

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Экономический факультет
Кафедра экономического анализа, статистики и финансов

О Т Ч Е Т
О ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ (ПРЕДДИПЛОМНОЙ) ПРАКТИКЕ

Отчет принят _____

Выполнил: студент __4__ курса

Руководитель практики от
ФГБОУ ВО «КубГУ»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Тимченко А.И.
(Ф.И.О.)


(шифр и название направления подго-
товки)

(Подпись)

Направление (профиль)
Финансы и кредит

(название)

Роговик А.Д.
(Ф.И.О.)



(Подпись)

Краснодар 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Анализ финансового состояния коммерческого банка.....	4
2 Анализ структуры и динамики кредитного портфеля	14
3 Анализ автокредитов в кредитном портфеле банка.....	23
4 Разработка мероприятий по совершенствованию процесса автокредитования физических лиц в ПАО Промсвязьбанк.....	38
Заключение	47
Список использованных источников.....	48
Приложение Финансовая отчетность ПАО Промсвязьбанк	49
Дневник практики.....	74

ВВЕДЕНИЕ

Цель преддипломной практики состоит в закреплении, расширении, углублении и систематизации знаний, полученных при изучении специальных дисциплин, приобретение профессиональных навыков, сбор и аналитическая обработка материалов, необходимых для выполнения выпускной квалификационной работы.

Преддипломная практика направлена на:

– овладение навыками сбора информации, аналитической работы по исследованию финансовой деятельности, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности ПАО Промсвязьбанк;

– приобретение навыков составления финансовых планов организации, обеспечение осуществления финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления, подготовки отчетности и обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России;

– овладение навыками применения норм, регулирующих бюджетные налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;

– приобретение навыков критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработку и обоснование предложения по их совершенствованию.

– разработку и осуществление оценки вариантов управленческих решений, эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации для подготовки и написания 3 главы ВКР.

Срок выполнения научно-исследовательской работы – с 08 мая 2020 года по 05 июня 2020 года. Место прохождения кафедра ЭАСиФ КубГУ.

1 Анализ финансового состояния коммерческого банка

Анализ баланса банка представляет собой одну из первых стадий комплексной системы анализа финансовой и хозяйственной деятельности коммерческого банка, поскольку пассивные операции сами по себе «исторически» играют определяющую и первичную роль относительно активных операций и представляют собой необходимое условие для их осуществления.

Проведем анализ актива баланса банка (таблица 1). Данные для дальнейших расчетов взяты из отчетности банка, представленной в приложениях 1- 8.

Таблица 1 – Динамика активов ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2019 гг.

Наименование статьи	01.01. 2017г.	01.01. 2018г.	01.01. 2019г.	01.01. 2020г.	Темп роста (снижения), в %		
					2017г./ /2016г.	2018г./ 2017г.	2019г./ 2018г.
Денежные средства, млрд. руб.	19,31	27,39	32,65	27,52	141,84	87,32	84,29
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, млрд. руб.	57,91	33,26	35,08	55,26	57,43	105,47	157,53
Средства в кредитных организациях, млрд. руб.	146,14	88,29	7,86	8,84	60,41	8,90	112,47
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, млрд. руб.	79,77	73,51	49,48	346,65	92,15	67,31	700,59
Чистая ссудная задолженность, млрд. руб.	778,46	600,40	864,46	1207,24	77,13	143,98	139,65
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, млрд. руб.	99,99	116,27	56,43	0	116,28	48,53	0

Продолжение таблицы 1

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, млрд. руб.	0	0	142,34	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, млрд. руб.	24,60	17,66	18,11	19,09	71,79	102,55	105,41
Прочие активы, млрд. руб.	44,10	34,89	37,26	28,90	79,12	106,79	77,56
Всего активов, млрд. руб.	1252,30	993,77	1257,01	1939,82	79,36	126,49	154,32

По данным, представленным в таблице 1 можно сделать вывод, что денежные средства в 2019 году по отношению к 2018 году снизились на 15,71% или на 5,13 млрд. руб., что говорит о том, что банк работает недостаточно эффективно и снижение объемов свободных денежных средств свидетельствует о том, что ликвидность банка находится на недостаточно высоком уровне.

Общая сумма всех активов в 2019 году по отношению к 2018 году выросла на 54,32% или на 682,81 млрд. руб., что говорит о том, что банк достаточно активно размещает привлеченные средства, что подтверждается и ростом суммы ссудной задолженности на 39,65%.

