

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

ВЛАСЕНКО КСЕНИЯ ВЛАДИМИРОВНА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «БИНБАНК»

Студент

(К.В. Власенко)

Руководитель

(И.А. Леута)

Нормоконтроль

(В.А. Петлина)

Допускается к защите

Зав.кафедрой

Т.В. Дубровская

«22» 06 2018г.

Красноярск-2018

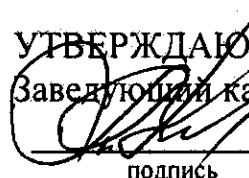
Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой


подпись

Т. В. Дубровская
И.О. Фамилия

«16» апреля 2018 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Студенту Власенко Ксении Владимировны

направления 38.03.02 Менеджмент профиль «Финансовый менеджмент»

1. Тема работы Совершенствование кредитной деятельности коммерческого банка ПАО «БИНБАНК»

Утверждена приказом по институту от 19 апреля 2018 г. № 57/1-УО

2. Срок сдачи работы 11.06.2018

3. Содержание пояснительной записки Введение

1.Кредитная деятельность коммерческого банка

2.Общая характеристика коммерческого банка ПАО «БИНБАНК»

3.Пути совершенствования кредитной деятельности ПАО «БИНБАНК»

Заключение.

Список использованных источников.

4. Консультанты по разделам работы нормоконтроль – Петлина В.А.

5. График выполнения: Введение, 1 глава - 16.04.2018г. – 25.04.2018г.

2 глава- 16.04.2018 г. – 10.05.2018 г.

3 глава, заключение, оформление – 16.04.2018г.- 11.06.2018 г.

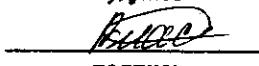
Подготовка доклада, презентации, защита ВКР – 12.06.2018 г. -28.06.2018 г.

Дата выдачи задания «16» апреля 2018 г.

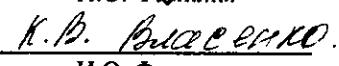
Руководитель выпускной
квалификационной работы

Задание принял к исполнению


подпись


подпись


И.О. Фамилия


И.О. Фамилия

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 71 с., иллюстраций 6, таблиц 21, источников 26, приложений 2.

КРЕДИТНЫЙ ПРОДУКТ, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, КРЕДИТОР, ЗАЕМЩИК, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, ССУДНЫЙ КАПИТАЛ.

Цель – проанализировать кредитную деятельность банка ПАО «БИНБАНК» и сформулировать наиболее подходящие пути ее улучшения.

Метод исследования – аналитический, опытно – статистический методы, метод сравнения.

Проведен анализ кредитной политики ПАО «БИНБАНК» и разработаны рекомендации совершенствования кредитной деятельности коммерческого банка ПАО «БИНБАНК» путем добавления новых кредитных продуктов.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	7
1.1 Характеристика и сущность кредита.....	7
1.2 Сущность кредитной политики и ее функции.....	11
1.3 Понятие и формирование кредитного портфеля.....	19
2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «БИНБАНК».....	26
2.1 Основные сведения о коммерческом банке ПАО «БИНБАНК».....	26
2.2 Основные направления деятельности банка.....	29
2.3 Структура органов корпоративного управления ПАО «БИНБАНК».....	30
2.4 Анализ финансового состояния ПАО «БИНБАНК».....	32
2.5 Анализ действующего кредитного портфеля ПАО «БИНБАНК»....	48
3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «БИНБАНК».....	55
3.1 Описание состава портфеля предлагаемых кредитных продуктов..	55
3.2 Оценка эффективности портфеля кредитных продуктов.....	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	66
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	69
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	71

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время коммерческий банк представляет собой универсальный, многофункциональный кредитно-финансовый комплекс. Через проектное финансирование, лизинг, факторинг, сосредоточение передовых технологий, использование в банковской деятельности новейших достижений науки и техники банковские структуры, по сути,двигают научно-технический прогресс и непосредственно участвуют в процессе производства. Кроме того, всеобъемлющее кредитование бюджетного дефицита и государственного долга усиливает сращивание банков с государственными финансами и дает возможность банкам оказывать влияние на денежную (и не только денежную) политику страны.

Коммерческие банки в России обычно оказывают весь спектр услуг, то есть считаются универсальными и обслуживают все категории клиентов. С того момента, как появились коммерческие банки, их численность время от времени изменялась. В начале своего развития количество таких банков увеличивалось. Позднее, в период концентрации и централизации капитала их количество уменьшалось.

Актуальность темы: Важное экономическое значение у коммерческих банков имеет функция кредитования. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у кредиторов и давая их заемщикам. С помощью банковских кредитов осуществляется финансирование промышленности, торговли, сельского хозяйства, тем самымобеспечивается развитие производства. А также коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров долговременного пользования, помогая росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы иногда не покрываются доходами, то банки таким же образом могут кредитовать финансовую деятельность правительства.

Банк (кредитное учреждение), как и любая организация, создается и функционирует ради получения его собственниками (пайщиками, акционерами) максимальной прибыли на вложенный в него капитал. Для того чтобы банк мог получать прибыль, ему нужно осуществлять самую доходную банковскую услугу – кредитовать клиентов, будь то предприятие, государство или население. В условиях рыночной экономики возможность привлечения дополнительных ресурсов для банков это главнейшая задача.

Цель дипломной работы – проанализировать кредитную деятельность банка ПАО «БИНБАНК» и сформулировать наиболее подходящие пути ее улучшения.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Дать характеристику кредитной деятельности банков;
2. Дать организационно-экономическую характеристику ПАО «БИНБАНК»;
3. Проанализировать действующий кредитный портфель ПАО «БИНБАНК»;
4. Разработать пути повышения эффективности кредитного портфеля банка путем предложения внедрить новые кредитные продукты.

Предметом исследования дипломной работы является кредитная деятельность в российских банках, а так же пути её совершенствования.

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО «БИНБАНК».

В первой главе дипломной работы будут описываться теоретические аспекты кредитной политики коммерческого банка.

Во второй главе будет дана характеристика ПАО «БИНБАНК». Анализ финансового состояния банка и осуществляющей кредитной политики.

В третьей части будут даны рекомендации для усовершенствования кредитной деятельности в ПАО «БИНБАНК».

1 КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Характеристика и сущность кредита

Роль и значение кредита очень велики, так как с его помощью решаются проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Так при помощи кредита можно справиться с трудностями, связанными с тем, что в одной сфере высвобождаются временно свободные денежные средства, а в других образовывается потребность в них. Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обслуживает приток капитала, обеспечивая тем самым нормальный воспроизводственный процесс. Плюс ко всему кредит ускоряет процесс денежного обращения, обеспечивает выполнение целого ряда отношений: страховых, инвестиционных, играет большую роль в регулировании рыночных отношений.

Кредит – это сделка ссудного характера по поводу перераспределения свободных денежных и товарных ресурсов между экономическими партнерами на условиях возвратности, платности и срочности. Таким образом, кредитные отношения состоят из трех элементов – кредитора, заемщика и ссуженной стоимости. Кредитор - сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду. Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду. Кредитор и заемщик находятся по разные стороны кредитного договора, но при этом имеют общую цель - получение прибыли. Ссуженная стоимость - нереализованная часть стоимости, которая, вступая в кредитные отношения, обладает особой добавочной потребительной стоимостью. Структура кредита предусматривает целостность его элементов - это всегда движение суженной стоимости[9, с.656].

Возвратность, срочность и платность, а также обеспеченность, целевая направленность и дифференциированность – все это принципы кредита, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов.

Возвратность выражает потребность своевременного возвращения полученных от кредитора финансовых ресурсов после окончания их использования заемщиком. Свое практическое выражение он находит в погашении определенной ссуды путем перевода соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации.

Срочность кредитования — это естественная форма обеспечения возвратности кредита. Она означает, что заемные средства должны быть, не просто отданы, а в строго установленный в кредитном соглашении срок. Для этого в кредитном соглашении подробно разрабатывается график погашения кредита и уплаты процентов.

Платность проявляется необходимостью не просто возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и вложение банку определенную плату за пользование ссудой. Процент является ценой ссудного капитала. В противовес ценам на обычные товары и услуги, представляющие собой денежное выражение стоимости, процент является оплатой стоимости кредита. Источником процента является доход, полученный от использования кредита. Спрос и предложение определяются многими факторами, а их соотношение влияет на норму процента. Среди них: размеры денежных накоплений и сбережений всего общества; масштабы производства; соотношение между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью; государственное регулирование процентных ставок; темпы инфляции; рыночная конъюнктура; конкурентная борьба между банками и др.

Обеспеченность кредита — это дополнительный принцип кредитования, который всегда включается в кредитное соглашение и подразумевает обеспечение защиты имущественных интересов кредитора, так как не исключено, что заемщик может нарушить принятые на себя обязательства.

С принятием закона "О банках и банковской деятельности" коммерческие банки получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различного рода формы его обеспечения.

Наиболее распространенными видами обеспечения кредитных продуктов являются:

- материальные ценности, оформленные залоговым обязательством;
- ликвидные ценные бумаги;
- страховые полисы, оформленные заемщиками в страховой компании по риску непогашения ссуды;
- гарантии посредников платежеспособных юридических и физических лиц (банков и т. п.).

Дополнительным принципом кредитования также является его целевая направленность, которая обеспечивает условия для соблюдения принципов возвратности и платности ссуд, а также в определенной степени и их срочности. Этот принцип предусматривает выдачу ссуды для реализации четкой цели ее реализации (оговаривается в кредитном соглашении). Целевая установка ссуды позволяет кредитору конкретно представлять возможности заемщика по возврату ссуды в срок с процентами.

Принцип дифференцированного подхода к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить взятый кредит предполагает деление заемщиков на первоклассных и сомнительных. Внутри этих групп обычно применяют более подробную дифференциацию, используя систему кредитных рейтингов. Внутри кредитных рейтингов должники дифференцируются достаточно подробно с учетом целого комплекса критериев.

Источниками ссудного капитала служат, во-первых, высвобождающиеся из кругооборота денежные средства: средства, предназначенные для восстановления основного капитала (т. е. амортизационный фонд); часть оборотного капитала, высвобождаемая в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи товаров и покупки сырья, топлива, материалов; капитал, временно свободный в период между поступлением денежных средств от реализации товаров и выплатой заработной платы.

Другим источником ссудного капитала выступают денежные доход и накопления личного сектора.

В качестве третьего источника ссудного капитала выступают денежные накопления государства, размеры которых определяются масштабами государственной собственности и долей валового национального продукта.

Итогом вышесказанного является то, что временно свободные денежные средства, появляющиеся на основе кругооборота промышленного и торгового капитала, денежные накопления личного сектора и государства образуют источники ссудного капитала, которые накапливаются в рамках кредитно-финансовых учреждений.

Кредит выступает в двух главных формах: коммерческий и банковский, которые различаются по составу участников, объекту ссуд, динамике, величине процента и сфере функционирования.

Коммерческим кредитом является кредит, предоставляемый одним функционирующим предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Коммерческий кредит оформляется векселем, его объектом является товарный капитал. Он обслуживает круговорот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенностью коммерческого кредита является то, что ссудный капитал здесь слит с промышленным. Цель коммерческого кредита – ускорить реализацию товаров и получение прибыли. Размеры этого кредита ограничены величиной резервных кредитов промышленных и торговых капиталов. Передача этих капиталов возможна только в направлениях, определенных условием сделки: от предпринимателя, на предприятии которого производят средства производства, к предпринимателям, на предприятиях которого они потребляются, или от предпринимателя, производящего товары, к торговым фирмам, реализующих их[6, с. 198].

Необходимо помнить, что коммерческий кредит имеет особенность ограниченных возможностей, так как его можно получить не у каждого кредитодателя, а только у того, кто самостоятельно производит тот товар, который нужен заемщику. Он ограничен по размерам (временно свободного

капитала), имеет краткосрочную форму, в то время как заемщик зачастую нуждается в получении долгосрочного кредита.

В свою очередь, банковский кредит превосходит характер ограниченности коммерческого кредита. Банковский кредит предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями предпринимателям и другим заемщикам в форме денежной ссуды. В качестве объекта банковского кредита выступает денежный капитал, изолированный от промышленного. Сделка ссуды здесь отделена от актов купли-продажи. Заемщиком может быть фирма, государство, личный сектор, а кредитором – кредитно-финансовые учреждения. Целью кредитора является получение дохода в виде процента[6, с. 215].

Так как банковский кредит не ограничен направлением, сроками и суммами кредитных сделок, то он преодолевает границы коммерческого кредита. Область его использования шире: коммерческий кредит обслуживает лишь обращение товаров, банковский кредит – и накопление капитала, превращая в капитал часть денежных доходов и сбережений всех слоев населения.

Замена коммерческого векселя банковским делает кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность. Банки гарантируют кредитоспособность заемщикам.

Более подробно остановимся на банковском кредитовании и рассмотрим особенности кредитной деятельности коммерческих банков.

Основное звено банковской системы Российской Федерации - коммерческие банки. Они осуществляют непосредственно обслуживание хозяйствующих субъектов (предприятий, организаций) и населения.

Коммерческие банки представляются, прежде всего, как кредитные институты, которые, с одной стороны, притягивают временно свободные средства, а с другой – покрывают за счет этих привлеченных средств кредитные потребности предприятий, учреждений и населения.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование удерживает позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хоть и наиболее рискованной.

Кредитные операции – это деятельность, в результате которой формируются взаимоотношения кредитора и заемщика по предоставлению финансовых средств. При этом не важно, кто из партнеров (банк или клиент) оказываются в роли кредитора. Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы: активные (банк является кредитором) и пассивные (банк является заемщиком). Клиентские операции могут быть различными, например, предприятие, размещающее депозит, является кредитором, а получающее банковский кредит фактически является заемщиком.

1.2 Сущность кредитной политики и ее функции

Политика коммерческого банка по отношению к одному из направлений своих операций, например, кредитованию, с целью повысить эффективность данных операций в долгосрочной перспективе, и составляет в данном случае сущность кредитной политики коммерческого банка.

Для того чтобы осуществлять кредитные операции, у банка должны быть в наличие кредитные ресурсы в денежной форме, которыми он оперирует таким образом, чтобы извлекать из этого прибыль. Это возможно только в том случае, если у банка должным образом сформирована кредитная политика, с ее помощью банки размещают свои ресурсы в оптимальном соотношении в соответствии с законодательными актами. Следовательно, кредитная политика – это определение приоритетов на кредитном рынке и целей кредитования - а именно совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на определенную перспективу, которые обеспечат банку достижение намеченных целей [8, с. 270]. Также кредитная политика позволит

решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса, которое осуществляется в условиях реально имеющихся ограничений (обязательные нормативы Центрального банка России и фактический объем средств к размещению)[15].

Каждый банк должен иметь ясное представление о своем будущем, четкую стратегию. Для определения стратегии в области кредитования банк всегда должен знать сложившуюся ситуацию в использовании кредита, шансы и возможные угрозы в кредитном деле.

Поэтому, кредитная политика коммерческого банка определяется предпринимательской философией банка, характеризующей понимание им собственной миссии, интересов клиентов, своих ценностей и потребностей общества.

Созданная в банке стратегия это основа его кредитной политики. Кредитная политика в широком смысле – это деятельность, управляющая стратегическими отношениями между кредитором и заемщиком, направленная на реализацию качеств кредитта и его значение в экономике. По отношению к всякомуциальному отдельному банку кредитная политика является деятельностью, которая регулирует отношения между клиентом и банком в определенном отрезке времени и направленную на реализацию их интересов. Основания этой деятельности находят свое отражение в специальном документе – Положении о кредитной политике.

Положение о кредитной политике утверждается Советом директоров банка, является серьезным аналитическим документом, регулирующим деятельность кредитной организации.

