе:				
- без просроченных платежей (I категория качества)	352,16	352,16	-	-
- на срок до 30 дней (II категория качества)	3248,88	3248,88	-	-
- на срок от 31 до 90 дней (III категория качества)	5336,7	5336,7	-	-
- на срок от 91 до 180 дней (IV категория качества)	216,82	184,30	32,52	-15,00
- на срок более 180 дней (V категория качества)	1360,26	1156,22	204,04	-15,00

Примечание 2 – прогнозные значения.

Согласно сведениям, представленным в таблице 23, реализация системы рефинансирования в ПАО КБ «Восточный» в части кредитов, просроченных на 91 день и более, позволит увеличить ссудную задолженность на 236,56 млн. руб., или на 0,14 %, за счет сокращения ссудной задолженности по кредитам IV и V категориям качества. При этом размер ссудной просроченной задолженности ПАО КБ «Восточный» сократится в отношении кредитов, просроченных от 91 до 180 дней – на 1 601,38 млн. руб., в отношении кредитов, просроченных на 180 дней и более – на 9 280,33 млн. руб., согласно ожидаемым результатам. При этом размер пеней, начисленных в отношении просроченной задолженности, по

кредитам IV и V категориям качества, сократится на 32,52 млн. руб. и 204,04 млн. руб., соответственно. Указанная величина будет переведена в разряд ссудной задолженности.

Также предлагаемое мероприятие приведет к снижению доли ссуд IV и V категорий качества, что позволит оптимизировать кредитных портфель ПАО КБ «Восточный».

Показатели, отражающие влияние внедрения системы рефинансирования на финансовые результаты ПАО КБ «Восточный», представлены в таблице 24.

Таблица 24 - Показатели, отражающие влияние внедрения системы рефинансирования на финансовые результаты ПАО КБ «Восточный»

Показатели	2020 г.	2021 г. 3	Абсолютное изменение, млн. руб.	Темп прироста, в процентах
Процентные доходы, млн. руб.	33047,49	33095,81	48,32	0,15
Процентные расходы, млн. руб.	8179,08	8179,08	-	-
Чистые процентные доходы, млн. руб.	24868,41	24916,73	48,32	0,19
Прибыль за отчетный период, млн. руб.	1539,14	1577,80	38,66	2,51

Примечание 3 – прогнозные значения.

В таблице 24 процентные доходы после реализации мероприятия определены на основе величины процентных доходов ПАО КБ «Восточный» за 2020 г. (33 047,49 млн. руб.), а также соотношения ссудной задолженности и процентных доходов (178 480,82 млн. руб. : 33 047,49 млн. руб. = 5,40). Полученный показатель использован для определения ожидаемой величины процентных доходов после внедрения системы рефинансирования ссуд IV и V категорий качества (178 717,37 млн. руб. : 5,40 = 33 095,81 млн. руб.).

Согласно сведениям, представленным в таблице, внедрение системы рефинансирования ссуд IV и V категорий качества в ПАО КБ «Восточный» позволит увеличить процентные доходы банка на 48,32 млн. руб. (0,15 %), также ожидается прирост чистых процентных доходов, а также прибыли за отчетный

период на 38,66 млн. руб. (с учетом налога на прибыль в размере 20 %). Таким образом, внедрение системы рефинансирования ссуд IV и V категорий качества в ПАО КБ «Восточный» позволит, в первую очередь, сократить долю ссуд IV и V категорий качества в общей структуре ссудной задолженности банка. Также предложенное мероприятие позволяет усовершенствовать управление кредитным портфелем, посредством внедрения на постоянной основе предложенного мероприятия, как меры, направленной на оптимизацию кредитного портфеля и снижение кредитного риска. При этом предложенное мероприятие позволит увеличить финансовые результаты банка, что особо важно в непростых современных условиях осуществления банковской деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило определить, что кредитный портфель – совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него. Основными свойствами кредитного портфеля являются кредитный риск, доходность и ликвидность. Методы управления кредитным риском делятся на две группы: методы управления кредитным риском на уровне отдельного кредита и методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля банка.

Исследование основной деятельности ПАО КБ «Восточный» позволило определить, что по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» рынок розничного кредитования за последний три года начал снижаться. В настоящее время, в банковском секторе России наблюдается нестабильная ситуация, но не смотря на это, ПАО КБ «Восточный» удерживает прочные позиции на российском и международном рынках.