Можно видеть, что самая большая сумма активных операций банка- это ссудная задолженность. В 2016 году она составляет 778,46 млрд. руб., в 2017 году идет снижение до 600,40 млрд руб., а вот в 2018 году сумма ссудной задолженности растет на 43,98 % и составляет уже 864,46 млрд. руб. , в 2019г. рост уже на 54,32% по отношению к 2018г.

Оценка статьи актива баланса «чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» показала, что вложения в ценные бумаги снижаются в 2019 году до 0 руб., что свидетельствует о том, что банк не ведет деятельность на рынке ценных бумаг.

Так же увеличились суммы по статье «основные средства,

нематериальные активы и материальные запасы» в 2019 году по отношению к 2018 году на 5,41% или на 0,98 млрд. руб., что свидетельствует о развитии банка и увеличении масштабов банковской деятельности, в основном в связи с открытием новых филиалов, дополнительных офисов – путем закупки дополнительного оборудования, банкоматов, хозяйственных материалов и т.п.

Далее проанализируем структуру обязательств банка (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика обязательств ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2019 гг.

Наименование статьи	01.01. 2017г.	01.01. 2018г.	01.01. 2019г.	01.01. 2020г.	Темпы роста (снижения), %		
					2017г./ 2016г.	2018г./ 2017г.	2019г./ 2018г.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, млрд. руб.	9,82	344,24	5,34	6,48	3505,50	1,55	121,35
Средства кредитных организаций, млрд. руб.	112,26	41,00	42,87	144,33	36,52	104,56	336,67
Средства клиентов (не кредитных организаций), т.ч., млрд. руб.	962,28	658,46	992,59	1511,77	68,43	150,74	152,31
- вклады физических лиц, млрд. руб.	392,95	356,72	382,37	428,11	90,78	107,19	111,96
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, млрд. руб.	5,36	8,68	25,52	21,17	161,94	294,01	82,95
Выпущенные долговые обязательства, млрд. руб.	56,06	39,01	33,00	24,76	69,59	84,59	75,03
Прочие обязательства, млрд. руб.	22,80	13,26	18,37	8,43	58,16	138,54	45,89

Продолжение таблицы 2

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон, млрд. руб.	2,43	11,10	7,86	3,88	456,79	70,81	49,36
Всего обязательств, млрд. руб.	1170,71	1115,75	1125,56	1726,82	95,31	100,88	153,42

Согласно данным, представленных в таблице 2, состав пассивов банка так же в 2019 г. растет, размещенные средства клиентов не кредитных организаций в 2019 г. по отношению к 2018 г. выросли на 52,31% или на 518,88 млрд . руб., так же как и вклады физических лиц выросли в 2019 г. по отношению к 2018 г. на 11,96% или на 45,74 млрд. руб., что свидетельствует об активной, можно даже сказать агрессивной политике привлечения денежных средств в банке, что в дальнейшем может отрицательно сказаться на доходах банка, так как количество привлеченных средств превышает сумму кредитного портфеля, а это значит, что банк не в силах разместить все привлеченные средства. Если говорить об изменениях в 2017 г. по отношению к 2016 г., то в 2017 г. показатели пассива баланса в целом снижались.

Общая сумма обязательств в 2019 г. по отношению к 2018 г. выросла на 53,42%. Можно сделать вывод, что банк обеспечен привлеченными ресурсами и может выдавать ссуды своим клиентам, что и подтверждается сделанным выше выводом о росте суммы кредитного портфеля банка в 2019 г., но необходимы меры по контролю привлечения средств.

Ликвидность активов банковского учреждения определяется в качестве возможности использовать некий актив как наличные деньги или быстрое превращение его в них с поступлением обязательств к оплате, а также в каче-

стве способности актива к сохранению при этом своей номинальной стоимости неизменной. С данной позиции банк ликвиден, если сумма его денег, которые он может быстро мобилизовать, дает возможность полного и своевременного выполнения своих обязательств по пассиву.

Оценку ликвидности коммерческого банковского учреждения осуществляют на основе сопоставления расчетных показателей ликвидности и их нормативных значений.

Далее проанализируем нормативы, которые характеризуют ликвидность банка (таблица 3). Информация о части нормативов за 2017 г.- год введения в банке временной администрации не опубликована на сайте ЦБ РФ и не может быть представлена в работе.