Кредитная политика дополняется некоторыми другими документами, призванными определить стандарты и процедуры кредитования, например положения о полномочиях сотрудников банка по выдаче кредита, о процедуре кредитования, об управлении кредитным портфелем, об отчетности по кредитным операциям, о работе банка по контролю над кредитным процессом, управление процедурой обеспечения возвратности кредитов и т.д. Стандарты

также затрагивают требования к оформлению документов, сбору и анализу информации, проверке кредитоспособности различных типов клиентов и т.д.

Кредитная политика, будучи аналитическим и довольно конкретным документом, является своего рода ориентиром в принятии решений, средством координации при преобразовании банковского окружения.

Значение Положения о кредитной политике состоит и в том, что оно позволяет банковскому персоналу, работающему с клиентами, ориентироваться на важнейшие правила распределения объема капитала, ликвидности, предоставления крупных кредитов, безопасности и рентабельности.

Кредитная политика играет огромную роль в деятельности коммерческих банков, потому что недостаток у банка собственной кредитной политики, или наличие незначительной (плохо продуманной, необоснованной) политики, или ее формальное наличие указывают на отсутствие в нем полноценного управления этим важнейшим направлением деятельности, что обрекает банк на бесспорную неудачу, в частности в средне- и долгосрочной перспективе.

Все положения кредитной политики должны быть подкреплены тактическими мерами, которые в составе и должны гарантировать ее претворение в жизнь, т.е. составить механизмы ее реализации. Все меры, призванные исполнять выбранную кредитную политику в предполагаемых условиях (необходимые и/или возможные действия, которые предстоит выполнить), также должны быть рассмотрены и одобрены руководством банка, а последующие решения оформлены в виде документов. В принципиальном плане среди указанных мер должны или могут присутствовать такие, которые позволяют:

- а) выявить необходимые объемы и приемлемые (в том числе по фактору цены) источники восполнения кредитных ресурсов, наращивать ресурсную базу;
- б) определить и при надобности пересматривать значения оптимальных рисков и пределы кредитования (по отраслям, видам

- производств, категориям заемщиков, на одного заемщика и т.д.), необходимого степени ликвидности;
- в) разнообразить свои кредитные услуги и повышать их качество, наращивать клиентуру заемщиков (если кредитная политика включает в себя подобные цели);
 - г) проверять кредитоспособность заемщиков, добиваться увеличения уровня возвратности выданных кредитов;
 - д) своевременно и в нужном объеме формировать резервы на покрытие возможных потерь от кредитной деятельности;
 - е) модернизировать организационное, информационно-аналитическое и методическое обеспечение кредитного процесса и т.д.

Кредитная политика коммерческого банка основывается на действительных финансовых предпосылках и источниках кредитного потенциала. Для более эффективного ее осуществления банку необходимо осуществлять учет всех обстоятельств, которые оказывают воздействие на осуществление потоков притока денег кредитного потенциала. В данной взаимосвязи нужно изучить главные причины, действующие на плодотворность политики банка в области формирования средств кредитного потенциала.

К основным формам возрастания источников кредитного потенциала принадлежат: расширение количества банковских клиентов; увеличение средств имеющихся в банке участников и клиентов; возрастание организационной сети банковского учреждения; сочетание средств участников и клиентов банка по целевому назначению (к примеру, формирование общего фонда жилищного строительства). Средства хозяйственных предприятий и организаций – самый важный фактор построения кредитного потенциала. Исследование и анализ реальных потенциалов к аккумуляции средств у предприятия, с одной стороны, и потребностей в денежных средствах этого же предприятия с иной – важные элементы банковской кредитной политики. В иностранной практике преимущество отдается тем клиентам банка, которые

полностью собственную хозяйственную деятельность исполняют через этот банк и депонируют в нем все собственные денежные средства.

Сущность кредитной политики проявляется в ее функциях. Функции кредитной политики можно условно разделить на две группы:

1. Общие - присущие различным элементам банковской политики.
2. Специфические - отличающие кредитную политику от других ее элементов.

К общим функциям относятся: коммерческая, стимулирующая и контрольная.

Коммерческая функция проявляется в получении банком прибыли от проведения кредитных операций.

Стимулирующая функция проявляется в том, что кредитная политика, отражающая объективные потребности государства, банка, клиентов, стимулирует аккумуляцию временно свободных денежных средств в банках и их рациональное использование. Возможность для клиента банка получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, является стимулом для клиента воздержаться на определенный срок от текущего потребления. А возможность получить в банке ссуду имеет большое значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах. При этом необходимость уплаты банку процентов за пользование ссудой стимулирует заемщика погасить задолженность в максимально короткие сроки. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их с максимальной выгодой (например, предоставив «дорогие» ссуды с относительно невысоким уровнем риска)[4, с. 178].

Контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных

ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка.

Однако если рассматривать функции в качестве специфического проявления сущности явления, то в этом случае кредитная политика выполняет лишь одну функцию — оптимизации кредитного процесса. Действие функции направлено на достижение целей банковской политики: оптимизацию затрат на кредитование, максимизация прибыли.

При разработке кредитной политики необходимо учитывать влияние внешних и внутренних условий. От этого зависит, насколько политика будет агрессивной, распространенной, рискованной и т.д. Поэтому анализируется множество факторов, имеющих непосредственное влияние на их деятельность. На рисунке 1.1 приведены факторы, определяющие кредитную политику банка.

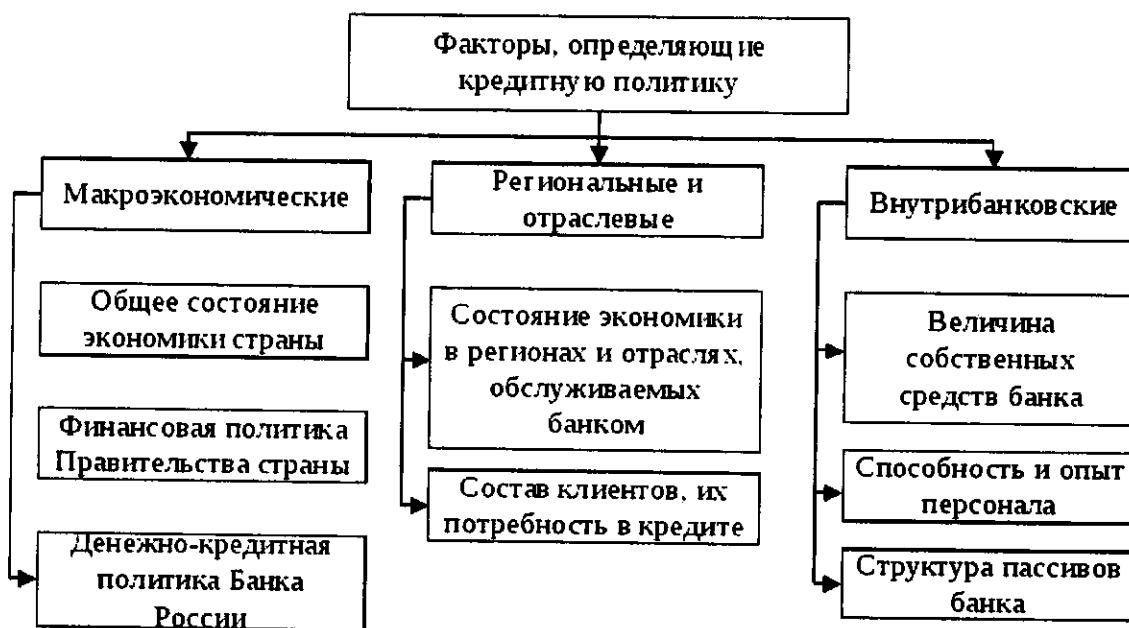


Рис. 1.1 - Факторы, определяющие кредитную политику

Макроэкономические факторы - кредитная политика банка должна предусматривать быстрое реагирование на изменяющие условия политики государства. Например:

- a) снижение темпов инфляции ведет к увеличению ставки рефинансирования, нормы обязательных резервов, что как следствие приводит к увеличению процентных ставок по кредитам;
- b) активная деятельность государства на финансовых рынках через выпуск облигаций государственного займа, облигаций федерального займа приводит к аккумулированию и глобализации денежных средств коммерческих банков в данные ценные бумаги, т.к. они являются доходными и низко рискованными.
- c) Региональные и отраслевые факторы:
- d) наличие банков-конкурентов оказывает непосредственное влияния на формирование каждой отдельной кредитной политики коммерческого банка, особенно наличие банков-конкурентов иностранных государств, т.к. процентные ставки, уровень капитализации в иностранных банках составляет конкуренцию Российским банкам;
- e) развитие отраслей оказывает также непосредственное влияние на кредитную политику банков, т.к. деятельность любого банка направлена с одной стороны на получение высоких доходов, с другой стороны на минимизацию рисков. Поэтому необходимо анализировать состояния развития отрасли, быстроту оборачиваемости капитала в ней, следовательно, возможное получение быстрого дохода в ней.

Внутрибанковские факторы - данная группа факторов определяется менеджментом банка. Важнейшим показателем, влияющим на кредитную политику банка, является величина собственных средств и структура пассивов, которая должна быть оптимально определена работниками банка. Состояние кредитного портфеля должно постоянно находиться под контролем коммерческого банка. Центральный банк также контролирует деятельность

коммерческого банка, используя данные ежемесячной и ежеквартальной отчетности.

Кредитная политика включает в себя различные составляющие, которые можно соотнести к определенным этапам кредитования. В целях удобства исполнения кредитной политики каждый элемент наделен регламентируемыми параметрами и процедурами. Элементы кредитной политики представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2
Элементы кредитной политики

Элементы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
Формирование кредитного потенциала	величина собственных средств (капитала) банка;
	стабильность депозитов и их структура по срокам привлечения;
	соблюдение обязательных экономических нормативов
	состав будущих заемщиков; виды кредитов;
Предварительная работа по предоставлению кредита	количественные пределы кредитования; стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; процентные ставки;
	методы обеспечения возвратности кредита;
	контроль над соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита
	формы документов;
Оформление кредита	технологическая процедура выдачи кредита; контроль над правильностью оформления кредита
	порядок управления кредитным портфелем;
Управление кредитным процессом	контроль над исполнением кредитных договоров;
	условия продления или возобновления просроченных кредитов;
	порядок покрытия убытков.

В основе реализации кредитной политики банка должна лежать теоретически обоснованная модель оптимальной кредитной политики, разработка которой должна базироваться на анализе его ресурсной базы. В отличие от зарубежной практики, где распространено составление лишь одного документа, в котором представлены основные направления кредитной политики необходимо разрабатывать синтетический документ, отражающий все стороны деятельности банка по реализации эффективной кредитной политики. В документе о кредитной политике, как правило, должны быть зафиксированы разумные, общепринятые принципы кредитного администрирования. Различия таких документов вытекают из конкретных особенностей того или иного банка: его целей, рынков, финансовых структур, размера конкурентной ситуации, опыта персонала.

Следовательно, каждый банк должен рационально подходить к формированию индивидуальной политики, отражающей именно его определенные потребности.

В процессе разработки кредитной политики банки определяют приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики, что позволяет вести речь о таких ее видах как кредитная политика по предоставлению потребительских ссуд, кредитная политика по ипотечному кредитованию, кредитная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса и т.д.[5, с. 476].

Исходя из вышеизложенного, следует, что от успешной реализации кредитной политики в большей степени зависит финансовый результат банковского учреждения.

1.3 Понятие и формирование кредитного портфеля

Обеспечение прочного и устойчивого функционирования банка в долгосрочной перспективе нельзя без создания продуктивной системы

управления кредитным портфелем в рамках кредитной политики. Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, у банка образовывается свой кредитный портфель. Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих участков деятельности коммерческого банка. Этот процесс позволяет более точно установить стратегию и тактику развития банка, его потенциал кредитования клиентов и продвижения деловой активности на рынке. В то же время, кредитный портфель служит не только основным источником доходов банка, но и главным источником риска размещения активов.

В общем понимании под портфелем следует иметь в виду совокупность определенных параметров, которые дают представление о характере, направлении, объеме деятельности, перспективах и рыночной нише организации. Понятие кредитного портфеля остается дискуссионным, однако существует ряд подходов к вопросу об определении понятия и сущности кредитного портфеля коммерческого банка.

От качества и структуры кредитного портфеля в значительной степени зависят финансовые результаты деятельности банка, его устойчивость и деловая репутация. Оптимальный, качественный кредитный портфель положительно влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна не только для его акционеров, она важна для всех предприятий и населения, пользующихся услугами банка.

Главное требование к формированию кредитного портфеля состоит в том, что портфель должен быть сбалансированным, т.е. повышенный риск по одним ссудам компенсируется надежностью и доходностью других ссуд, и открытым, что предполагает его постоянное обновление за счет предоставления клиентам новых ссуд и выбытия старых.

Банк повышает свои риски, когда ему нужно отвоевать место на рынке, получить конкурентное преимущество перед другими банками, привлечь новых заемщиков и так далее.

Существуют различные классификации кредитного портфеля. Согласно классической портфельной теории, тип портфеля — это его характеристика с позиций целей, стоящих перед портфелем, соотношения дохода и риска, видов инструментов, входящих в него.

По целевой направленности выделяют портфель роста и портфель дохода. Портфель роста нацелен на увеличение объема портфеля кредитов, расширение деловой активности в различных рыночных сегментах, увеличение спектра новых банковских продуктов. Портфель роста характеризуется повышенной склонностью кредитной политики банка к риску, так как именно операции с более рискованными кредитами позволяют увеличивать объем привлеченных средств наиболее активно.

«Рост» обозначенный в качестве характеристики данного портфеля обеспечивается, в частности, за счет того, что применяющие данный портфель банки могут получить клиентов, которых не устраивают условия кредитования банков, не склонных к риску. Как следствие, банк, принимающий на себя больший риск, привлекает и большее количество клиентов, хотя те и характеризуются относительно высоким риском неплатежа. В зависимости от того, насколько склонной к риску оказывается кредитная политика банка, может выделяться кредитный портфель агрессивного и консервативного роста.

Кредитный портфель агрессивного роста имеет профиль, характеризующийся повышенным риском и невысокий уровень ликвидности.

Портфель консервативного роста нацелен на небольшой стабильный прирост кредитов, а в его структуре более весомый удельный вес приходится на ссуды надежным корпоративным заемщикам в составе кредитного портфеля.

В отличие от портфеля роста, портфель дохода имеет целевую ориентацию в форме получения устойчивого дохода в долгосрочной перспективе. Он применяется в случае, если банку не необходим рост, но нужно закрепиться на рынке. Такая ситуация становится вероятной, например, когда издержки от использования портфеля роста принимают значения, превышающие эффект от использования подобного портфеля.

По стадии принятия решения может выделяться действующий и потенциальный кредитный портфель. Как несложно предположить, действующий портфель является актуальным на момент его оценки, а потенциальный представляет собой желаемое состояние кредитного портфеля банка в перспективе.

Смысл формирования потенциального портфеля заключается в необходимости постоянной актуализации кредитного портфеля, придания ему сбалансированной структуры именно в текущих условиях. В таком случае, целью формирования потенциального портфеля является формирование перечня кредитов, которые, при определенном развитии ситуации, могут войти в состав действующего портфеля.

По соответствуанию структуры портфеля целям управления им он может подразделяться на сбалансированный и несбалансированный.

Критерий сбалансированности кредитного портфеля здесь применяется в том случае, если его состав и структура которого соответствуют представлениям руководства банка о рациональном, разумном сочетании различных характеристик и целей кредитного портфеля. Стоит подчеркнуть, что сбалансированность портфеля здесь прослеживается лишь субъектом его оценки, так как говорить об объективной сбалансированности кредитного портфеля затруднительно. Если бы на вооружении банков стоял инструментарий позволяющий формировать кредитные портфели, сбалансированные с точки зрения текущей рыночной ситуации, то подобные банки имели бы в своем распоряжении инструмент, обеспечивающий им достаточно высокие конкурентные позиции. Сбалансированные кредитные портфели могут принимать форму оптимального портфеля, то есть такого, при котором обеспечивается наилучшее сочетание риска, доходности и ликвидности в конкретных условиях рыночной конъюнктуры. Исходя из рассмотренных выше подходов к классификации кредитного портфеля, можем установить, что оптимальный кредитный портфель, скорее, применим в условиях закрепления рыночной позиции банка, и не может быть использован

для обеспечения роста (так как имеет низкую склонность к риску). Также стоит отметить, что именно поиск и поддержание оптимального кредитного портфеля можно считать одной из целевых установок кредитной политики банка.