Проведенный анализ основных экономических показателей деятельности ПАО КБ «Восточный» позволил определить, что снижение имущественного потенциала банка на протяжении всего анализируемого периода, о чем позволяет судить снижение среднегодовой стоимости активов кредитной организации. Также выявлена тенденцию к снижению собственного капитала. Обязательства коммерческого банка имеют тенденцию к снижению на протяжении всего анализируемого периода, при этом темп роста указанного показателя ниже темпа роста собственного капитала ПАО КБ «Восточный», что свидетельствует о росте и укреплении финансовой независимости коммерческого банка.

В качестве негативной тенденции выявлено снижение процентных доходов и процентных расходов ПАО КБ «Восточный». При этом темп роста кредитных доходов превышает темп роста чистых процентных расходов, что привело к увеличению чистых процентных доходов и свидетельствует о росте результатов реализации кредитной деятельности коммерческого банка. Анало-

гичную тенденцию имеют коммерческие расходы и доходы ПАО КБ «Восточный».

Рассмотренные в ходе исследования обязательные нормативы ПАО КБ «Восточный» соответствуют установленным значениям, что определяет наличие необходимого уровня ликвидности активов исследуемого коммерческого банка. При этом выявлено существенное снижение норматива мгновенной ликвидности и норматив текущей ликвидности, что определяет необходимость разработки и внедрения мероприятий, направленных на рост активов коммерческого банка.

Таким образом, на основе анализа основных экономических показателей, сделан вывод о том, что ПАО КБ «Восточный» является динамично развивающейся кредитной организацией. Также банк обладает высоким уровнем конкурентоспособности, что позволяет банку сохранять свои позиции в банковском секторе в текущих непростых условиях.

Проведенный анализ финансовых результатов ПАО КБ «Восточный» позволил определить, что в анализируемом периоде наблюдается снижение доходов ПАО КБ «Восточный» от кредитной деятельности, о чем свидетельствует сокращение процентных доходов и расходов коммерческого банка. При этом за счет превышения темп роста процентных доходов над процентными расходами, чистые процентные доходы кредитной организации имеют тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода. Представленные показатели свидетельствуют об эффективности мер, реализуемых руководством ПАО КБ «Восточный», в целях поддержания результатов деятельности банка.

Положительное влияние на финансовые результаты ПАО КБ «Восточный» оказал рост прочих операционных доходов и снижение операционных расходов банка в целом за анализируемый период.

Динамика представленных показателей привела к снижению прибыли ПАО КБ «Восточный» за отчетный период, в результате сокращения величины показателя в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 740,85 млн. руб. (32,49 %), при этом наблюдается рост показателя в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 46,75

млн. руб. (32,49 %). Аналогичную тенденцию имеет финансовый результат ПАО КБ «Восточный», который составил 1 525,05 млн. руб. в 2020 г., при убытке в размере 2 256,35 млн. руб. в 2018 г. Таким образом, представленные показатели свидетельствуют об укреплении финансового положения исследуемой кредитной организацией.

Кредитный портфель ПАО КБ «Восточный» представлен ссудами (кредитами) для следующих групп потребителей: клиенты-кредитные организации, клиенты-юридические лица (включая индивидуальных предпринимателей), не являющиеся кредитными организациями, а также физические лица. Проведенный анализ кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» позволил определить увеличение кредитного портфеля исследуемой кредитной организации. Так, тенденцию к росту имеют ссуды клиентам-кредитным организациям и ссуды физическим лицам. Также отмечено, что ссудная задолженность клиентов-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеет тенденцию к снижению на протяжении всего анализируемого периода.

Наибольшая доля в структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» представлена ссудами физических лиц (72,68 % в 2020 г.), в связи с чем, исследуемую кредитную организацию следует рассматривать как банк потребительского кредитования.

Управление кредитным портфелем в ПАО КБ «Восточный» основано на увеличении объема оформляемых в коммерческом банке кредитов, а также снижении кредитного риска. Подобные меры отражены в кредитной политике банка. При этом учитывая, что преобладающая доля кредитов банка представлена кредитами физическим лицам, кредитная политика банка направлена, в первую очередь, на управление кредитным портфелем в отношении кредитов физических лиц.

В ходе исследования, проведен анализ качества кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный», который позволил определить высокую долю кредитов IV и V категорий качества. Так, доли указанных групп кредитного портфеля увеличились соответственно с 2,74 % в 2018 г. (в отношении ссуд IV категорий

качества) до 5,98 % в 2020 г. и с 24,47 % в 2018 г. до 36,68 % в 2020 г. (в отношении ссуд V категорий качества). Представленное изменение носит крайне негативный характер и является результатом распространения коронавирусной инфекции в 2020 г. Высокий уровень ссуд пятой (низшей) категории качества негативно отражается на финансовом положении кредитной организации, приводя к потерям в результате неполучения причитающегося банку основного долга и процентов за пользование заемными денежными средствами, а также способен привести к росту кредитного риска. Сказанное определяет остроту выявленной проблемы.