Таблица 3 – Сведения об обязательных нормативах ПАО «Промсвязьбанк» за 2016 - 2019 гг.

Наименования показателей	Нормативное значение	01.01. 2017г.	01.01. 2018г.	01.01. 2019г.	01.01. 2020г.
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,50	6,3	-	13,8	12,3
Достаточность основного капитала банковского учреждения (Н1.2)	6,00	7,6	-	13,8	12,3
Достаточность собственных средств (капитала) банковского учреждения (Н1.0)	8,00	13,0	-	14,8	12,5
Мгновенная ликвидность банковского учреждения (Н2)	15.00	112,6	189,4	133,2	109,63
Текущая ликвидность банковского учреждения (Н3)	50.00	139,72	321,1	178,6	157,91
Долгосрочная ликвидность банковского учреждения (Н4)	120.00	36,49	-	34,8	50,10
Максимальные размеры крупных кредитных рисков (Н7)	800.00	168,27	0	0	161,21
Применение собственных средств (капитала) банковского учреждения к приобретению акций (долей) иных юридических лиц (Н12)	25.00	0	0	1,9	9,86

На рисунке 1 представим сведения об обязательных нормативах ПАО «Промсвязьбанк» за 2016- 2019 гг. в виде диаграммы.

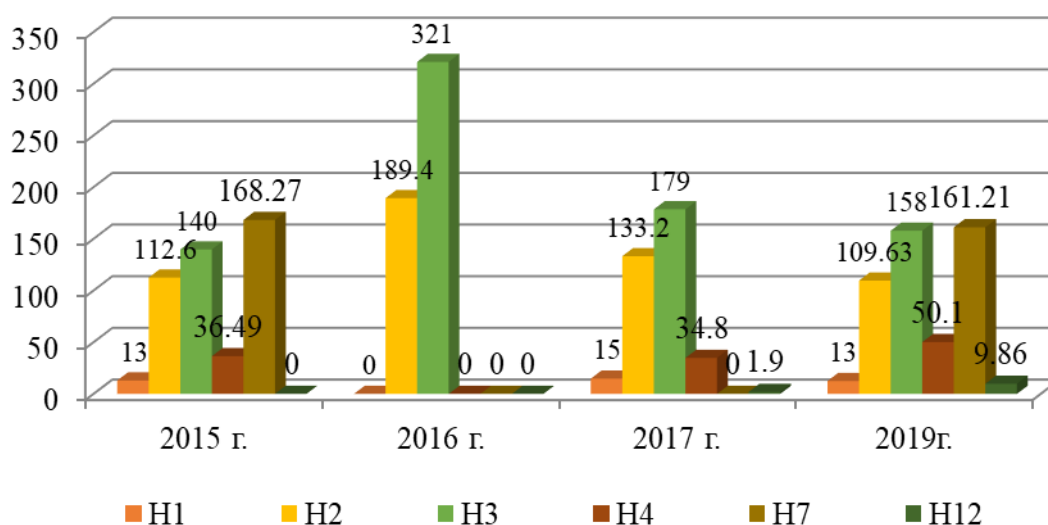


Рисунок 1 – Сведения об обязательных нормативах ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2019 гг.

За период 2019 г. в банке ликвидность была на уровне нормы. Норматив N2 в течение 2019 г. изменялся с 133,2% до 109,63%, что характеризует нестабильность деятельности банка, на начало 2018 г. года уровень данного норматива достаточно высокий, но банк все же немного снижает соотношение высоколиквидных активов и средства на счетах до востребования, что ведет к повышению стабильности деятельности банка, но работа банка все же остается высокорисковой.

Норматив N3 снижается, хотя и на начало 2019 года он завышен и представлен в размере 178,6%, но к концу 2019 г. данный норматив снизился и составил 157,91%, что свидетельствует о том, что в банке работа с регулированием ликвидности все же ведется достаточно эффективно.

Норматив N4 растет, что свидетельствует о достаточно большом количестве кредитной задолженности. В целом можно сделать вывод, что в банке

работа по контролю нормативов ликвидности ведется постоянно и своевременно регулируются все отклонения.

Далее проанализируем основные финансовые показатели деятельности банка за 2016-2019 гг. (таблица 4).

Таблица 4 – Динамика финансовых результатов ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2019 гг.