Различают также «валовой» и «чистый» кредитный портфель. Здесь под валовым кредитным портфелем понимается совокупный объем выданных банком кредитов на определенный момент времени. Соответственно, чистый — это валовой кредитный портфель за вычетом суммы резервов на возможные потери по ссудам.

Кроме того, можно выделять: межбанковский кредитный портфель (портфель кредитов другим банкам), деловой кредитный портфель (портфель по кредитам юридическим лицам), персональный кредитный портфель (кредиты физическим лицам), кредитные портфели филиалов и кредитный портфель головного банка, портфель рублевых кредитов и портфель валютных кредитов и т. п.

Целью управления кредитным портфелем являются его оптимизация по критериям доходности, ликвидности и риска, в результате чего достигается эффективность кредитной политики банка.

Управление кредитным портфелем включает две стадии:

- а) формирование портфеля;
- б) управление реальным (сложившимся) портфелем.

Этапы формирования кредитного портфеля:

- а) формирование потенциального, структурированного в соответствии с целями и задачами кредитной политики банка, портфеля еще не выданных ссуд;
- б) оценка качества и создание резерва под каждую вновь выдаваемую ссуду;
- в) анализ и учет факторов, влияющих на структуру портфеля.

Структура портфеля формируется под воздействием следующих факторов:

- а) доходность и риск отдельных ссуд;

- б) спрос заемщиков на отдельные виды кредитов;
- в) нормативы кредитных рисков, установленные Центральным Банком;
- г) структура кредитных ресурсов банка (долгосрочные, краткосрочные);
- д) целевые кредиты.

Можно выделить несколько принципов управления кредитным портфелем.

1. Управление кредитным портфелем характеризует не только кредитную сферу деятельности банка. От его состояния зависит ликвидность, доходность и финансовая надежность банка в целом. В свою очередь, качество кредитного портфеля находится в полной зависимости от капитальной базы банка, структуры пассивов, от культуры кредитования и менеджмента банка.

2. Анализ кредитного портфеля и связанное с ним управление рассматривает не только портфель в целом, но и каждую группу кредитов вплоть до отдельно взятой кредитной операции. Это всесторонний и конкретный анализ кредитных операций.

3. Управление кредитным портфелем и его анализ предусматривает систематическое изучение и наблюдение за кредитной деятельностью банка, оценивает состав и качество банковских ссуд в динамике, в сравнении со среднебанковскими показателями.

4. Систематический анализ кредитного портфеля позволяет использовать данные о состоянии кредитного портфеля для принятия решений различными подразделениями банка.

5. Значение критериев и состав показателей, используемых при управлении кредитным портфелем, не носит строго обязательного характера для всех банков. Каждый банк строит анализ на базе своих аналитических возможностей, используя, в свою очередь, и тот опыт, который накоплен в отечественной и мировой банковской практике.

Важно понимать, что кредитный портфель является не просто пассивно сложившимся набором кредитных требований банка, а результатом активных действий банка, заведомо управленческим отношением между различными видами кредитов. Именно поэтому, необходимо рассматривать кредитный портфель коммерческого банка как воплощение стратегии и тактики кредитной политики банка, которая является, в свою очередь, частью общей стратегии развития банка, как результат активных управленческих действий банка, направленных на формирование определенного соотношения между совокупностью кредитных инструментов.

2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «БИНБАНК»

2.1 Основные сведения о коммерческом банке ПАО «БИНБАНК»

БИНБАНК – один из старейших частных банков в истории современной России с головным офисом в Москве и несколькими сотнями отделений по всей стране – от Калининградской области до Приморского Края. Принадлежит семье миллиардера Михаила Гуцериева и является одним из их многочисленных активов, входящих в промышленно-финансовую группу «Самфар». Гуцериев создал банк в 1993 году и передал управление им своему племяннику Микаилу Шишханову. Он руководит БИНБАНКОМ все эти годы и как президент исправно выполняет волю акционеров по наращиванию капитализации. Основными акционерами банка много лет является Микаил Шишханов, у которого 59,4% акций и Михаил Гуцериев с долей 39,4%.

Принимает активное участие в поддержке социально-экономического развития России, сотрудничая в основном с представителями малого и среднего бизнеса. Лидер среди финансовых институтов, специализирующихся на банковском слиянии. С 2014 по 2015 год учреждением были поглощены Приватбанк, группа «Рост Банк», ДНБ Банк, а в 2016 году статус филиала БИНБАНКА официально приобрел МДМ-Банк.

БИНБАНК занял 12 позицию в рейтинге надежности: Рейтинг банков по надежности по данным Центробанка на 2017 год.

БИНБАНК входит в список 30-ти лучших в стране, а по размеру вкладов клиентов занимает седьмое место. Средства физических лиц насчитывают 540 млрд. рублей. Филиальная сеть распространена во многих регионах страны, количество офисов - более пятисот в 176 городах и география присутствия все время расширяется. Однако в последнее время БИНБАНК делает упор на улучшение сервисов и переход на обслуживание в режиме онлайн.

Динамика роста наметилась еще в 2008 году, когда было объявлено о санации Башинвестбанка. Собственник взял на себя ответственность, государство, доверив банку эту сделку, продемонстрировало лояльность.

Положительный опыт был продолжен в 2014 году, тогда были приобретены сразу пять банков группы «Рост». БИНБАНК после этого значительно расширил розничный бизнес, количество отделений, банкоматов и клиентскую базу. А общий объем вкладов от населения увеличился на 70 миллиардов рублей. В целом, активы приросли на сто процентов, обеспечив долгосрочную ликвидность. Средства частных клиентов стали больше на семьдесят процентов, приток средств от юридических лиц вырос на девяносто процентов.

Международное экспертное агентство «Эксперт РА» поставило БИНБАНК в 2014 году на 20 место по активам, поднявшись сразу на 18 пунктов, а в списке Forbes вошел в третью группу надежности [14].

Летом 2015 года в рамках госпрограммы повышения капитализации банком были получены облигации федерального займа на сумму более восьми миллиардов рублей.

Крупная сделка с «МДМ банком» и еще пятью региональными банками в 2016 году позволила нарастить активы до триллиона рублей. Благодаря этому объединению БИНБАНК вышел на двенадцатое место по размеру активов. Ассоциация российских банков присудила БИНБАНКУ банковскую премию за высокое качество обслуживания клиентов.

Стабильность финансового положения БИНБАНКА на протяжении последних лет дает рейтинговым агентствам возможность повышать показатели по многим пунктам, а банку чувствовать себя вполне уверенно на кредитном рынке. Так, портфель заимствований физических лиц в этом году увеличился на 122 процента и составил более 50 млрд. рублей, а кредиты бизнесу выросли на 49 процентов - это более 126-ти млрд. рублей.

Успешная финансовая политика связана и с диверсификацией капиталов собственниками. В структуру «Самфар» кроме БИНБАНКА входят крупные

бизнесы по строительству и управлению коммерческой недвижимостью, медиа, нефтяной и угольной промышленности, страхованию и другие, которые дают прочный фундамент финансово-кредитному учреждению семьи Гуцериевых.

Приоритет банка – продукты для бизнеса, но и для частных лиц он предоставляет разностороннюю линейку услуг. В частности, существенную долю в объеме занимает как потребительское, так и ипотечное кредитование.

Потребительский кредит можно получить на сумму от 50 тысяч до одного миллиона рублей на срок до семи лет. Процентная ставка варьируется от 14,99 до 24,5 процентов. Условия предоставления кредита более чем лояльные: условия предоставления клиент выбирает исходя из потребностей и финансовых возможностей без залога и поручительств.

Рассчитать ипотечный кредит можно на сайте БИНБАНКА. Он предоставляет возможность клиенту приобрести жилье по государственным программам, с наличием материнского капитала и различной долей первоначального взноса. Есть услуга получения залогового кредита, а также реструктуризации, рефинансирования кредита и возможность узнать свою кредитную историю.

Кроме этого БИНБАНК привлекает средства во вклады. Размер привлеченных средств от физических лиц на 1 января 2017 года составил более 540 млрд. рублей (плюс 93 процента).

Удобен онлайн сервис по денежным операциям, страхованию, премиум-обслуживанию.

Малый бизнес активно пользуется услугами по расчетно-кассовому обслуживанию, вкладам и депозитам, получает гарантии и оформляет кредиты. Широкий спектр возможностей БИНБАНК дает для участников внешнеэкономической деятельности, в том числе конверсионные операции и валютный контроль. Крупный бизнес чаще всего ведет через БИНБАНК зарплатные проекты и кредитуется. Оборот предприятий и организаций составил в этом году более 200 миллиардов рублей (+53 %).

Причем БИНБАНК реагирует на отзывы клиентов, которые чаще оставляют средние оценки. Все замечания приняты к сведению.

Народное мнение поставило БИНБАНК на седьмое место в местной высшей лиге портала «Банки.ру» [14].

2.2 Основные направления деятельности банка

Банк занимает прочные позиции в сегменте розничных и корпоративных банковских услуг, поддерживая заданное видение по построению универсальной кредитной организации. Основные направления, на которых сфокусирован бизнес банка, – это кредитование предприятий крупного, среднего и малого бизнеса и физических лиц, межбанковское кредитование, привлечение клиентских депозитов и торговля ценными бумагами.

Операциями банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, являются:

- а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и срочные депозиты);
- б) размещение вышеуказанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет в различные финансовые активы;
- в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- г) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- д) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- е) банковские гарантии и поручительства;
- ж) операции с ценными бумагами;
- з) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- а) вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности банка путем их продажи или совершения сделок РЕПО;
- б) вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- в) открытие покрытых и непокрытых (прямых) лимитов для реализации проектов клиентов на денежном, валютном и фондовом рынке;
- г) конверсия денежных средств (по всем основным парам мировых валют);
- д) привлечение и размещение денежных средств в рублях РФ и иностранной валюте на корреспондентских счетах, открытых в банке; сделки типа «своп»;
- е) банкнотные сделки;
- ж) синдицирование сделок торгового финансирования;
- з) осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков банка. Банк продолжает совершенствовать бизнес-процессы для улучшения качества кредитного портфеля, разрабатывает политики и методологии по управлению рисками и капиталом.

2.3 Структура органов корпоративного управления ПАО «БИНБАНК»

Структура органов корпоративного управления ПАО «БИНБАНК» представлена на рисунке 2.1.

В соответствии с Уставом ПАО «БИНБАНК» — Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью банка, в рамках своей компетенции, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РФ и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров [12].

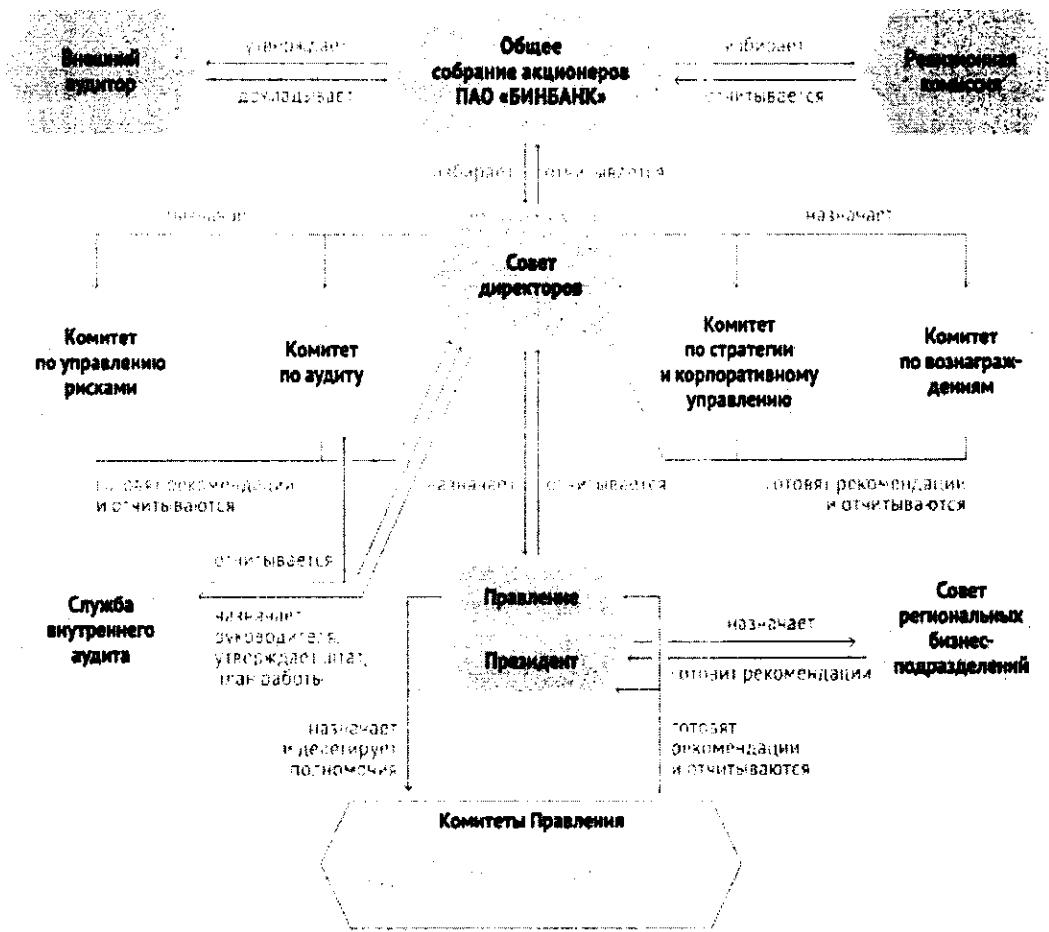


Рис. 2.1- Структура органов корпоративного управления ПАО «БИНБАНК»

Основная задача Совета директоров — это организация выполнения и контроль над выполнением решений Общих собраний акционеров, утверждение стратегии развития ПАО «БИНБАНК» и контроль над ее реализацией, а также осуществление контроля над деятельностью исполнительных органов ПАО «БИНБАНК».

В своей деятельности Совет директоров ПАО «БИНБАНК» руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом банка, решениями Общих собраний акционеров, Положением о Совете директоров Банка. Общее собрание акционеров избирает состав Совета директоров в количестве, определенном решением Общего собрания акционеров.

Члены Совета директоров ПАО «БИНБАНК» соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с Уставом ПАО «БИНБАНК» Председатель Правления — это высшее должностное лицо банка. Он руководит всей деятельностью банка согласно полномочиям, которые предоставлены ему настоящим Уставом, а также за выполнение возложенных на банк задач несет ответственность, решает все вопросы текущей деятельности банка (за исключением вопросов, которые относятся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка).

Без доверенности Председатель Правления может действовать от имени банка, представляя его интересы в отношениях с организациями, учреждениями, а также органами власти и управления, как в Российской Федерации, так и за ее пределами. Также совершает сделки от имени ПАО «БИНБАНК», утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка.

2.4 Анализ финансового состояния ПАО «БИНБАНК»

Для того чтобы понять в каком финансовом положении находится рассматриваемый банк, проведем горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов. Сначала проанализируем активы банка, динамика которых показана в таблице 2.1.

Проанализировав Таблицу 2.1, можно свидетельствовать о том, что совокупные активы банка в 2016 году значительно выросли, а именно на 286,9 % или на 806 834 082 тыс. руб. в сравнении с 2015 годом (рис. 2.2), что связано с присоединением ряда банков, перечисленных выше. В основном практически все виды активов растут, в особенности замечен скачкообразный рост ссудной задолженности на 411,2 %, это в 4 раза больше, чем в предыдущем периоде.