Также проведенное исследование позволило определить, что в целях снижения кредитного риска, руководство ПАО КБ «Восточный» приняло решение об увеличении резерва на возможные потери с 43 486,23 млн. руб. в 2018 г. до 72 118 млн. руб. в 2020 г. Указанные меры привели к снижению чистой ссудной задолженности с 122 427,18 млн. руб. в 2018 г. до 104 805,4 млн. руб. в 2020 г., что определяет результативность мер руководства ПАО КБ «Восточный», направленных на минимизацию кредитного риска. Но подобные меры не решают основной проблемы – роста ссуд низшей категории качества, что, в свою очередь, ведет к росту просроченной ссудной задолженности. Представленная ситуация приводит к сохранению и усугублению выявленных негативных тенденций.

Таким образом, выделены следующие проблемы в части формирования кредитного портфеля в ПАО КБ «Восточный»:

- рост доли кредитов низшей категории качества (36,68 % в 2020 г.);
- рост просроченной ссудной задолженности на срок от 91 дня и более.

В целях решения представленных проблем, предложено ужесточить систему скоринга, а также разработать и внедрить программу рефинансирования кредитов, имеющих просроченную ссудную задолженность более 91 дня. Дальнейшее исследование позволило определить снижение доли IV и V категорий качества, рост финансовых результатов, а также совершенствование управления кредитным портфелем в ПАО КБ «Восточный».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Балакина, Р.Т. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка / Р.Т. Балакина, П.В. Галдецкий // Современные проблемы финансов и кредита. – 2019. – № 2. – С. 62 - 65.
- 2 Басс, А.Б. Современные проблемы качества кредитного портфеля / А.Б. Басс // Инновационная наука. – 2019. – № 3. – С. 42 - 46.
- 3 Болдышев, А.С. Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ в период действия антироссийских санкций / А.С. Болдышев, В.В. Гребеник // Наковедение. – 2019. – № 1. – С. 145 - 154.
- 4 Валугина, Е.С. Анализ качества кредитного портфеля банка / Е.С. Валугина // Экономика и организация предпринимательства. – 2018. – № 3. – С. 46 - 50.
- 5 Вахтина, О.В. Управление качеством кредитного портфеля банка в период кризиса / О.В. Вахтина // Актуальные проблемы финансов и кредита на современной этапе развития экономики. – 2018. – № 3. – С. 46 - 50.
- 6 Гаджиева, Б.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка / Б.А. Гаджиева, Ю.Н. Дьякова // Новое слово в науке: перспективы развития. – 2019. – № 1 (3). – С. 185 - 186.
- 7 Галимова, Д.Н. Управление кредитным портфелем коммерческого банка / Д.Н. Галимова // Символ науки. – 2019. – № 4. – С. 74 - 75.
- 8 Герасимова, Ю.А. Управление кредитным портфелем коммерческого банка / Ю.А. Герасимова, Р.М. Расулов // Бизнес в законе. – 2018. – № 3. – С. 288 - 291.
- 9 Голованов, В.С. Особенности формирования кредитного портфеля российского банка / В.С. Голованов // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – № 2. – С. 137 - 139.
- 10 Гоманова, Т.К. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка / Т.К. Гоманова, К.А. Казина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 3. – С. 10 - 14.

11 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

12 Гребник, Т.В. Современные особенности эффективного управления качеством кредитного портфеля / Т.В. Гребник // Наукоедение. – 2019. – № 5. – С. 41 - 51.

13 Гришина, Е.А. Организация банковского кредитования: учебное пособие / Е.А. Гришина, Е.А. Киреева, С.Б. Коваленко. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2018. – 152 с.

14 Демьянец, М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности / М.В. Демьянец. – М.: Юрайт, 2018. – 208 с.

15 Дмитрова, Т.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка / Т.А. Дмитрова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2018. – № 12. – С. 104 - 107.

16 Довбий, И.П. Сущность системы банковского кредитования инновационной деятельности и принципы ее функционирования / И.П. Довбий // Молодой ученый. – 2019. – № 7. – С. 22 - 28.

17 Догорова, О.С. Кредитный портфель коммерческого банка: состояние, проблемы и минимизация рисков / О.С. Догорова // Молодой ученый. – 2018. – № 1. – С. 71 - 79.