Наименование показателей	01.01. 2017г.	01.01. 2018г.	01.01. 2019г.	01.01. 2020г.	Темпы роста, %		
					2017г./ 2016г.	2018г. / 2017г.	2019г. / 2018г.
Процентные доходы, всего, млрд. руб.	108,36	103,73	96,39	125,81	95,73	92,92	130,52
Процентные расходы, всего, млрд. руб.	71,49	65,90	47,58	75,59	92,18	72,20	158,87
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), млрд. руб.	36,87	37,82	48,82	53,22	102,58	129,09	109,01
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, млрд. руб.	-9,39	-198,54	-40,91	-4,28	2114,38	20,61	10,46
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери, млрд. руб.	27,47	-160,71	7,91	48,94	-585,04	4,92	618,71
Комиссионные доходы, млрд. руб.	20,28	25,93	19,77	23,16	127,86	76,24	117,15
Комиссионные расходы, млрд. руб.	5,71	6,92	7,25	8,02	121,19	104,77	110,62
Прочие операционные доходы, млрд. руб.	12,47	131,67	7,26	12,83	105,59	5,51	176,72
Чистые доходы (расходы), млрд. руб.	48,15	-151,05	26,95	71,68	-313,71	17,84	265,97
Операционные расходы, млрд. руб.	35,41	44,33	45,05	43,72	125,19	101,62	97,05
Прибыль (убыток) до налогообложения, млрд. руб.	12,74	-195,38	-15,11	27,96	- 1533,59	7,76	- 185,04
Возмещение (расход) по налогам, млрд. руб.	6,95	7,67	-2,75	4,94	110,36	-35,85	- 179,64
Прибыль (убыток) после налогообложения, млрд. руб.	5,79	-203,48	-12,36	23,02	- 3514,34	6,07	186,25

Анализ отчета о финансовых результатах показал, что банк получает прибыль и не работает в убыток лишь в 2016 и 2019 гг., а вот период 2017-2018 гг. был для банка убыточным.

Чистая прибыль ПАО «Промсвязьбанк» в 2017 г. по отношению к 2016 г. снижается на 3514,34% или на 209,27 млрд. руб., но в 2018 г. по отношению к 2017 г. чистая прибыль банка выросла на 6,07% или на 191,12 млрд. руб., но банк из убытка так и не вышел, а вот в 2019 г. банк получил прибыль в размере 23,02 млрд руб., что на 86,25% больше показателя 2018 г.

Операционные доходы ПАО «Промсвязьбанк», до вычета резервов, в 2019 году выросли на 76,72% - с 7,26 млрд. руб. до 12,83 млрд. руб. - в основном за счет переоценки валюты и изменения резерва.

В 2019 году ПАО «Промсвязьбанк» снизил резервы под обесценение кредитного портфеля с 40,91 млрд. руб. до 4,28 млрд. руб., что может положительно сказаться на дальнейшей деятельности банка, что свидетельствует о своевременном эффективном контроле за работой банка, снижению количества кредитов 2-5 категории качества, что может повысить качество кредитного портфеля банка и прибыль банка.

Процентные доходы ПАО «Промсвязьбанк» в 2019 году составили 125,81 млрд. руб., что выше результата 2018 на 30,52%. Рост процентных доходов прежде всего связан, как было обозначено выше, с ростом эффективности управления кредитным портфелем банка.

Чистая прибыль банка после налогообложения снижается в течение 2016-2017 гг. и на конец 2017 г. составляет убыток 203,48 млрд. руб., в 2018 г. банк так же получил убыток в размере 12,36 млрд. руб., в 2019 г. прибыль в размере 23,02 млрд руб. (рис. 2).