Таблица 2.1

Динамика и структура активов ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Активы	2015 г			2016 г			2017 г			Темп изменений, %		
	тыс. руб.	уд.вес	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%						
Денежные средства	16 996 939	6,1	20 191 697	1,9	16 044 335	1,6	3 194 758	18,8	- 4 147 362	- 20,5		
Средства кредитной организаций в ЦБ РФ, в том числе:	10 402 296	3,7	29 086 256	2,7	26 783 743	2,6	18 683 960	179,6	- 2 302 513	- 7,9		
обязательные резервы	1 515 306	6,0	6 203 842	0,6	5 738 379	0,6	- 10793097	309,4	- 465 463	- 7,5		
Средства в кредитных организациях	6 012 422	2,2	5 182 014	0,5	3 114 740	0,3	- 830 408	- 13,8	- 2 067 274	- 39,9		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 131 403	1,1	2 323 408	0,2	57 021	0,01	- 807 995	- 25,8	- 2 266 387	- 97,5		
Чистая задолженность ссудная	157 866 234	56,2	807 029 264	74,2	864 086 317	84,3	649 163 030	411,2	57 057 053	7,1		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	49 012 904	17,4	153 860 781	14,2	69 061 909	6,8	104847877	213,9	- 84 798 872	- 55,1		
Чистые вложения в ценные бумаги, подлежащие удерживаемые	17 593 962	6,3	21 692 809	2	0	0	4 098 847	23,3	- 21692809	-		
Основные средства, НМА и материальные запасы	9 182 519	3,3	16 644 437	1,5	12 929 372	1,3	7 461 918	81,3	- 3 715 065	- 22,3		
Прочие активы	6 354 794	2,3	18 895 163	1,8	22 870 644	2,2	12 540 369	197,3	3 975 481	21,0		
Всего активов	281 178 694	100	1088021776	100	1024642012	100	806843082	286,9	- 63379764	- 5,8		

Такой всплеск ссудной задолженности связан с санацией и предоставлением кредита группе «Рост Банк» в целях финансового оздоровления. В 2017 году сумма активов снизилась, но не намного – 5,8 % или на 63 379 764 тыс. руб. (см. рис. 2.2). В этом периоде прослеживается обратная тенденция – падение большинства элементов составляющих активы банка, кроме ссудной задолженности и прочих активов – они по-прежнему увеличиваются. В данном периоде ссудная задолженность растет только лишь на 7,1 %. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 2017 году снизились до нуля, то есть прекратили свое существование в активах банка ПАО «БИНБАНК».

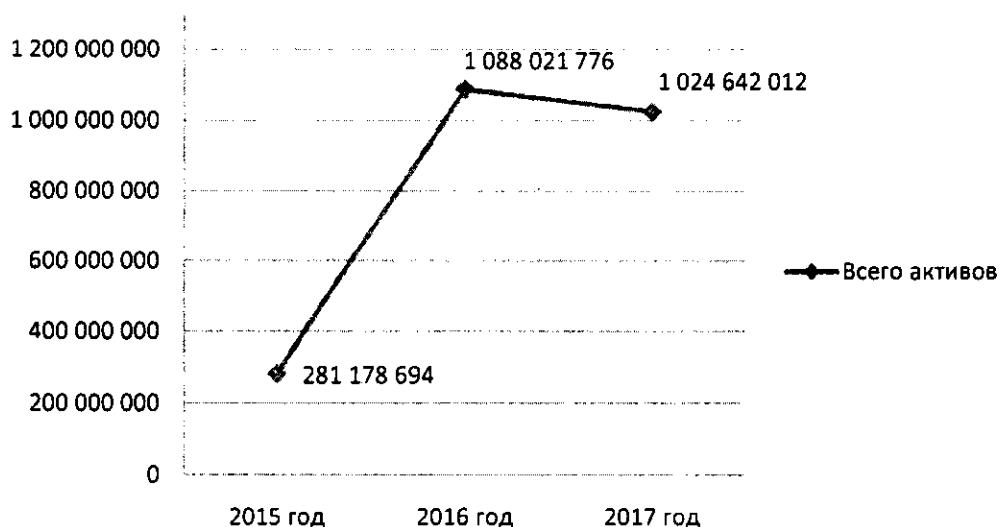


Рис. 2.2 - Динамика изменения совокупных активов ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Большую часть активов банка составляют ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи. С одной стороны, это говорит о деловой активности банка и увеличении доли рынка кредитования, а с другой возрастают риски невозврата.

В динамике удельный вес всех составляющих актива постепенно снижается, кроме ссудной задолженности, она увеличивается в 2016 и 2017 гг.

на 18 % и 10,1 % соответственно. Наглядно структуру актива банка за 2016 и 2017 гг. можно рассмотреть на рисунках 2.3 и 2.4.

Что касается увеличения чистых вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, то банк начинает активно вкладывать ресурсы в операции с ценными бумагами. Таким образом, он внимательно реагирует на развитие рынка ценных бумаг в России и постепенно начинает предлагать эти услуги своим клиентам, а также закрепляет свои позиции на рынке ценных бумаг.

Снижение удельного веса денежных средств и средств в ЦБ РФ в активах банка в 2017 году в сравнении с предыдущим периодом, говорит о том, что банк понес потери одних из самых ликвидных активов.

Величина средств в кредитных организациях с каждым годом снижается. В 2015 году их удельный вес равен 2,2 %, а в 2017 году – 0,3 %, за два года эта статья в структуре активов снизилась на 1,9 %. Подробный анализ межбанковского кредитования представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Анализ объемов межбанковского кредитования ПАО «БИНБАНК», тыс.
руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год	Темп изменений, %	
				2016 к 2015 гг.	2017 к 2016 гг.
Активы					
Средства кредитных организациях	6 012 422	5 182 014	3 114 740	86,2	60,1
Пассивы					
Средства кредитных организаций	8 229 003	95 405 686	11 619 889	1 159,4	12,2

Из таблицы видно, что объем привлеченных денежных средств кредитных организаций превышает объем размещенных средств в 1,4 раза в 2015 году, в 18,4 раза в 2016 году и в 3,7 раз в отчетном году.

В 2017 году обе статьи в динамике снижаются из-за установления неустойчивого состояния банка и введения финансового оздоровления.

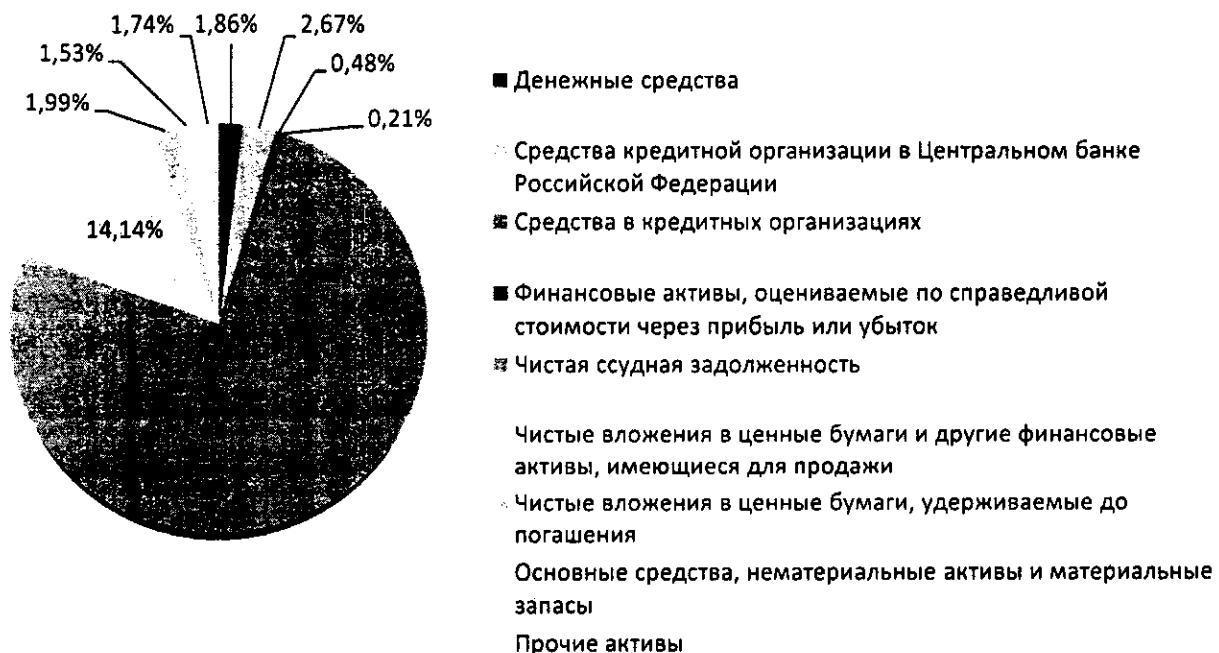


Рис. 2.3 - Структура активов ПАО "БИНБАНК" в 2016 г

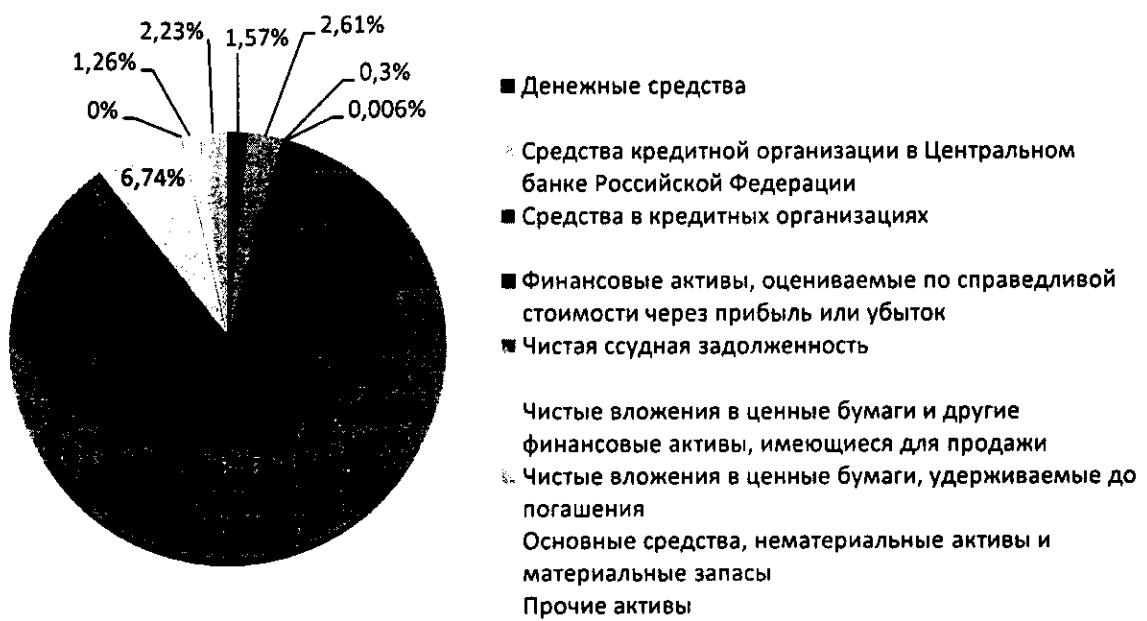


Рис. 2.4 - Структура активов ПАО "БИНБАНК" в 2017 год

Теперь рассмотрим БИНБАНК с другой стороны – со стороны пассивных средств, имеющихся у банка, которые показаны в таблице 2.3. Общий объем пассивов в отчетном году снизился на 63 379 764 тыс. руб. или на 5,8 %. Снижение обусловлено ростом величины убытка отчетного периода, связанным с формированием резервов на возможные потери.

Таблица 2.3

Состав пассивов ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Пассивы	2015 год			2016 год			2017 год			Темп изменения		
	тыс. руб.	уд.вес	тыс. руб.	уд.вес	тыс. руб.	уд.вес	тыс. руб.	уд.вес	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Всего обязательств	251942866	89,6	1024030463	94,1	1038110075	101,3	772087597	101,3	14079612	1,4		
Всего источников собственных средств	29235828	10,4	63991313	5,9	-13468063	-113,2	34755485	118,9	-77 459 376	-121		
Всего пассивов	281178694	100	1088021776	100	1024642012	100	806843082	100	286,9	-63379764	-5,8	

В структуре пассивов стабильно преобладают обязательства банка на протяжении всех трех периодов в порядке возрастания от 89,6 % в 2015 году до 101,3 % в 2017 году (см. табл. 2.3).

Пассивы делятся на обязательства банка и его собственные средства. Рассмотрим две эти составляющие в отдельности, так в таблице 2.4 показана динамика обязательств ПАО «БИНБАНК».

За время 2016 года обязательства банка значительно увеличились, больше всего выросли выпущенные долговые обязательства на 7 728,5 % или на 112 767 253 тыс. руб., это достаточно большой скачок за период равный одному году. Еще один показатель вырос на 1 059,4 %, это средства кредитных организаций. Также появилось обязательство, которого ранее не было в прошлых периодах, это кредиты Центрального банка Российской Федерации, возникшие на сумму 43 296 248 тыс. руб. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в этом же периоде (2016 год) снизились на 88,9 %. В 2017 году данный элемент пассива и вовсе приравнялся к нулю. По итогу 2016 года все обязательства выросли на 306,5 %, что в абсолютном значении равно 772 087 597 тыс. руб.

В 2017 году наблюдается обратный процесс – падение отдельных элементов обязательств, кроме кредитов Центрального банка Российской Федерации. Это единственный вид обязательств, который значительно вырос в данном периоде на 246703 752 тыс. руб. при темпе роста 569,8 %. Данное обязательство компенсировало падение остальных элементов пассива банка, что способствовало хоть и небольшому увеличению общей суммы обязательств.

Несмотря на общее падение обязательств за 2017 год, в общем объеме они выросли на 14079612 тыс. руб. с темпом роста в сравнении с 2016 годом равным 1,4 %.

Наибольшую долю в структуре обязательств за весь анализируемый период составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, то есть вклады физических и юридических лиц.

Таблица 2.4

Динамика и структура обязательств ПАО «БИНБАНК» за 2015 – 2017 гг., тыс. руб.

Обязательства	2015 г.			2016 г.			2017 г.			Темп изменения, %		
	абс.	уд.вес.	абс.	уд.вес.	абс.	уд.в ес.	абс.	уд.в ес.	абс.	абс.	%	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	-	43 296 248	4,2	290 000 000	28	43 296 248	-	246 703 752	569,8		
Средства кредитных организаций	8 229 003	3,3	95 405 686	9,3	11 619 889	1,1	87 176 683	1 059,4	- 83 785 797	87,8		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	237 095 441	94,1	743 339 336	72,6	582 117 703	56,1	506 243 895	213,5	- 161 221 633	- 21,7		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 141 095	0,5	126 703	0,0	0	-	- 1 014 392	- 88,9	- 126 703	0		
Выпущенные долговые обязательства	1 459 116	0,6	114 226 369	11,2	112 119 892	10,8	112 767 253	7 728,5	- 2 106 477	- 1,8		
Прочие обязательства	3 481 029	1,4	22 897 020	2,2	36 698 465	3,5	19 415 991	557,8	13 801 445	60,3		
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон												
Всего обязательств	251 942 866	100	1 024 030 463	100	1 038 110 075	100	772 087 597	306,5	14 079 612	1,4		

За период 2015-2017 гг. этот вид обязательств ежегодно падал и снизился с 94,1 % до 56,1 % соответственно, то есть на 38 %. Стремительно выросли кредиты Центрального банка РФ, их удельный вес увеличился с 4,2 % до 28% от общей суммы обязательств, причиной этого роста служит нехватка собственных средств банка для покрытия убытков. Также возросли выпущенные долговые обязательства с 0,6 % до 11,2 %. В итоге общая сумма обязательств банка претерпела резкое увеличение, что свидетельствует о значительном росте заемных средств. Наглядно структуру обязательств можно рассмотреть на рисунке 2.5.