18 Жукова, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник/ Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2017. – 312 с.

19 Корниенко, С.Л. Оценка кредитоспособности заемщика в процессе управления кредитным риском / С.Л. Корниенко // Финансы и кредит. – 2018. – № 2. – С. 22 - 25.

20 Копылова, О.В. Теоретические аспекты выбора стратегии управления кредитным портфелем / О.В. Копылова // Актуальные проблемы финансов и

кредита на современной этапе развития экономики. – 2018. – № 3. – С. 196 - 199.

21 Крашенинников, М.В. Важность кредитного портфеля и управления кредитным риском в банковской системе / М.В. Крашенинников, Н.А. Гончаров // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – №. 39. – С. 1371 - 1375.

22 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – М. : КноРус, 2020. – 800 с.

23 Масленченков, Ю. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю. Масленченков. – М. : Инфра-М, 2018. – 399 с.

24 Мендеш, Л.А. Управление кредитным портфелем в современных условиях / Л.А. Мендеш // Аспирант. – 2019. – № 3. – С. 163 - 166.

25 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

26 Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

27 Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

28 Об ипотеке [Электронный ресурс] : федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

29 Об исполнительном производстве [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.10.2007. № 229-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

30 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

31 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

32 Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

33 О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.02.2003 г. № 173-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

34 О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

35 О защите прав потребителей [Электронный ресурс] : закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

36 О кредитных историях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

37 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

38 О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

39 О порядке организации работы, связанной с привлечением и

использованием иностранных кредитов [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 19.03.1992 г. № 173. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

40 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

41 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

42 О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

43 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

44 Павлова, Е.А. Проблемы формирования кредитного портфеля и управления им / Е.А. Павлова, С.И. Ильина // Научно-исследовательский журнал. – 2020. – № 3. – С. 14 - 18.

45 Подлужный, С.С. О виде распределения изменения вероятности дефолта кредитного портфеля коммерческого банка / С.С. Подлужный. – Вестник УрФУ. – 2017. – № 16. – С. 969 - 984.

46 Приходько, Е.А. Управление кредитным портфелем организации / Е.А. Приходько, Н.И. Аксенова // Финансовый менеджмент. – 2018. – № 18. – С. 21 - 27.

47 Ракчеев, Р.А. Рефинансирование банковского сектора в системе факторов макроэкономической динамики / Р.А. Ракчеев / Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2017. – № 1 (17). – С. 29 - 38.

48 Соколинская, Н.Э. Мониторинг концентрации кредитных рисков /

Н.Э. Соколинская // Банковское дело. – 2017. – № 5. – С. 25 - 28.

49 Соколов, В.С. Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка / В.С. Соколов // Наука и образование сегодня. – 2019. – № 1. – С. 43 - 46.

50 Сорокина, И.О. Методические подходы к анализу и оценке кредитного портфеля банка внешними пользователями / И.О. Сорокина // Финансы и кредит. – 2018. – № 43. – С. 15 - 25.

51 Турсунов, Б.А. Методы анализа и оценка кредитного риска банка в Российской Федерации / Б.А. Турсунов // Финансы, денежное обращение и кредит. – 2018. – № 1. – С. 45 - 52.

52 Халилова, М.Х. Оценка качества кредитного портфеля банка / М.Х. Халилова, С.М. Сергеева // Международный научно-исследовательский журнал. – 2018. – № 5. – С. 180 - 183.

53 Хашаев, А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества / А.А. Хашаев // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук - 2017. - № 10. – С. 17 - 21.

54 Чапкина, Н.А. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка с использованием вероятностных методов / Н.А. Чапкина, Л.А. Голикова // Молодой ученый. – 2018. – № 1. – С. 61 - 64.

55 Шаповалов, М.А. Банк России – кредитор последней инстанции: особенности взаимодействия с банками / М.А. Шаповалов. – М. : Юрайт, 2017. – 303 с.

56 Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности / К.Г. Шумкова // Финансы и кредит. – 2018. – № 2. – С. 11 - 20.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный»

за 2018 – 2020 гг.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	10332973	1460