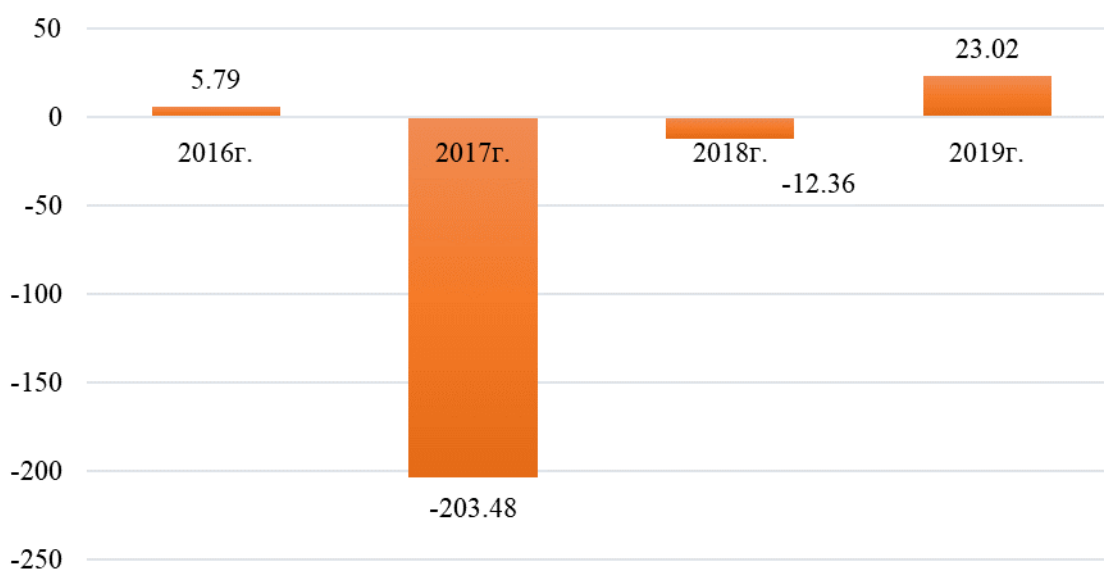


Рисунок 2 – Динамика чистой прибыли ПАО «Промсвязьбанк» за период 2016-2019 гг., млрд. руб.

Анализ данных дал возможность прийти к выводу о том, что деятельность ПАО «Промсвязьбанк» нестабильна на протяжении 2017-2018гг., но в 2019г. банк работает уже с прибылью, что свидетельствует о более эффективном управлении в кредитной организации.

Проверим некоторые косвенные факторы, указывающие на возможные проблемы и надежность в развитии ПАО «Промсвязьбанк» (таблица 5).

Таблица 5 – Косвенные факторы, указывающие на возможные проблемы и надежность в развитии ПАО «Промсвязьбанк» за 2019 г.

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Смена владельцев банка за месяц (%)	-	73.3	26.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала за месяц	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-
Рост ФОР (фонда обяз. резервирования по вкладам) за месяц (%)	-0.6	-1.7	6.7	13.4	3.1	-	6.2	100.0	-	-	-	-

Продолжение таблицы 5

Изменение суммы вкладов физ. лиц за месяц (для банков с долей вкладов физ.лиц более 20%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение оборотов по кассе за месяц (для банков с оборотами более 500 млн.руб.) (%)	-20.5	-2.1	-4.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение оборотов по расчетным счетам юр. лиц за месяц (для банков с оборотами более суммы активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отток средств юр. лиц за месяц	-10.5	17.1	26.9	7.7	7.1	-	3.8	-	100.0	-	-	-

Видно, что в феврале 2019 года произошло перераспределение большей части акций ПАО «Промсвязьбанк», что может свидетельствовать о смене собственников (акционеров) или о продаже банка в связи с возможными проблемами.

Также у ПАО «Промсвязьбанк» за 2019 год не было значительного увеличения ФОР. На текущий момент условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению 0,00% означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и относится к 1-й, 2-й или 3-й группе надежности.

Анализ финансовой деятельности ПАО «Промсвязьбанк» свидетельствуют о наличии некоторых негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

2 Анализ структуры и динамики кредитного портфеля

Главной задачей банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Многообразие клиентской базы предопределяет сложную структуру кредитного портфеля банка и оказывает влияние, прежде всего, на продуктовый ряд.

Далее рассмотрим динамику кредитного портфеля банка (таблица 6).

Таблица 6 — Динамика кредитного портфеля ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2019гг.

Показатель	01.01. 2017г.	01.01. 2018г.	01.01. 2019г.	01.01. 2020г.	Изменение 2019/2016гг, %
Активы всего, млрд. руб.	1252,30	993,77	1257,01	1939,82	154,90
Объем кредитного портфеля, млрд. руб.	778,46	600,40	864,46	1207,24	155,08
Темпы прироста (снижения) кредитного портфеля, %	18,56	-22,88	43,98	39,65	213,63
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	62,16	60,42	68,77	62,23	100,11
Кредиты юридическим лицам	639,06	483,48	606,02	812,56	127,15
Доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле, %	47,41	80,53	70,10	67,31	141,97
Кредиты физическим лицам	88,14	92,11	118,13	159,61	181,09
Доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле, %	11,32	15,34	13,67	13,22	116,78
Кредитный портфель ссуд кредитным организациям	51,26	24,81	140,31	235,07	458,58
Доля кредитов кредитным организациям в кредитном портфеле, %	6,58	4,13	16,23	19,47	295,90

По итогам расчетов можно сделать следующие выводы. Растущая динамика объемов кредитного портфеля банка в период 2016-2019гг. свидетельствует о расширении кредитных услуг ПАО «Промсвязьбанк». Положительное значение темпа прироста кредитного портфеля ПАО «Промсвязьбанк» – на 55,08% в 2019 г. по отношению к 2016 г. свидетельствует об успешной кредитной деятельности банка в области кредитования.