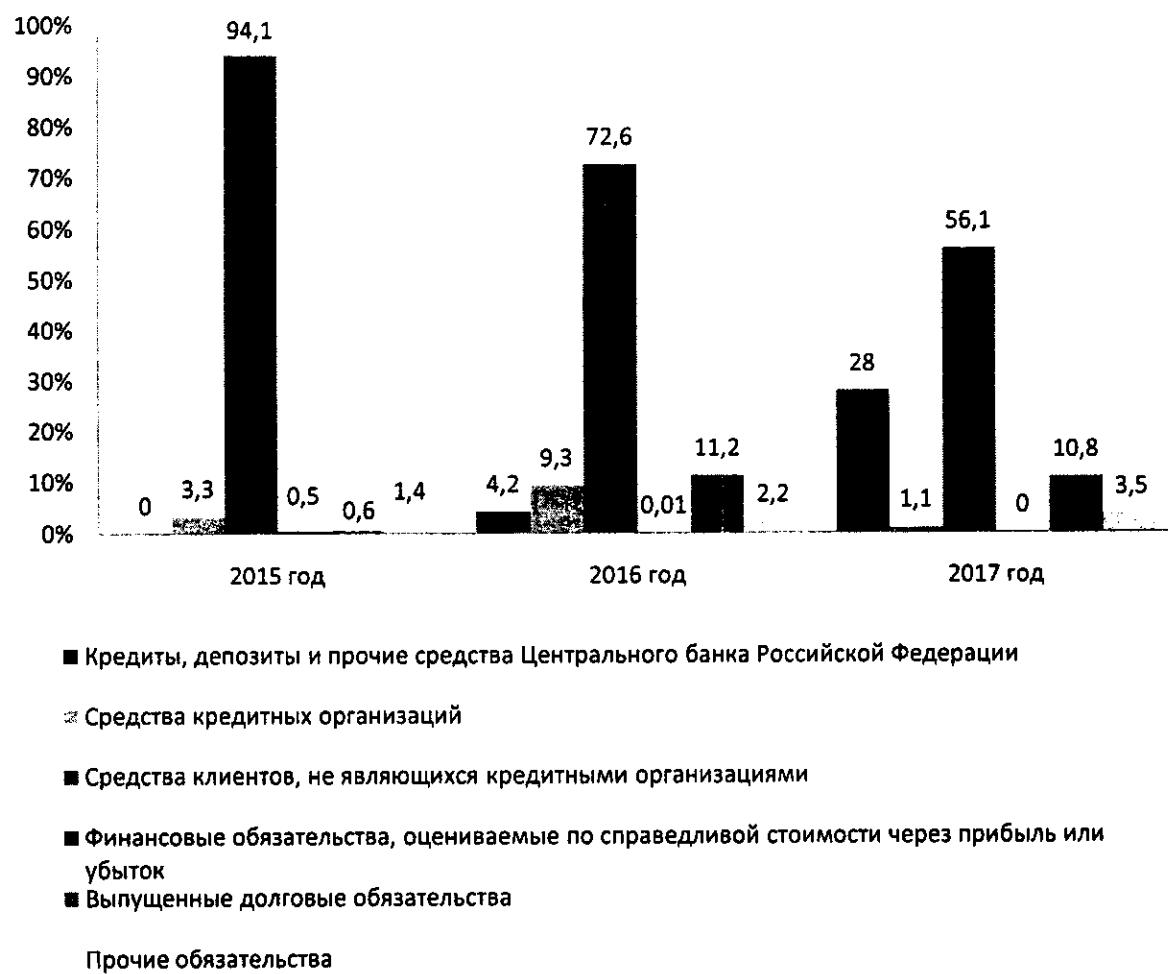


Рис. 2.5 - Структура обязательств ПАО "БИНБАНК" 2015-2017 гг.

Теперь рассмотрим вторую составляющую пассивов банка – собственные средства, динамика которых показана в таблице 2.5.

Таблица 2.5
Динамика и структура собственных средств ПАО «БИНБАНК» за 2015-
2017 гг.

Собственные средства	2015 год		2016 год		2017 год		Изменение, %	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2016 к 2015 гг.	2017 к 2016 гг.
Средства акционеров (участников)	3 924 979	13,4	16 954 681	26,5	17 469 850	- 129,7	13,1	- 156,2
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	4 768	0,007	0	0	0,007	- 0,007
Эмиссионный доход	25 307 240	86,6	25 307 240	39,5	0	0	- 47,1	- 39,5
Резервный фонд	274 870	0,9	4 951 103	7,7	0	0	6,8	- 7,7
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 481 489	- 1,6	41 370	0,06	60 622	- 0,5	1,66	- 0,56
Переоценка основных средств	4 485 049	15,3	5 651 169	8,8	3 902 327	- 28,9	- 6,5	- 37,7
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	24 032 291	82,2	7 442 160	11,6	- 5 234 704	38,9	- 70,6	27,3
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 28 307 112	- 96,8	3 648 358	5,7	- 29 666 158	220,3	102,5	214,6
Всего источников собственных средств	29 235 828	100	63 991 313	100	- 13 468 063	100	-	-

Средства акционеров за трехлетний период увеличились на 13 544 871 тыс. руб. или на 345,1 %, и составили 17 469 850 тыс. руб. Эмиссионный доход в периоды 2015 и 2016 гг. по величине не изменялся, а по удельному весу снизился с 86,6 % до 39,5 %; в 2017 году он был использован на погашение убытков и стал равен нулю.

Резервный фонд наоборот, увеличивался и по размеру и по удельному весу. За период 2015-2016 гг. он вырос на 4 676 233 тыс. руб., это на 1 701,3 % больше (в 2015 году он был равен 274 870 тыс. руб.), а в 2017 году им тоже были покрыты убытки банка.

Величина нераспределенной прибыли прошлых лет снижается с каждым годом и в отчетном году приняла отрицательное значение (- 5 234 704 тыс. руб.).

За счет значительного снижения нераспределенной прибыли прошлых лет и неиспользованной прибыли за отчетный период, доля которых в 2017 году составляет 38,9 % и 220,3 % соответственно, общая сумма собственных средств упала до (-13 468 063) тыс. руб., что говорит об отсутствии у банка собственных средств в отчетном году.

В общем итоге пассивы банка снизились в отчетном году по сравнению с предыдущим годом на 63 379 764 тыс. руб. и составили 1 024 642 012 тыс. руб. Снижению поспособствовало падение собственных средств банка. Таким образом, собственные средства банка снизились за счет прибыли (убыток), а привлеченные средства увеличились за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Следующим этапом анализа финансового состояния ПАО «БИНБАНК» идет анализ доходности (прибыльности) банка, который можно рассмотреть далее в таблице 2.6.

В отчетном году процентные доходы резко увеличились на 195,3 % и составили 104 834 659 тыс. руб., это больше чем в предыдущем году на 69 333 898 тыс. руб. Для того, чтобы выяснить за счет чего произошло

увеличение, отдельно рассмотрим структуру процентных доходов в таблице 2.7.

Таблица 2.6
Динамика доходов и расходов ПАО «БИНБАНК», тыс. руб.

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Темп изменений, %	
				2016 к 2015 гг.	2017 к 2016 гг.
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	33 186 109	35 500 761	104 834 659	6,9	195,3
Процентные расходы	27 232 564	26 078 558	78 023 237	- 4,2	199,2
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 953 545	9 422 203	26 811 422	58,3	184,6
Комиссионные доходы	5 820 096	7 166 585	14 676 358	23,1	104,8
Комиссионные расходы	2 217 160	2 540 241	4 686 497	14,6	84,5
Чистый комиссионный доход	3 602 936	4 626 344	9 989 861	28,4	115,9
Чистый операционный доход / расход	9 401 190	3 068 775	38 227 888	- 67,4	1 145,7
Чистые текущие доходы до формирования резервов на возможные потери, в том числе:	18 957 671	17 117 322	75 029 171	- 9,7	338,3
Изменение резервов:	- 21 216 161	2 771 716	- 104 048 649	- 113,1	- 3 853,9
- на возможные потери по ссудам	- 8 992 534	9 277 239	- 76 098 315	- 203,2	- 920,3
- под обесценение ценных бумаг	- 11 211 969	7 632 191	- 10 924 783	- 168,1	- 243,1
- по прочим потерям	- 1 011 658	- 14 137 714	- 17 025 551	1 297,5	20,4
Чистый доход / расход после резервов	- 2 429 459	19 889 038	- 29 019 478	- 918,7	- 245,9
Операционные расходы	26 084 693	19 710 284	43 046 462	- 24,4	118,4
Прибыль до налогообложения	- 28 514 152	178 754	- 72 065 940	- 100,6	- 40 415,7
Расход по налогам	- 207 040	- 3 469 604	5 549 688	1 575,8	- 259,9
Чистая прибыль	- 28 307 112	3 648 358	- 77 615 628	- 140,5	500,4
Доходы – всего	53 104 958	68 218 121	96 736 718	28,5	41,8
Расходы – всего	55 534 417	48 329 083	125 756 196	- 12,9	160,2

Как видно из таблицы 2.7, в отчетном году в общей сумме процентных доходов преобладают средства, размещенные в кредитных организациях, они

составляют 70,7 % (24,4 % в 2016 году) от общей суммы процентных доходов. В сравнении с предыдущим годом они увеличились на 754,5 %. Наименьшую долю здесь занимают вложения в ценные бумаги – 7 %, поддерживая при этом положительную динамику на 3 675 042 тыс. руб.

Таблица 2.7

Структура процентных доходов и расходов ПАО «БИНБАНК»

Наименование статьи	2016 год		2017 год		Динамика изменений	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	п.п.
Процентные доходы, всего, в том числе:						
- от размещения средств в кредитных организациях	35 500 761	100	104 834 659	100	69 333 898	-
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 679 314	24,4	74 169 298	70,7	65 489 984	46,3
- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	23 164 564	65,3	23 333 436	22,3	168 872	- 43
- от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	-
Процентные расходы, всего, в том числе:						
- по привлеченным средствам кредитных организаций	26 078 558	100	78 023 237	100	51 944 679	-
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 970 096	7,6	11 986 639	15,3	- 10 016 543	7,7
- по выпущенным долговым обязательствам	22 429 482	86	51 715 617	66,3	29 286 135	- 19,7

Средства, предоставленные клиентам, которые не являются кредитными организациям, наоборот, снизились на 43 процентных пункта в структуре процентных доходов банка с 65,3 % до 22,3 %, хотя их величина почти не изменилась, они увеличились всего на 0,7 % в отчетном периоде. Их падению в структуре процентных доходов послужило многократное увеличение средств,

размещенных в кредитных организациях, которые с 24,4 % дошли до 70,7 % за год.

В итоге, банк сокращает свои операции на рынке ценных бумаг и все больше вкладывает средства в межбанковское кредитование.

Прямо пропорционально процентным доходам возросли процентные расходы – 199,2 %, но, несмотря на это, процентная маржа получилась положительная – 26 811 422 (см. табл. 2.7). Рост процентных расходов произошел за счет увеличения расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, на 29 286 135 тыс. руб. В структуре общих расходов данная статья упала на 19,7 процентных пунктов (с 86 % до 66,3 %), но, тем не менее, осталась все так же преобладающей в структуре расходов банка.

Далее рассмотрим, какую долю в общей сумме расходов занимают процентные и непроцентные расходы банка. Долю непроцентных расходов в общей сумме расходов банка можно определить следующим образом:

Доля непроцентных расходов = ((Комиссионные расходы + Операционные расходы) / Расходы банка) * 100

По такому же принципу рассчитывается доля процентных расходов от суммы расходов банка:

Доля процентных расходов = Процентные расходы / Расходы банка * 100

Рассчитанные значения показателей показаны в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Доля процентных и непроцентных расходов в общей сумме расходов
банка ПАО «БИНБАНК» за 2015-2017 гг., %

Показатель	Год	2015 год	2016 год	2017 год	Изменение, п.п.	
					2016 к 2015 гг.	2017 к 2016 гг.
1	2	3	4	5	6	
Доля непроцентных расходов в общей сумме расходов, в том числе:		51	46	38	- 5	- 8

Окончание таблицы 2.8

1	2	3	4	5	6
- комиссионные расходы	4	5,3	3,8	1,3	- 1,5
- операционные расходы	47	40,7	34,2	- 6,3	- 6,5
Доля процентных расходов в общей сумме расходов	49	54	62	5	8
Расходы банка, всего	100	100	100	-	-

Если сравнивать укрупненно и брать во внимание две большие группы расходов: процентные и непроцентные, на которые делится общая сумма расходов банка, то их доли в структуре расходов на протяжении 2015-2016 гг. очень близки и колеблются примерно 50 % / 50 %. В 2017 году ситуация меняется и процентные расходы увеличиваются с отрывом от непроцентных в 24 процентных пункта. Если же рассматривать непроцентные доходы по элементам, то 92 % в 2015 году и 90 % в 2017 году занимают операционные расходы, хотя в динамике они понемногу снижаются.

На основе данной таблицы можно сделать следующие выводы о том, что доля непроцентных расходов банка с каждым периодом снижается, на протяжении трех лет спад осуществился на 8 процентных пункта: с 51 % до 38 %. Падение непроцентных расходов обусловлено падением операционных расходов в среднем на 6,4 процентных пункта ежегодно.

Ежемесячно Банком России оценивается ликвидность балансов коммерческих банков, на основе анализа специально разработанных для этой цели нормативов, установленных Банком России в инструкции № 110-И. Банки стремятся соблюдать нормативы ликвидности на минимально допустимом уровне, поскольку это позволяет им сочетать необходимую ликвидность с высокой прибыльностью банка. В таблице 2.9 показано насколько БИНБАНК соответствует данным нормативам.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) с каждым годом постепенно снижался, а в 2017 году с учетом того, что собственные средства банка снизились до отрицательного значения, норматив стал равен нулю. Следовательно, активы банка на данный период являются

необеспеченными за счет собственных средств банка, так как таковых у него не имеется.

Таблица 2.9

Показатели ликвидности и платежеспособности ПАО «БИНБАНК»

Показатель	Норматив	2015 год	2016 год	2017 год	Темп изменений, %	
					2017 к 2016 гг.	2016 к 2015 гг.
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	Мин. 8 %	12,4	12,3	0	- 12,3	- 0,1
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	Мин. 15%	236,4	89,4	292,8	203,4	- 147
Норматив текущей ликвидности, Н3	Мин. 50%	353,3	137,2	978,5	841,3	- 216,1
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	Макс. 120%	26,5	8,9	0	- 8,9	- 17,6

Норматив мгновенной ликвидности соответствует нормативам (Н2 = 292,8) и показывает тем самым оптимальное соотношение активов и пассивов банка. Это говорит о возможности мгновенно мобилизовать средства для расчета по счетам до востребования.

В отношении текущей ликвидности коэффициенты соответствуют нормативным значениям за все три периода, а значит, в ближайшей перспективе банк сможет рассчитываться по своим текущим обязательствам.

Все нормативы ликвидности не выходят за рамки ограничений, установленных Банком России.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности равны 292,8 % и 978,5 % на отчетную дату, соответственно, это доказывает, что банк имеет возможность погашать свои обязательства только в краткосрочной перспективе, при долгосрочной ликвидности равной нулю.