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2019 год

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк", ПАО КБ "Восточный"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 675000, г. БЛАГОВЕЩЕНСК ПЕР.СВЯТИТЕЛЯ ИННОКЕНТИЯ,1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	5 155 378	8 485 855
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	4 378 578	7 187 714
2.1	Обязательные резервы		1 221 642	1 381 660
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	689 933	8 260 054
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2,6.1.4	4 004 237	19 367 464
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	146 756 223	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	0	122 427 180
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	6 098 277	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3	0	53 539 750
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7	822 631	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	1 198 926	1 642 793
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 250 853	685 263
10	Отложенный налоговый актив	6.1.27	7 463 529	6 317 752
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14,6.1.15, 6.1.17	13 817 941	19 069 772
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 661 110	1 204 891
13	Прочие активы	6.1.18	2 350 698	3 035 702
14	Всего активов		196 648 314	251 224 190
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		165 119 687	214 192 342
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	4 431 241	23 403 954
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	160 688 446	190 788 388
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.20	144 895 552	167 829 916
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	828 494	863 517
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.22	828 494	863 517
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		14 762	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6.1.27	1 058 462	84 875
21	Прочие обязательства	6.1.24	2 016 509	1 613 783
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		777 259	1 039 177
23	Всего обязательств		169 815 173	217 793 694
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.26	8 028 886	8 028 886
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		132 861	132 861
26	Эмиссионный доход		10 917 159	10 917 159
27	Резервный фонд		158 308	158 308

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ПАО КБ «Восточный» на 31.12.2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный»
за 2018 – 2020 гг.

28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		18 915	-3 769 626
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 214 933	4 109 127
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		5 471 428	5 471 428
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		60 342	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-1 903 969	8 648 075
36	Всего источников собственных средств		26 833 141	33 430 496
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		128 107 087	106 449 565
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.25	47 011 980	100 464 717
39	Условные обязательства некредитного характера	6.1.25	643 793	202 669

Председатель Правления



Арутюнян Вячеслав Герасимович

Главный бухгалтер

30.03.2020

Кушнарёва Олеся Александровна

Исполнитель:
Круковская Татьяна Ивановна
Телефон (485) 7805100

Рисунок А.2 – Бухгалтерский баланс ПАО КБ «Восточный» на 31.12.2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный»
за 2018 – 2020 гг.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)		регистрационный номер (порядковый номер)	
	по ОКПО			
10	10332973		1460	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 675004, г. БЛАГОВЕЩЕНСК ПЕР.СВЯТИТЕЛЯ ИИНОКЕНТИЯ,1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	5563692	5155378
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	6357223	4378578
2.1	Обязательные резервы		1110936	1221642
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	917852	689946
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	2258469	4004237
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	104805427	146778488
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	32867566	6098277
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7	1802297	822631
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	1110212	1198926
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1316240	1250853
10	Отложенный налоговый актив	6.1.27	7003162	7463529
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14,6.1.17	15166172	13817941
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2212448	2661110
13	Прочие активы	6.1.18	2189950	2261176
14	Всего активов		183570700	196581070
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		150528860	165119687
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	196683	4431241
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	150332177	160688446
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.20	137673134	148673333
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	23820	828494
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.22	23820	828494
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		30730	14762
20	Отложенные налоговые обязательства	6.1.27	1071515	1058462
21	Прочие обязательства	6.1.24	2880661	1772476
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		674980	954048
23	Всего обязательств		155210566	169747929
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.26	8028886	8028886
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	132861
26	Эмиссионный доход		10917159	10917159
27	Резервный фонд		158308	158308
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-23483	18915

Рисунок А.3 – Бухгалтерский баланс ПАО КБ «Восточный» на 31.12.2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4238320	4214833
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		5471428	5471428
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		65269	60342
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-495753	-1903959
36	Всего источников собственных средств		28360134	26833141
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		79810571	128107067
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.25	15143936	47011980
39	Условные обязательства некредитного характера	6.1.25	1095220	643793

И.О. Председателя Правления

Труханович Светлана Алексеевна

Главный бухгалтер

Кушнарева Олеся Александровна

Исполнитель:
Кукулевская Татьяна Ивановна
(495) 7805100 ан. 15035

30.03.2021



Рисунок А.4 – Бухгалтерский баланс ПАО КБ «Восточный» на 31.12.2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (флипага)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	1	1460

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2019 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк", ПАО КБ "Восточный"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Г. БЛАГОВЕЩЕНСК ПЕР.СВЯТИТЕЛЯ ИННОКЕНТИЯ, 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	36 885 371	38 118 092
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2	739 675	78 496
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2	32 913 365	33 273 612
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2	3 232 331	4 765 984
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	12 314 927	14 275 646
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	486 407	1 872 235
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2	11 692 028	12 030 705
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.2	136 492	372 706
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	24 570 444	23 842 446
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:		-7 735 930	-9 874 277
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1 989 247	-875 380
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		16 834 514	13 968 169
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 054 863	-970 663
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 660	-9 778
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-390 624	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-288 660
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		351 512	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	770 643	-80 778
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-232 752	1 714 679
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		93 950	504 187
14	Комиссионные доходы	6.2	11 126 884	15 145 758
15	Комиссионные расходы	6.2	704 567	1 873 189
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		100 558	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-1 084 849
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		46 300	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям		753 809	-1 852 876
19	Прочие операционные доходы		5 383 111	3 203 048
20	Чистые доходы (расходы)		31 076 795	28 375 048

Рисунок А.5 – Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «Восточный»
за 2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный»

за 2018 – 2020 гг.

21	Операционные расходы	6.2	26 839 537	23 789 733
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 237 258	4 585 315
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	-42 738	3 031 653
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 272 484	1 572 326
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		7 512	-18 664
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 279 996	1 553 662

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		2 279 996	1 553 662
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 257	958
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		132 257	958
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		26 452	191
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 805	767
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		666 542	-4 763 475
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		666 542	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-4 763 475
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		947 135	-952 695
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-280 593	-3 810 780
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-174 788	-3 810 013
10	Финансовый результат за отчетный период		2 105 208	-2 256 351

Председатель Правления



Арутюнян Вячеслав Герасимович

Главный бухгалтер

30.03.2020

Кушнарева Олеся Александровна

Исполнитель:
Круковская Татьяна Ивановна
Телефон (495) 7805100

Рисунок А.6 – Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «Восточный»

за 2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный»

за 2018 – 2020 гг.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		по СКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
30			1	1460

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Восточный экспресс банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 675004, г. БЛАГОВЕЩЕНСК ПЕР.СВЯТИТЕЛЯ ИННОКЕНТИЯ,1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	33047491	36885371
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2	706322	739675
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2	31244087	32913365
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2	1097082	3232331
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	8179084	12314927
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	36200	486407
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2	8086960	11692028
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.2	55924	136492
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	24868407	24570444
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-19561830	-7735930
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-5053252	-1989247
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5306577	16834514
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3345467	-3054863
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1660
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		477038	-390624
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-116815	351512
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	760973	770643
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	740016	-232752
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		363176	93950
14	Коммиссионные доходы	6.2	7694652	11126864
15	Коммиссионные расходы	6.2	363068	704567
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-10037	100558
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-24063	46300
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		559529	753809
19	Прочие операционные доходы		4978407	5383111
20	Чистые доходы (расходы)		23711862	31076795
21	Операционные расходы	6.2	21588500	29520311
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2123362	1556484
23	Возмещение (расход) по налогам		584224	-723512
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1619001	2272484
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-79863	7512
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1539138	2279996

Рисунок А.7 – Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «Восточный»

за 2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный» за 2018 – 2020 гг.

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		1535138	2279996
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		29234	132257
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		29234	132257
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		5847	26452
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		23387	105805
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-48070	66542
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-48070	66542
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-10599	947135
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-37471	-280593
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-14084	-174785
10	Финансовый результат за отчетный период		1521054	2105208

И.О. Председателя Правления

Труханович Светлана Алексеевна

Главный бухгалтер

Кушнарёва Олеся Александровна

Исполнитель:
Корюкская Татьяна Ивановна
(495) 7805100 вн. 15035

30.03.2021



Рисунок А.8 – Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «Восточный»
за 2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный»

за 2018 – 2020 гг.

	тыс.руб.			
	на 01.01.2020	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
На потребительские цели	127 153 548	94.0	114 261 001	94.8
Ипотечные кредиты	6 133 007	4.5	5 082 060	4.2
Автокредиты	1 952 847	1.4	1 242 679	1.0
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	135 239 402	100.0	120 585 740	100.0

	тыс.руб.			
	на 01.01.2020	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
Суды клиентам – кредитным организациям	33 609 778	15.8	70 000	0.0
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей):	43 806 937	20.6	45 257 761	27.3
-Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 950 846	2.8	5 910 052	3.6
-Добыча полезных ископаемых	44 366	0.0	75 529	0.0
-Обрабатывающие производства	13 440 594	6.3	11 924 287	7.2
-Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	3 268	0.0	487 173	0.3
- Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	5 406	0.0	7 435	0.0
- Строительство	2 021 011	1.0	1 865 484	1.1
- Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	8 517 424	4.0	10 346 494	6.2
- Транспортировка и хранение	2 953 567	1.4	2 819 853	1.7
- Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	228 577	0.1	425 082	0.3
- Деятельность в области информации и связи	66 010	0.0	60 390	0.0
- Деятельность финансовая и страховая	3 513 748	1.7	3 217 986	1.9
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	4 301 480	2.0	5 754 979	3.5
- Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 066 951	0.5	926 415	0.6
- Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	885 990	0.4	971 790	0.6
- Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	21 961	0.0	17 932	0.0
- Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	26 272	0.0	64 073	0.0
- Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	29 936	0.0	27 436	0.0
- Предоставление прочих видов услуг	65 440	0.0	65 202	0.0
- Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств	0	0.0	0	0.0
- Прочая деятельность	664 090	0.3	284 798	0.2
Суды физическим лицам	135 239 402	63.6	120 585 740	72.7
Итого ссудной задолженности	212 656 117	100.0	165 913 501	100.0
Резервы на возможные потери по ссудам	-61 555 210		-43 486 321	
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-4 344 684			
Итого чистой ссудной задолженности	146 756 223		122 427 180	