2.5 Анализ действующего кредитного портфеля ПАО «БИНБАНК»

Кредитный портфель ПАО «БИНБАНК» можно рассмотреть в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Кредитный портфель ПАО «БИНБАНК» за 2016-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2016 год	2017 год	Динамика изменений,	
			тыс. руб.	%
1	2	3	4	5
Межбанковские кредиты	562 890 630	821 610 909	285 720 279	146
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	28	-	- 28	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	49 876 162	-	- 49 876 162	-
Требования по аккредитивам кредитных организаций	31 210	106 547	75 337	341,4
Требования к НКЦ	9 180 841	3 234 039	- 5 946 802	35,2
Кредиты юридическим лицам – резидентам	114 108 678	96 868 315	- 17 240 363	84,9
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	6 255 388	446 682	- 5 808 706	7,1
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	38 935 721	24 252 849	- 14 682 872	62,3
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	17 825 852	16 717 633	- 1 108 219	93,8
Аkkредитивы	19 433 433	-	- 19 433 433	-
Ученные векселя	-	336 425	336 425	-
Прочие требования	5 956 287	4 628 857	- 1 327 430	77,7
Кредиты физическим лицам, в том числе:	56 083 879	44 489 576	- 11 594 303	79,3

Окончание таблицы 2.10

1	2	3	4	5
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	616 042	699 383	83 341	113,5
Потребительские кредиты	43 223 523	32 888 748	- 10 334 775	76,1
Ипотечные кредиты	7 170 533	6 080 113	- 1 090 420	84,8
Автокредиты	536 805	1 306 989	770 184	243,5
Права требования по договорам на предоставление(размещение) денежных средств	4 505 951	3 502 622	- 1 003 329	77,7
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	31 025	11 721	- 19 304	37,8
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	880 546 871	1 012 691 832	132 144 961	115
Фактически сформированный резерв на возможные потери	73 517 607	148 605 515	75 087 908	202,1
Итого чистая ссудная задолженность	807 029 264	864 086 317	57 057 053	107,1

Кредитный портфель банка в сравнении с предыдущим периодом увеличилась, в большей степени за счет увеличения межбанковских кредитов на 46 % в течение 2017 года. Кредиты юридическим лицам снизились, как резидентам, так и нерезидентам из-за отсутствия доверия банку в связи с его неустойчивым положением и проведением процедуры финансового оздоровления или санации. То же самое происходит и с физическими лицами. В совокупном кредитном портфеле физических лиц преобладает потребительский кредит, который в 2017 году составляет 74 % от общего объема кредитов физическим лицам, но в динамике по сравнению с предыдущим периодом они тоже снизились.

Для того чтобы коммерческий банк ПАО «БИНБАНК» предоставил физическому лицу потребительский кредит, нужно соответствовать пяти требованиям:

1. Иметь гражданство РФ.

2. Быть моложе 70-ти лет.
3. Иметь официальное трудоустройство на последнем месте работы — не менее 4 полные месяца.
4. Заемщик не должен быть индивидуальным предпринимателем.
5. У заемщика должен иметься стационарный рабочий номер телефона (телефон вашего работодателя: руководителя/бухгалтерии/финансового отдела).

Условия предоставления потребительского кредита для физических лиц представлены в таблице 2.11

Таблица 2.11

Условия предоставления потребительского кредита для физических лиц в
ПАО «БИНБАНК»

Условие	Значение
Сумма	от 50 000 до 2 000 000 рублей
Валюта кредита	Рубли
Срок	от 1 года до 7 лет
Ставка с учетом подключения услуги страхования	10,49% – 15,49% годовых
Ставка без подключения услуги страхования	16,49% – 22,49% годовых
Принятие решения	До 3 рабочих дней
Срок действия решения	21 календарный день с даты принятия решения
Погашение кредита	Ежемесячно равными платежами
Досрочное погашение	Возможно: частичное — в день ежемесячного платежа (рабочий день), полное — в любой рабочий день.
Комиссия за выдачу кредитных средств со счета Заемщика	Не взимается
Пеня за возникновение просроченной задолженности по уплате основного долга или процентов	0.05 % от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств
Обеспечение	Не требуется (без залога и поручительства)
Способ выдачи	Для осуществления операций выдается карта международной платежной системы VISA International/MasterCard Worldwide

На таких же условиях БИНБАНК предоставляет еще один кредитный продукт, который называется рефинансирование. Рефинансирование – это повторное предоставление денег в долг для погашения ранее полученного займа. Услугу используют для целей:

- объединения кредитов;
- улучшения условий займа;
- увеличения периода возврата;
- уменьшения ежемесячной нагрузки на бюджет;
- предотвращения возникновения задолженности.

По юридической природе рефинансирование является целевым кредитом. В договоре, составляемом при оформлении займа, указывается, что его можно использовать только для погашения имеющихся задолженностей.

Требования к рефинансируемым кредитам, которые выдвигает БИНБАНК:

- валюта рефинансируемого кредита - российский рубль;
- срок фактического действия рефинансируемого кредита - не менее 3-х месяцев;
- отсутствие просрочек - за последние 6 месяцев;
- минимальный остаток задолженности по каждому рефинансируемому кредиту - 10 000 руб.

Документы, необходимые для рассмотрения заявления клиента на рефинансирование кредита другого банка/банков:

- паспорт гражданина РФ.
- один из документов, удостоверяющих личность.
- копия трудовой книжки/трудового договора (контракта), с отметкой о том, что сотрудник работает по настоящее время.
- документы, подтверждающие доход клиента за последние 4 месяца (один из нижеперечисленных документов на выбор клиента):
 - а) справка по форме 2-НДФЛ;

- б) справка от организации работодателя по форме банка или в свободной форме на фирменном бланке организации-работодателя;
- в) выписка по счёту, на который зачисляется заработка плата.
- один из документов:

- а) кредитный договор, содержащий наименование банка-кредитора, номер и дату кредитного договора, первоначальную сумму кредитного договора, процентную ставку, ФИО клиента, а также платежные реквизиты для перечисления денежных средств с целью погашения кредита;
- б) справка о наличии задолженности, заверенная подписью сотрудника стороннего банка, в котором указаны: дата выдачи справки, ФИО сотрудника, заверившего справку, печать/штамп/тродат кредитной организации; ФИО Заемщика; сумма задолженности на текущую дату; процентная ставка; дата кредитного договора; первоначальная сумма.

Еще один достаточно распространенный в настоящее время кредитный продукт – это ипотека. Ипотека в БИНБАНКЕ предоставляется на покупку готовой квартиры, квартиры в новостройке, таунхауса, апартаментов, комнат и долей, оформление Военной ипотеки, рефинансирование ипотеки других банков. По каждому виду ипотеки свои индивидуальные условия предоставления, так, например, для покупки квартиры, на вторичном рынке следующие условия, представленные ниже в таблице 2.12.

Таблица 2.12

Условия для покупки квартиры на вторичном рынке в ПАО «БИНБАНК»

Условие	Значение
1	2
Цель кредита	Покупка готовой квартиры
Ставка	от 9,3%
Срок	3-30 лет
Минимальный первоначальный взнос	5% – если используется материнский капитал 20% – при сумме кредита до 10 млн. руб. (включительно) 25% – при сумме кредита свыше 10 млн. руб.

Окончание таблицы 2.12

1	2
Минимальная сумма кредита, рублей	600 000
Максимальная сумма кредита, рублей	20 000 000 для Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга, Ленинградской области 10 000 000 для других регионов
Срок рассмотрения заявки на кредит	1-3 рабочих дня

И можно еще рассмотреть условия сравнительно нового вида ипотеки, вступившего в силу совсем недавно – это семейная ипотека с господдержкой от 6 %. Подробные условия описаны в таблице 2.13.

Таблица 2.13

**Условия предоставления семейной ипотеки с господдержкой от 6 % в
ПАО «БИНБАНК»**

Условие	Значение
1	2
Цель кредита	Покупка готовой или строящейся квартиры у юридического лица Рефинансирование кредита, оформленного на покупку готовой или строящейся квартиры у юридического лица
Кто может оформить	Заемщиком или созаемщиком по кредиту должен быть гражданин РФ, у которого в период с 01.01.2018 по 31.12.2022 родился второй и (или) третий ребенок (гражданин РФ).
Льготный период	Рождение в период с 01.01.2018 по 31.12.2022 Льготный период Второго ребенка 3 года Третьего ребенка 5 лет Второго и третьего ребенка 8 лет
Ставка	6% годовых в течение льготного периода По истечении льготного периода Ключевая ставка ЦБ РФ на дату заключения кредитного договора +2 пп (на 09.02.2018 – 9,5% годовых)
Срок	3-30 лет
Максимальное соотношение Кредит/Залог при рефинансировании кредита	80% от стоимости квартиры
Минимальная сумма кредита, рублей	500 000

Окончание таблицы 2.1.3

1	2
Максимальная сумма кредита, рублей	8 000 000 для Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга, Ленинградской области 3 000 000 для других регионов
Срок рассмотрения заявки на кредит	1-3 рабочих дня
Минимальный первоначальный взнос при покупке квартиры	20% от стоимости квартиры
Максимальное соотношение Кредит/Залог при рефинансировании кредита	80% от стоимости квартиры
Минимальная сумма кредита, рублей	500 000
Максимальная сумма кредита, рублей	8 000 000 для Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга, Ленинградской области 3 000 000 для других регионов
Срок рассмотрения заявки на кредит	1-3 рабочих дня

Кроме того, БИНБАНК осуществляет кредитование малого и среднего бизнеса в Москве и регионах на специальных условиях, следующих направленностей:

1. Пополнение оборотных средств (в виде займа или кредитной линии).
2. Инвестиции в развитие бизнеса.
3. Рефинансирование кредитов других банков на более выгодных условиях.
4. Целевые банковские кредиты малому и среднему бизнесу (Москва и регионы): на покупку оборудования, автотранспорта, недвижимости.

А также дополнительно услуги:

- a) банковские гарантии исполнения обязательств в пользу различных госорганов и коммерческих организаций;
- б) услуги страхования залога через нашу партнерскую сеть.

Выдача кредитов малому бизнесу осуществляется в короткие сроки по упрощенной схеме.

3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «БИНБАНК»

3.1 Описание состава портфеля предлагаемых кредитных продуктов

В целях совершенствования кредитной деятельности ПАО «БИНБАНК» и привлечения большего количества клиентов среди физических и юридических лиц предлагаем дополнительные кредитные продукты.

1. Кредит «Спасение» - предоставляется индивидуальным предпринимателям и малым предприятиям. Это удобный способ финансирования нужд своего бизнеса для решения текущих задач или развития бизнеса, подробности о котором показаны ниже в таблице 3.1 с детальным описанием условий предоставления.

Таблица 3.1

Условия кредита «Спасение» и его характеристики

Условие	Значение
1	2
Цель кредита	На развитие бизнеса (подтверждение цели не требуется)
Сумма	от 100 000 до 1 000 000 рублей
Валюта кредита	Рубли
Срок	от 3 месяцев до 3 лет
Ставка с учетом подключения услуги страхования	15,5 % годовых
Ставка без подключения услуги страхования	17 % годовых
Принятие решения	До 3 рабочих дней
Срок действия решения	21 календарный день с даты принятия решения
Погашение кредита	Погашение основного долга и процентов по кредиту осуществляется ежемесячно. Форма погашения определяется клиентом: равными долями или аннуитетными платежами.
Досрочное погашение	Полное погашение — в любой рабочий день.
Отсрочка погашения основного долга	До 2 месяцев
Пеня за возникновение просроченной задолженности по уплате основного долга или процентов	0.1 % от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств

Окончание таблицы 3.1

1	2
Обеспечение	Поручительство физического лица в зависимости от формы собственности бизнеса: для индивидуальных предпринимателей — поручительство физического лица; для обществ с ограниченной ответственностью — поручительство собственника бизнеса.
Комиссия за выдачу кредитных средств со счета Заемщика	Не взимается

Для того чтобы получить возможность в оформлении данного кредита, бизнес заемщика должен существовать не менее 12 месяцев без задолженности перед бюджетом и без убыточной деятельности за отчетный период.

2. Кредит «Инициатива» - предоставление средств юридическим лицам среднего бизнеса на осуществление инновационного проекта с учетом наличия завершенных исследований и подготовленности продукта к выходу на рынок и привлечению покупателей. Подробное описание данного кредитного продукта изложено в таблице 3.2.

Инновационное кредитование появилось не так давно, но быстро набирает обороты и в настоящий момент является довольно актуальным, поскольку инновационная деятельность компаний способствует дальнейшему развитию предприятий, которые в свою очередь поднимают экономику страны, принося тем самым пользу своему государству. Одобрение и поддержание предприятий в данной сфере со стороны государства стимулирует предпринимателей для вложения денег в новейшие разработки.

Для того чтобы получить кредит на финансирование своего проекта, нужно доказать оригинальность своего исследования. Поэтому кроме стандартного пакета документов: учредительные и финансовые документы, отчеты о прибылях и убытках, балансы, справки оборотов по счетам в банках и т. д., нужно представить документы, доказывающие инновационную направленность проекта:

- a) патент;

- б) бизнес – план;
- в) результаты исследований НИОКР;
- г) авторское свидетельство;
- д) технико – экономическое обоснование (ТЭО);
- е) заключение эксперта о том, что изобретение действительно носит инновационный характер.

Таблица 3.2

Условия кредита «Инициатива» и его характеристики

Условие	Значение
1	2
Цель кредита	Производство и внедрение инновационного продукта
Сумма	От 700 000 до 100 000 000 рублей
Валюта кредита	Рубли
Срок	От 3 до 10 лет (в зависимости от срока окупаемости проекта)
Ставка	10,9 % годовых
Доля заемных средств в проекте	До 50 %
Срок действия решения	21 календарный день с даты принятия решения
Форма предоставления	Единовременная выдача кредита; невозобновляемая кредитная линия (НКЛ)
Погашение кредита	Погашение основного долга и процентов по кредиту осуществляется ежемесячно. Форма погашения определяется клиентом: равными долями или аннуитетными платежами. Индивидуальный график с учетом сезонности (при сезонности бизнеса), проценты – ежемесячно.
Досрочное погашение	Возможно: частичное — в день ежемесячного платежа (рабочий день), полное — в любой рабочий день
Отсрочка погашения основного долга	До 6 месяцев
Комиссия за выдачу кредитных средств со счета Заемщика	Не взимается
Пеня за возникновение просроченной задолженности по уплате основного долга или процентов	0,3 % от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств

Окончание таблицы 3.2

1	2
Залоговое обеспечение	Недвижимость; земельные участки; транспорт (включая строительную технику); оборудование (производственное, офисное, торговое, медицинское); гарантийный депозит, размещенный на счетах в ПАО «БИНБАНК»; Собственный вексель ПАО «БИНБАНК»; поручительство Фондов поддержки малого и среднего бизнеса / гарантии АО «МСП Банк»
Поручительство	Поручительство собственников бизнеса
Особые условия	Для компаний с образовательной, здравоохранительной и сельскохозяйственной направленностью деятельности
Принятие решения	До 3 рабочих дней

3. Кредит «Всегда рядом» - для юридических лиц, как вновь созданных, так и существующих ни один год на рынке. Данный вид кредитования рассчитан на средний бизнес, осуществляющий свою деятельность в определенных сферах экономики, такие как: сельское хозяйство; обрабатывающее производство; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; строительство; транспорт и связь; туризм; развитие науки и технологий. В таблице 3.3 указаны условия выдачи такого кредита.

Заемщик вносит залоговое обеспечение при любых обстоятельствах, если он впервые обращается в БИНБАНК. Если же заемщик неоднократно был клиентом данного банка, то обеспечение займа будет зависеть от суммы кредита и финансовых результатов деятельности за последний отчетный период. Залоговое имущество должно составлять не менее 50 % от общей суммы кредита, и в обязательном порядке застраховано.