Рисунок А.9 – Состав кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» на

31.12.2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «Восточный»

за 2018 – 2020 гг.

	тыс.руб.			
	01.01.2021	Уд. вес	на 01.01.2020	уд.вес, %
На потребительские цели	124 370 025	95.9	127 338 716	94.0
Ипотечные кредиты	3 356 550	2.6	6 133 007	4.5
Автокредиты	1 996 183	1.5	1 952 847	1.4
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	129 722 758	100.0	135 424 570	100.0

	тыс.руб.			
	01.01.2021	Уд. вес	на 01.01.2020	уд.вес, %
Суды клиентам – кредитным организациям	4 847 870	2.7	33 609 765	15.8
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей):	43 910 190	24.6	44 111 025	20.7
-Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 943 627	3.3	5 961 116	2.8
-Добыча полезных ископаемых	29 099	0.0	59 297	0.0
-Обрабатывающие производства	12 554 432	7.0	13 456 774	6.3
-Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	11 061	0.0	3 772	0.0

- Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	6 056	0.0	9 170	0.0
- Строительство	2 012 951	1.1	2 054 332	1.0
- Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	8 186 414	4.6	8 664 959	4.1
- Транспортировка и хранение	2 885 440	1.6	2 957 529	1.4
- Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	141 618	0.1	249 519	0.1
- Деятельность в области информации и связи	26 909	0.0	66 791	0.0
- Деятельность финансовая и страховая	4 823 707	2.7	3 514 202	1.6
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	4 309 895	2.4	4 342 807	2.0
- Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 129 096	0.6	1 071 726	0.5
- Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	957 339	0.5	886 122	0.4
- Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	15 529	0.0	21 961	0.0
- Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	21 084	0.0	26 273	0.0
- Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	27 718	0.0	30 344	0.0
- Предоставление прочих видов услуг	59 492	0.0	67 664	0.0
- Прочая деятельность	768 723	0.4	666 667	0.3
Суды физическим лицам	129 722 758	72.7	135 424 570	63.5
Итого судной задолженности	178 480 818	100.0	213 145 360	100.0
Резервы на возможные потери по ссудам	-72 118 043		-62 035 839	
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-1 557 348		-4 331 033	
Итого чистой судной задолженности	104 805 427		146 778 488	

Рисунок А.10 – Состав кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» на

31.12.2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Просроченная задолженность	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	0	32 099 425	86 016 067	118 115 492
- до 30 дней	0	966 155	2 292 159	3 258 314
- на срок от 31 до 90 дней	0	2 130 157	2 002 060	4 132 217
- на срок от 91 до 180 дней	0	2 878 951	2 370 911	5 249 862
- на срок более 180 дней	70 000	7 183 073	27 904 543	35 157 616
Итого ссудной задолженности	70 000	45 257 761	120 585 740	165 913 501
Резерв на возможные потери по ссудам	-70 000	-12 135 046	-31 281 275	-43 486 321
Всего чистой ссудной задолженности	0	33 122 715	89 304 465	122 427 180

Рисунок А.11 – Состав просроченной ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» на 01.01.2019 г.

Просроченная задолженность	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	33 539 765	33 525 824	89 535 119	156 600 708
- до 30 дней	0	854 484	3 211 889	4 066 373
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 862 097	2 343 053	4 205 150
- на срок от 91 до 180 дней	0	198 827	3 568 011	3 766 838
- на срок более 180 дней	70 000	7 669 793	36 766 499	44 506 292
Итого ссудной задолженности	33 609 765	44 111 025	135 424 571	213 145 361
Резерв на возможные потери по ссудам	-70 000	-21 135 128	-40 830 712	-62 035 840
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	0	-1 561 942	-2 769 091	-4 331 033
Всего чистой ссудной задолженности	33 539 765	21 413 955	91 824 768	146 778 488

Рисунок А.12 – Состав просроченной ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» на 01.01.2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Просроченная задолженность	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	4 777 870	31 755 063	81 318 748	117 851 681
- до 30 дней	0	91 462	3 128 770	3 220 232
- на срок от 31 до 90 дней	0	76 010	2 696 405	2 772 415
- на срок от 91 до 180 дней	0	1 993 450	3 810 886	5 804 336
- на срок более 180 дней	70 000	9 994 205	38 767 949	48 832 154
Итого ссудной задолженности	4 847 870	43 910 190	129 722 758	178 480 818
Резерв на возможные потери по ссудам	-70 000	-29 623 167	-42 424 876	-72 118 043
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	0	2 086 888	-3 644 236	-1 557 348
Всего чистой ссудной задолженности	4 777 870	16 373 911	83 653 646	104 805 427

Рисунок А.13 – Состав просроченной ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» на 01.01.2021 г.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный регуляторный резерв					Корректировка резерва по МСФО 9
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5	
Задолженность по ссудам кредитных организаций	33 609 778	33 539 778	0	0	0	70 000	-70 000	0	0	0	-70 000	0
Задолженность по ссудам юридических лиц	43 806 937	2 737 465	8 139 425	2 135 117	18 602 831	12 192 099	-20 834 156	-84 623	-858 852	-9 304 382	-10 586 299	-1 575 421
Задолженность по ссудам физических лиц	135 239 402	468	73 038 919	21 094 936	3 418 445	37 686 634	-40 651 054	-2 053 981	-1 309 953	-1 563 959	-35 723 161	-2 769 263
Итого	212 656 117	36 277 711	81 178 344	23 230 053	22 021 276	49 948 733	-61 555 210	-2 138 604	-2 168 805	-10 868 341	-46 379 460	-4 344 684

Рисунок А.14 – Состав просроченной ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» на 01.01.2019 г. по категориям качества

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный регуляторный резерв					Корректировка резерва по МСФО 9
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5	
Задолженность по ссудам кредитных организаций	33 609 765	33 539 765	0	0	0	70 000	-70 000	0	0	0	-70 000	0
Задолженность по ссудам юридических лиц	44 111 025	2 737 465	8 140 922	2 138 125	18 602 831	12 491 682	-21 135 127	-84 638	-860 356	-9 304 382	-10 885 751	-1 561 942
Задолженность по ссудам физических лиц	135 424 570	468	73 043 314	21 095 902	3 418 613	37 866 273	-40 830 711	-2 054 010	-1 310 134	-1 564 024	-35 902 543	-2 769 091
Итого	213 145 360	36 277 698	81 184 236	23 234 027	22 021 444	50 427 955	-62 035 838	-2 138 648	-2 170 490	-10 868 406	-46 858 294	-4 331 033

Рисунок А.15 – Состав просроченной ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» на 01.01.2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный регуляторный резерв					Корректировка резерва по МСФО 9
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5	
Задолженность по ссудам кредитных организаций	4 847 870	4 777 870	0	0	0	70 000	-70 000	0	0	0	-70 000	0
Задолженность по ссудам юридических лиц	43 910 190	1 745 693	2 187 566	7 442 677	6 999 522	25 534 732	-29 623 167	-22 753	-1 705 169	-3 555 624	-24 339 621	2 086 888
Задолженность по ссудам физических лиц	129 722 758	0	60 239 727	25 942 601	3 676 322	39 864 108	-42 424 876	-1 759 131	-1 648 148	-1 649 019	-37 368 578	-3 644 236
Итого	178 480 818	6 523 563	62 427 293	33 385 278	10 675 844	65 468 840	-72 118 043	-1 781 884	-3 353 317	-5 204 643	-61 778 199	-1 557 348

Рисунок А.16 – Состав просроченной ссудной задолженности ПАО КБ «Восточный» на 01.01.2021 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



СПРАВКА

Амурский государственный университет

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ ANTIPLAGIAT.VUZ

Автор работы: Волобуева Виктория Вячеславовна
Самоцитирование рассчитано для: Волобуева Виктория Вячеславовна
Название работы: Кредитный портфель банка и управление им на примере ПАО КБ Восточный
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ	26.99%	ЗАИМСТВОВАНИЯ	26.99%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	55.72%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	55.72%
ЦИТИРОВАНИЯ	17.29%	ЦИТИРОВАНИЯ	17.29%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 21.06.2021

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 23.06.2021 07:32

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Цепелев Олег Анатольевич

ФИО проверяющего

Дата подписи: 21.06.2021

Подпись проверяющего



Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.