Таблица 3.3

Условия кредита «Всегда рядом» и его характеристики

Условие	Значение
1	2
Цель кредита	Развитие бизнеса, инвестиционные проекты, пополнение оборотных средств

Окончание таблицы 3.3

1	2
Сумма	От 300 000 до 10 000 000 рублей
Валюта кредита	Рубли
Срок	От 3 до 10 лет: до 36 месяцев на цели пополнения оборотных средств; до 84 месяцев для инвестиционных кредитов; до 120 месяцев для кредитов на цели приобретение недвижимого имущества с ипотекой
Ставка	12,9 % годовых
Принятие решения	До 3 рабочих дней
Срок действия решения	21 календарный день с даты принятия решения
Форма предоставления	Единовременная выдача кредита; невозобновляемая кредитная линия (НКЛ)
Погашение кредита	Погашение основного долга и процентов по кредиту осуществляется ежемесячно. Форма погашения определяется клиентом: равными долями или аннуитетными платежами.
Комиссия за выдачу кредитных средств со счета Заемщика	Не взимается
Пеня за возникновение просроченной задолженности по уплате основного долга или процентов	0.4 % от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств
Залоговое обеспечение	Недвижимость; земельные участки; транспорт (включая строительную технику); оборудование (производственное, офисное, торговое, медицинское); поручительство Фондов поддержки малого и среднего бизнеса / гарантии АО «МСП Банк»
Поручительство	Поручительство собственников бизнеса
Досрочное погашение	Возможно: частичное — в день ежемесячного платежа (рабочий день), полное — в любой рабочий день.

4. Кредит «Летим в лето» предназначенный для физических лиц на целевое использование - приобретение туристических путевок. Данный кредитный продукт состоит из двух частей: кредит на приобретение тура и мультивалютная кредитная карта для личных расчётов, особенно это удобно за границей. Тем самым данный кредитный продукт является пакетным и его элементы не предоставляются по отдельности.

Для того чтобы приобрести путевки на отдых, люди часто идут в турагентства и покупают их там с той мыслью, что это займет меньше времени, но на самом деле кредитование туров напрямую через агентства имеет достаточное количество недостатков. Например, во время кредитования в турагентстве, очень часто запрашивают наличие первоначального взноса по кредиту, также кредит обойдется намного дороже, чем в банке за счет увеличенной процентной ставки и дополнительных комиссий за обслуживание и оформление документов, плюс ко всему этому работник агентства не сможет подробно проконсультировать клиента по поводу условий кредитования. Поэтому удобнее сделать так: присмотреться к ценам на туристические путевки, определиться с местом отдыха, понять, какая примерно сумма понадобиться для личных расчетов за границей, а затем уже обращаться в банк за кредитным продуктом для осуществления намеченного плана.

Потом клиент отправиться в турагентство за путевкой с деньгами, которые ему предоставил банк и сможет выбрать любой тур в рамках выданной ему суммы.

Что касается мультивалютной карты, то она представляет собой карту, к которой привязаны счета не только в рублях, но и в долларах, евро и других валютах. Мультивалютные карты обладают тем же функционалом, что и рублевые, дополнительными возможностями являются: использование карты за границей, осуществление операций в разных валютах, возможность проводить конвертацию валюты. Мультивалютные карты являются чиповыми, поэтому их принимают все зарубежные устройства самообслуживания.

Таким образом, клиент получит в банке на руки одну мультивалютную карту, условия приобретения которых, указаны в таблице 3.4.

За снятие наличных в пределах лимита комиссия не взимается, в случае превышения данного лимита – комиссия 0,4 %.

В зависимости от ежемесячных трат клиенту начисляется кэшбек в размере 5 % на остаток собственных средств в рублевой валюте, 2 % в долларовой и 1,5 % в евро.

Таблица 3.4

Условия кредита «Летим в лето» и его характеристики

Условие	Значение
Кредит	
Цель кредита	Путешествие
Сумма	От 30 000 до 1 000 000 рублей
Валюта кредита	Рубли
Срок	От 3 до 60 месяцев
Ставка	14,5 % годовых
Принятие решения	В течение дня
Форма предоставления	Единовременная выдача кредита
Погашение кредита	Погашение основного долга и процентов по кредиту осуществляется ежемесячно (платежный период наступает через 2 месяца после получения кредита)
Досрочное погашение	Возможно: частичное — в день ежемесячного платежа (рабочий день), полное — в любой рабочий день, в тот момент, когда начался платежный период
Пеня за возникновение просроченной задолженности по уплате основного долга или процентов	0,02 % от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств
Мультивалютная карта	
Ежемесячная комиссия за обслуживание карты	199 рублей (первый месяц бесплатно)
Кредитный лимит	От 100 000 до 1 000 000 рублей
Беспроцентный период	60 дней
Ставка	22,9 % годовых
Лимит снятия наличных в месяц	700 000 рублей (или эквивалент этой суммы в валюте)
Лимит снятия наличных в сутки	400 000 рублей (или эквивалент этой суммы в валюте)
Программа страхования путешественников	Сумма страхового покрытия достигает 100 000 евро в зависимости от страхового случая

Срок использования мультивалютной карты составляет 3 года. При получении вышеизложенного кредитного продукта, требуется лишь иметь гражданство РФ и подтверждение дохода по форме 2-НДФЛ.

3.2 Оценка эффективности портфеля кредитных продуктов

На основе предложенных кредитных продуктов, рассчитывается прогнозируемый экономический эффект. Планируемые доходы от кредитов для юридических лиц представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5
Планируемые доходы от кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса в 2019 году

Кредитный продукт	Планируемая сумма выдаваемых кредитов, тыс. руб.	Планируемый процентный доход, тыс. руб.	Структура объема кредитования, %
Спасение	7 000 500	1 137 581	36,5
Инициатива	8 050 000	877 450	41,9
Всегда рядом	4 150 000	535 350	21,6
Итого	19 200 500	2 550 381	100

В 2017 году процентный доход от выдачи кредитов юридическим лицам составлял 17 733 411 тыс. руб. В 2019 году с учетом добавления новых кредитных продуктов процентный доход увеличится на 4 199 550 тыс. руб.

За счет того, что у банка появиться краткосрочный кредит для малого и среднего бизнеса, постоянным клиентам БИНБАНКА не придется идти в другой банк для того чтобы удовлетворить свои кратковременные нужды. Клиентам будет удобно пользоваться всеми нужными для них видами банковских услуг в одной кредитной организации, в данном случае в БИНБАНКЕ.

Кредит для финансирования инновационных проектов представляет большие перспективы в том плане, что на данный момент достаточно динамично развивается инновационная направленность предприятий, особенно в приоритетных сферах деятельности. Компании в любом случае вынуждены обращаться в банк за финансовой помощью, так как для разработки и исследования нужна хорошо обеспеченная материальная база. Если учесть, что БИНБАНК нацелен на средний бизнес, то данный кредитный продукт будет эффективным дополнением в кредитный портфель банка, а постоянные

клиенты банка будут иметь возможность на выгодных условиях финансировать свои разработки.

Для физических лиц был предложен пакетный кредитный продукт, состоящий из целевого кредита на путешествие за границу и мультивалютной карты на личные расходы во время отдыха. Эффективность внедрения данного продукта представлена в таблице 3.6.

Таблица 3.6

Планируемые доходы от кредитного продукта для физических лиц в 2019 году

Кредитный продукт	Планируемая сумма выдаваемых кредитов, тыс. руб	Планируемый процентный доход, тыс. руб.	Структура объема кредитования, %
Летим в лето	13 000 000	2 431 000	100
Итого	13 000 000	2 431 000	100

При существующих кредитных продуктах, банк получал от обслуживания физических лиц процентный доход в размере 5 600 025 тыс. руб. После внедрения нового пакетного кредитного продукта для туристов, процентный доход банка увеличится на 351 075 тыс. руб.

Это достигается за счет того, что БИНБАНК на Красноярском рынке кредитования занимает долю около 13 %, так как из всех 680 000 человек, которые пользуются кредитными услугами банков в городе Красноярске, 88 400 человек обслуживаются именно в БИНБАНКЕ в данном направлении. Следовательно, хотя бы 1% из этого количества клиентов, которые обслуживаются в БИНБАНКЕ, будут пользоваться данным кредитным продуктом. Это туристы, которые летают в таких популярных направлениях как: Турция, Китай, Таиланд, ОАЭ, Египет, Греция, Вьетнам. Таким образом, с БИНБАНКОМ летают:

- 1) в Турцию – 20 человек;
- 2) в Китай – 10 человек;
- 3) в Таиланд – 13 человек;
- 4) в ОАЭ – 6 человек;

- 5) в Египет – 4 человек;
- 6) в Грецию – 5 человек;
- 7) во Вьетнам – 7 человек.

В таблице 3.7 показан совокупный экономический эффект от реализации всех вышеперечисленных дополнительных кредитных продуктов, как для юридических, так и для физических лиц.

Таблица 3.7
Совокупный планируемый доход от внедрения всех дополнительных кредитных продуктов в 2019 году

Наименование показателя	2017 год факт	2019 год план	Абс. изм. с учетом предлагаемых кредитных продуктов
Количество кредитуемых юридических лиц, комп.	13 000	13 285	94
Количество кредитуемых физических лиц, чел	71 400	71 465	65
Общая сумма выданных кредитов, тыс. руб.	187 740 337	219 940 837	32 200 500
Процентный доход, тыс. руб.	23 333 436	28 314 817	4 981 381
Просроченная задолженность по кредитам, тыс. руб.	9 387 017	10 997 042	1 610 024
Прибыль, тыс. руб.	13 946 419	17 317 775	3 371 356

Исходя из данных таблицы, видно, что при использовании банком данных продуктов в своем кредитном портфеле, прирост доходов в 2019 году будет составлять 3 371 356 тыс. руб. В общей сумме мы привлекаем 159 человек в качестве потенциальных клиентов банка.

В итоге, если БИНБАНК будет учитывать потребности своих клиентов и внедрит разработанные в данной дипломной работе мероприятия, а именно добавит в свою линейку кредитных продуктов новые, описанные выше, то повысит тем самым эффективность своей кредитной деятельности в

положительную сторону. Данный эффект будет выражаться, в притоке клиентов, а это 159 человек, которые в будущем могут стать постоянными клиентами банка. А также однозначно позитивным эффектом для любого банка – это получение дополнительной прибыли.

Проводился горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов. В 2017 году сумма активов снизилась, но не намного – 5,8 % или на 63 379 764 тыс. руб. Большую часть активов банка составляют ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи. С одной стороны, это говорит о деловой активности банка и увеличении доли рынка кредитования, а с другой возрастают риски невозврата.

Объем привлеченных банком денежных средств кредитных организаций превышает объем размещенных средств в 1,4 раза в 2015 году, в 18,4 раза в 2016 году и в 3,7 раз в отчетном году. Это говорит о недостатке у банка собственных средств и высокой степени задолженностей.

В 2017 году наблюдается процесс падения отдельных элементов обязательств, кроме кредитов Центрального банка Российской Федерации. Это единственный вид обязательств, который значительно вырос в данном периоде на 246703 752 тыс. руб. при темпе роста 569,8 %. Данное обязательство компенсировало падение остальных элементов пассива банка, что поспособствовало хоть и небольшому увеличению общей суммы обязательств.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) с каждым годом постепенно снижался, а в 2017 году с учетом того, что собственные средства банка снизились до отрицательного значения, норматив стал равен нулю. Следовательно, активы банка на данный период являются необеспеченными за счет собственных средств банка, так как таковых у него не имеется.

Все нормативы ликвидности не выходят за рамки ограничений, установленных Банком России. Нормативы мгновенной и текущей ликвидности равны 292,8 % и 978,5 % на отчетную дату, соответственно, это доказывает, что банк имеет возможность погашать свои обязательства только в краткосрочной перспективе, при долгосрочной ликвидности равной нулю.

Кредитный портфель банка в сравнении с предыдущим периодом увеличилась, в большей степени за счет увеличения межбанковских кредитов на 46 % в течение 2017 года. Кредиты юридическим лицам снизились, как

резидентам, так и нерезидентам из-за отсутствия доверия банку в связи с его неустойчивым положением и проведением процедуры финансового оздоровления или санации. То же самое происходит и с физическими лицами. В совокупном кредитном портфеле физических лиц преобладает потребительский кредит, который в 2017 году составляет 74 % от общего объема кредитов физическим лицам, но в динамике по сравнению с предыдущим периодом они тоже снизились.

В третьей части работы были предложены дополнительные кредитные продукты, с реализацией которых будет связано повышение эффективности кредитного портфеля ПАО «БИНБАНК». С учетом того, что после начала восстановления устойчивого состояния банка, ему нужно расширять линейку кредитных продуктов и заново пополнять свою клиентскую базу.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Российская Федерация. Законы. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]:федер. зак. : [принят Гос. Думой 27 июня 2002 г.: в ред. Федер. Закона от 30.12.2015 № 86-ФЗ].– СПС «КонсультантПлюс» (20.05.2018).
2. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. зак. : [принят от 02.12.1990 № 395-1] : в ред. от 05.04.2016 г.]. - СПС «КонсультантПлюс» (20.05.2018).
3. Анализ финансовой отчетности коммерческой организации [Текст]: учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н. Н. Ильшева, С. И. Крылов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 240 с.
4. Балихина, Н.В. Финансы и кредит [Текст]: Учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 303 с.
5. Банковское дело [Текст]: учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М.: Юрайт, 2014. – 590 с.
6. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов бакалавриата, аспирантов / [авт. кол.: О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, Г. Г. Фетисов и др.]; под ред. О. И. Лаврушина; Фин. ун-т при Правительстве РФ. — 10-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2014. — 800 с.
7. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов вузов, обуч. по направл. подготовки бакалавров и магистров / Е. Б. Стародубцева. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2014. — 464 с.
8. Белозеров, С.А. Банковское дело[Текст]: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
9. Варламова, Т.П. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебное пособие / Т.П. Варламова, М.А. Варламова. - М.: Дашков и К, 2015. - 304 с.
10. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз [Текст]: Учебник / Т.И. Григорьева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 486 с.

11. Жиляков Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) [Текст] : учеб.пособие / Д.И. Жиляков, В.Г. Зарецкая. – М.: КНОРУС, 2014. – 368 с.
12. Казакова, Н.А. Финансовый анализ [Текст]: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 470 с.
13. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 567 с.
14. Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Текст]: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 687 с.
15. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум [Текст]: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.
16. Любушин, Н.П. Экономический анализ [Текст]: Учеб. Пособие / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 575 с.
17. Пранишвили Г. Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка [Электронный ресурс]: науч. журнал // Молодой ученый. — 2015. — №1. — С. 270-273.
18. Рогова, Е.М. Финансовый менеджмент: Учебник и практикум. / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 540 с.
19. Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности [Текст]: Учебное пособие / С.Г. Чеглакова. - М.: ДиС, 2014. - 288 с.
20. Щушакова А. А., Дегтеренко К. Н. Особенности развития современной банковской системы России [Электронный ресурс]: науч. журнал // Молодой ученый. — 2016. — №3. — С. 655-657.
21. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.
22. Годовой отчет ПАО «БИНБАНК» за 2016 год
23. Устав ПАО «БИНБАНК» от 01.02.2016 г.
24. www.binbank.ru – официальный сайт ПАО «БИНБАНК».

25. www.banki.ru – банковские и финансовые новости.
26. www.cbr.ru – официальный сайт Центрального Банка РФ.

Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филиала)	
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер	номер (/порядковый номер)
145286580000	109804094	323	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организацией

Публичное акционерное общество БИНБАНК / ПАО БИНБАНК

Почтовый адрес: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409805
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13.1	201916971	169969391
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13.1	290862551	104022961
12.1	Обязательные резервы	13.1	62038421	15153061
13	Средства в кредитных организациях	13.1	51820141	60124221
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.2, 3.3	23234081	31314031
15	Чистаясудебная задолженность	13.4	8070292641	1578662341
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.5	1538607811	490129041
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13.6	351448331	319533731
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.7, 3.9	216928091	175939561
18	Требования по текущему налогу на прибыль	13.10	349851	841461
19	Отложенный налоговый актив	13.10	92433761	34032001
20	Основные средства, нематериальные активы и материально-технические запасы	13.11	166444371	91825191
21	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		38375061	11378751
22	Прочие активы	13.12	188951631	63547941
23	Всего активов		10880217761	2811786941
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13.13	432962481	01
115	Средства кредитных организаций	13.14	954056061	82290031
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.15	7433393361	2370954411
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	13.15	5484357941	1727641921
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1267031	11410951
118	Выпущенные долговые обязательства	13.16	1142263691	14591161
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		01	01
120	Отложенное налоговое обязательство		9384781	01
121	Прочие обязательства	13.17	228970201	34810291
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		38006231	5371821
123	Всего обязательств		10240304631	2519428661
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	13.18, 5.1	169546811	39249791
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		47681	01
126	Эмиссионный доход	15.1	253072401	253072401
127	Резервный фонд	15.1	49511031	2748701
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных		413701	-4814891

1. Сумма, имеющихся и наличия для продажи, уменьшенная на налоговые налоговые обязательства (увеличение на затраченные налоговые активы)				
2. Переводимые основные средства и нематериальные активы.	15.1		60511691	44850491
3. Дисконтирование из остаточного налогового обязательства				
4. Переведенные обязательства (требования) по выплате			01	01
5. Банковских вложений				
6. Портфель инструментов хеджирования			01	01
7. Дополнительные средства банковского финансирования (вклады в имущество)			01	01
8. Инерционные прибыли (непокрытые убытки)			74421601	24032791
9. Несвоих пот				
10. Инерционные прибыли (убытки) за отчетный период			36483581	-283071121
11. Всего источников собственных средств			639913131	292358281

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

12. Банковские обязательства кредитной организаций			4926026271	968038241
13. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			514770231	165442801
14. Инерционные обязательства некредитного характера			20996971	01

Председателя Правления

Шишханов М. О.

Главный бухгалтер

Ахметзянов Р. Р.

31.03.2017



Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)	
145286580000	109804094	323		

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год**

Кредитной организацией
Публичное акционерное общество БИНБАНК / ПАО БИНБАНК
Почтовый адрес: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период		Данные за соответствующий период прошлого года
			3	4	
1	2	3	4	5	тыс. руб.
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:		355007611	331861091	
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях		86793141	33616001	
1.1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		231645641	253995101	
1.1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.1.4	от вложений в ценные бумаги		36568831	44249991	
1.2	Процентные расходы, всего, в том числе:		260785581	272325641	
1.2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		19700961	25026091	
1.2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		224294821	244832381	
1.2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16789801	2467171	
1.3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		94222031	59535451	
1.4	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:		92772391	-89925341	
1.4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		18219271	-18738991	
1.5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		186994421	-30389891	
1.6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11096671	-9261741	
1.7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
1.8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2323601	-7380441	
1.9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, поддерживаемыми до погашения		-811	-160841	
1.10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14.2	91587651	22625031	
1.11	Чистые доходы от первооценки иностранной валюты	14.2	-82107291	41588731	
1.12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2600761	0	
1.13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13631	134241	
1.14	Комиссионные доходы		71665851	58200961	
1.15	Комиссионные расходы		25402411	22171601	
1.16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи	14.1	76321911	-112119691	
1.17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, поддерживаемым до погашения		-56211	0	
1.18	Изменение резерва по прочим потерям	14.1	-141377141	-10116581	

119	Прочие операционные доходы			15078471	44757231
120	Чистые доходы (расходы)			198890381	-24294591
121	Операционные расходы			197102841	260846931
122	Прибыль (убыток) до налогообложения			1787541	-285141521
123	Вознаграждения (расходы) по налогам	14.3		-34696041	-2070401
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			43082881	-265842571
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			-6599301	-17228501
126	Прибыль (убыток) за отчетный период			36483581	-283071121

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период		Данные за соответству- ющий период прошлого года		тыс. руб.
			3	4	5	X	
11	Прибыль (убыток) за отчетный период				36483581	-283071121	
12	Прочий совокупный доход (убыток)			X		X	
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:				7055871	0	
13.1	изменение фонда переоценки основных средств				7055871	0	
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами				0	0	
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток				8410231	0	
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль				-1354361	0	
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:				-20710571	-4814891	
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				-20710571	-4814891	
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков				0	0	
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток				-1321711	0	
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль				19388861	-4814891	
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				-20743221	-4814891	
20	Финансовый результат за отчетный период				15740361	-287886011	

Председателя Правления

Шишханов М.О.



Ахметзянов Р.Р.

Главный бухгалтер

31.03.2017

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКАТО	по ОККО	регистрационный
		номер
		(порядковый номер)
145	109804094	323

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публичная форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организацией: Публичное акционерное общество БИБИАН Г БАО БИБИАН
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 15372, г. Москва, Котельнический наб., д.33, стр. 1 этажи 3-6

			Код формы по ОКУД 3409806 Квартальная (Годовая)		
Номер	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
I. АКТИВЫ					
11	Денежные средства	13.1	160443351	201915971	
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.1	262837431	290862561	
12.1	Обязательные резервы	13.1	57383791	62098421	
13	Средства в кредитных организациях	13.1	31147401	51920141	
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.2, 3, 3	570211	23234081	
15	Чистая ожидаемая задолженность	13.4	8640863171	8070292641	
16	Чистыеложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.5	690619091	153860781	
16.1	Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	13.6	210295971	351448331	
17	Чистыеложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.6	01	216928091	
18	Требования по текущему налогу на прибыль	13.10	16927851	349051	
19	Отложенный налоговый актив	13.10	52651911	92433761	
20	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.11	120293721	166443371	
21	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		27959551	38375861	
22	Прочие активы	13.12	228706441	188951631	
23	Всего активов		10216420121	10880217761	
II. ПАССИВЫ					
24	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13.13	2900000001	432962491	
25	Средства кредитных организаций	13.14	116196891	954056861	
26	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.15	5821177031	7433393361	
26.1	Эквайринг (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	14.15	5007745871	5484357941	
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	1267031	
28	Выпущенные долговые обязательства	13.16	1121198921	1142263691	
29	Обязательства по текущему налогу на прибыль		01	01	
30	Отложенные налоговые обязательства		9149331	9384781	
31	Прочие обязательства	13.17	366984651	228976201	
32	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с результатами официальных зон		46391931	38006231	
33	Всего обязательств		10381100751	10280304631	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
34	Средства акционеров (участников)	13.16, 5.1, 3.19	174698501	169546811	

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	13.1.2	0	47621
126	Промежуточный доход	13.1.3.1.9	0	253072401
127	Резервный фонд	13.1.3.1.4	0	49511031
128	Пересчётка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся на балансе налогового обязательства	13.1.3.1.9	606221	413701
129	Погашение налогового обязательства (для продажи, уменьшения на остаток налогового обязательства) (увеличение на остаток налоговый актив)	13.1.3.1.9	39023271	56511691
130	Пересчётка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	1	0	0
131	Пересчётка инструментов хеджирования	1	0	0
132	Долговые средства беззаемного финансирования (вклады и имущество)	1	0	0
133	Непроприемленная прибыль (непокрытые убытки) Городских лат	13.1.9	-52347041	73421601
134	Непроприемленная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1.9	-296651581	36483581
135	Всего источников собственных средств	1	13468631	63991313
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организаций	1	171731441	4026026271
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1	693503261	514770231
138	Условные обязательства некредитного характера	1	36214671	20996971

Председатель правления

Бавченко С.Ю.

Главный

Ахметзянов Р.Р.

03.04.2010



БИБАНК
Банк России
Код территории: Код кредитной организации (филиала):
по ОФАТО по ОКПО регистрационный
номер
и (порядковый номер)
145 10947092 323

СЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организацией Публичное акционерное общество БИБАНК / ПАО БИБАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организацией 115173 г. Москва, Новогиреевская наб., д.23, стр.1 этажи 3-6

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)

Базис 1. Прибыли и убытки

Номер	Наименование статьи	Номер	Данные за отчетный период,	Данные за соответствующий период прошлого года,
		показаний	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		1048348591	355007611
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		711692981	86753141
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		233334361	2316455641
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		73319251	36568631
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		780232371	260785581
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1198663391	19700951
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		517156171	224294821
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		143209811	16789801
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		268114221	94222031
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам,судным	14.1	-760963151	92772391
1	приравненный к ней задолженности, средствам,			
1	различиям на корреспондентских счетах, а также			
1	наличественным процентным доходам, всего, в том числе:			
14.1	изменение резерва на возможные потери по наличественным процентным доходам		-4173761	18219271
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-492868931	186994421
1	после создания резерва на возможные потери			
16	Чистые доходы от операций с финансальными активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-82166541	11096671
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль		0	0
1	или убыток			
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		12682081	-2323601
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, поддерживаемыми до погашения		0	-81
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14.2	105326721	31587651
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14.2	-17718541	-82107291
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металами		344631	-2600761
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3386951	13631
114	Комиссионные доходы		146163581	71665851
115	Комиссионные расходы		46864971	25402411
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи		-109247831	76321911
17	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, поддерживаемым до погашения		56211	-56211
18	изменение резерва по прочим потерям	14.1	-170255511	-141377141
119	Прочие операционные доходы		380365371	15078471
120	Чистые доходы (расходы)		-290194781	190690381

121	Информационные расходы			430464621	19710264
122	Прибыль (убыток) до налогообложения			-72659401	178754
123	(Величина) (расходов) по налогам	14-3		55496881	-3469604
124	Прибыль (убыток) от продовольственной деятельности			-174434151	4308288
125	Прибыль (убыток) от промышленной деятельности			-1722131	-65930
126	Прибыль (убыток) за отчетный период			-776156281	3648358

Раздел 2. Брошированные доходы

Номер строки	Наименование статьи	Номер пунктений	Данные за отчетный период,		Данные за соответствую- щие периоды прошлого года,
			тыс. руб.	тыс. руб.	
1.1	2	3	4	5	
11	Прибыль (убыток) за отчетный период			-776156281	3648358
12	Брошированный доход (убыток)		X	X	
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			-13914131	205871
13.1	изменения фонда переоценки основных средств			-13914131	735871
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований)			0	0
	по пенсионному обеспечению работников по программам с			1	1
	установленными выплатами			1	1
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			-3703301	8310231
15	Брошированный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			-10210031	-1354361
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			505191	-20710571
16.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, инициированных в наличия для продажи			505191	-20710571
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			-4337721	-1321711
18	Брошированный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			4842911	-19388861
19	Брошированный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			-5367921	-20743221
20	Финансовый результат за отчетный период			-781524201	15740261

Председатель Правления ОГРН 1025400001521 Борисов С.Ю.

Главный бухгалтер Ахметзянов Р.Р.

09.04.2016



Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

студента (ки) Власенко Константина Владиславовича
Ф.И.О.

группы 124.11 кафедры менеджмента

полное наименование кафедры

специальности (направления) 38.03.02 «Менеджмент» профиля «Финансовый менеджмент»

на тему Совершенствование кредитной деятельности финансового банка ПАО «БИНБАНК»?

полное наименование темы согласно приказу

Выпускная квалификационная работа содержит пояснительную записку на 71 страницах, 6 иллюстрационный материал.

1. Актуальность и значимость темы Предпринимательство в авторском исследовании было, есть и будет ведущей отраслью в сфере сопровождения кредитных продуктов среди населения.

2. Логическая последовательность

Рассмотриваясь работа включает: введение, три главы, заключение, список использованных источников, и предложенные, в которых представлена бухгалтерская отчетность предпринимателей.

3. Положительные стороны работы В своей квалификационной работе Власенко К. В. продемонстрировала хорошее аналитическое способство, умение систематизировать собранные информации, а также делать самостоятельное выводы и обобщения.

4. Аргументированность и конкретность выводов и предложений Работа написана с языковеским грамматичностью языка с использованием филологических данных. Текуща выполнена квалификационного уровня достаточно подробно и полно.

5. Полнота проработки литературных источников

Содержание выпускной квалификационной работы говорит о том, что автор умеет правильно работать со специальными источниками.

6. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций Работа оформлена в соответствии с установленными требованиями, содержит аналитические таблицы и рисунки, поддающие наглядность текстового материала.

7. Недостатки работы К недостаткам дипломной работы
следует отнести недобросовестное выполнение учёных
занимаемых трудов учёных, использование иностранных языков
в основу работ.

8. Какие предложения целесообразно внедрить в практику

В целом, выпускная квалификационная работа,
имеет практический интерес для руководства
банка и может быть применена в деятельности ПАО «БИНБАНК»
Выпускная квалификационная работа соответствует (не соответствует) требованиям, предъявляемым к дипломным работам и может (не может) быть рекомендована к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии. Работа заслуживает оценки отлично, а ее автор Филонко
Ф.И.О.

Кандидатура
присвоения ему (ей) квалификации бакалавра по направлению «Менеджмент»

Рецензент Мищенко А. В. заслуженный учёный-исследователь
Ф.И.О., ученое звание, степень, должность, место работы
«19» июня 2018 г.



Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ОТЗЫВ
на выпускную квалификационную работу бакалавра

Студента (ки) Владислав Чакин Владиславович
Ф.И.О.
группы 124И кафедры Менеджмент
полное наименование кафедры
направления 38.03.02 «Менеджмент» профиля «Финансовый менеджмент»
полное наименование направления
на тему Совершенствование кредитной деятельности, финансового баланса ПАО "БИНБАНК"
полное наименование темы согласно приказу

Выпускная квалификационная работа бакалавра содержит пояснительную записку на 71 страницах, 6 иллюстрированный материал.

1. Актуальность и значимость темы Причины всплеска и спада кредитного риска в банковской сфере, улучшение кредитных и долговых кредитов физических и юридических лиц
2. Логическая последовательность анализации проблем кредитования населения, кредитования в сельском хозяйстве, в образовании и здравоохранении, разработке кредитного института
3. Положительные стороны работы анализ кредитования сферы образования, сельского хозяйства, здравоохранения кредитными организациями, кредитование сферы образования и кредитование сферы здравоохранения
4. Аргументированность и конкретность выводов и предложений анализ кредитования сферы образования, кредитование сферы здравоохранения и кредитование сферы земельного рынка
5. Полнота проработки литературных источников анализ кредитования сферы образования, кредитование сферы здравоохранения и кредитование сферы земельного рынка
6. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций анализ кредитования сферы образования, кредитование сферы здравоохранения и кредитование сферы земельного рынка

методич, инициативн, обладает

высоким уровнем самостоятельности при выполнении

7. Уровень самостоятельности при работе над темой выпускной квалификационной работы

При работе над темой ВКР студент

показал высокий уровень

исследовательской и организационной

8. Недостатки работы не выявлено

9. Какие профессиональные компетенции отработаны при работе над темой выпускной квалификационной работы

Выпускная квалификационная работа отвечает (не отвечает) предъявляемым требованиям и рекомендуется (не рекомендуется) к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии.

Руководитель выпускной квалификационной работы Леонид Николаевич Агапов,
Ф.И.О., ученое звание, степень, должность
«25» июня 2018 г.

Подпись руководителя

Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: ksushylyva94@mail.ru / ID: 5894700

Проверяющий: (ksushylyva94@mail.ru / ID: 5894700)

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»- <http://www.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 6
Начало загрузки: 27.06.2018 04:00:11
Длительность загрузки: 00:00:01
Имя исходного файла: Диплом готовый 2
Размер текста: 827 кБ
Символов в тексте: 105148
Слов в тексте: 12135
Число предложений: 754

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 27.06.2018 04:00:13
Длительность проверки: 00:00:02
Комментарии: не указано
Модули поиска:

ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
36,62%	0%	63,38%



Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированию, по отношению к общему объему документа.

Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общепотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.

Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.

Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проходит проверка.

Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.

Заимствования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует объему тексту проверяемого документа.

Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	6,61%	6,91%	Понятие, элементы, виды к...	http://megaobuchalka.ru	22 Mar 2016	Модуль поиска Интернет	14	16
[02]	0%	6,88%	Оглавление	http://studfiles.ru	16 Июл 2016	Модуль поиска Интернет	0	15
[03]	4,19%	4,77%	скачать	http://bib.convdocs.org	15 Фев 2017	Модуль поиска Интернет	37	49

Еще источников: 17

Еще заимствований: 25,6%