Высокая доля кредитного портфеля банка в активах- 62,16% в 2016г. и 62,23% в 2019 г. позволяет судить о том, что банковская прибыль формируется в основном за счет кредитных операций ПАО «Промсвязьбанк».

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО «Промсвязьбанк» в разрезе видов заемщиков за 2016-2019 гг. (таблица 7).

Таблица 7 – Структура портфеля кредитов ПАО «Промсвязьбанк» в разрезе видов заемщиков за 2016-2019 гг.

Наименование	01.01.2017г.		01.01.2018г.		01.01.2019г.		01.01.2020г.		Темп роста, 2019/2016 гг.,%
	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	
Кредитный портфель корпоративных клиентов и кредитов банкам	639,06	47,41	483,48	80,53	483,48	70,10	812,56	67,31	127,15
Кредитный портфель розничных клиентов	88,14	11,32	92,11	15,34	118,13	13,67	159,61	13,22	181,09
Кредитный портфель ссуд кредитным организациям	51,26	6,58	24,81	4,13	140,31	16,23	235,07	19,47	458,58
Весь кредитный портфель	778,46	100	600,40	100	864,46	100	864,46	100	155,08

На рисунке 3 представлена более наглядно структура кредитного портфеля ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2019 гг.

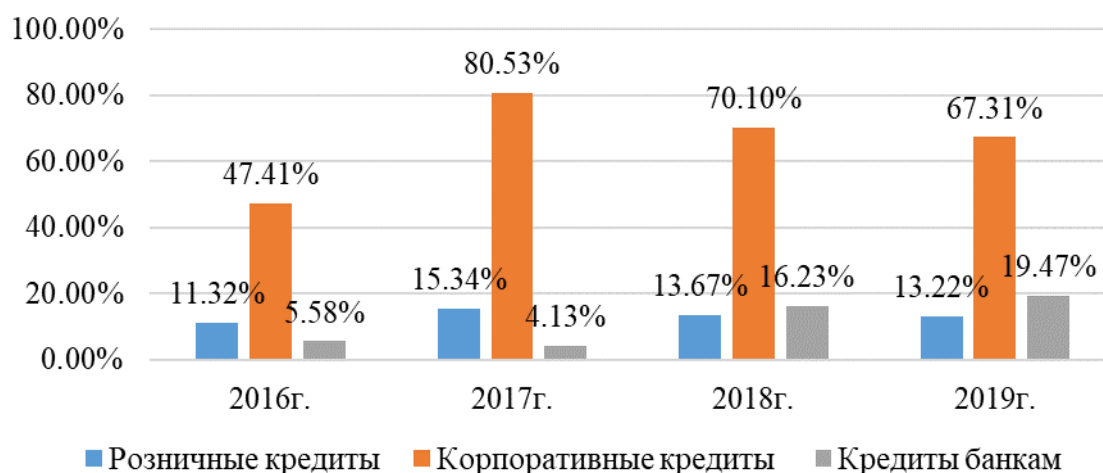


Рисунок 3 – Структура кредитного портфеля ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» за 2016-2019 гг.

Основную долю портфеля кредитов банковской организации составляют кредиты, которые предоставлены юридическим лицам. В 2019 году выдано кредитов юридическим лицам на сумму 812,56 млрд рублей.

На 01.01.2020 доля корпоративного портфеля кредитов составила 67,31% от общего кредитного портфеля банка. Объем розничного кредитного портфеля банка составил на конец 2019 года 159,61 млрд рублей, что на 81,09% выше уровня 2016г. Можно сделать вывод, что анализируемый банк делает упор на кредитование юридических лиц.

Структура портфеля кредитов банка по срокам выданных кредитов представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Структура портфеля кредитов ПАО «Промсвязьбанк» за 2016 - 2019гг. по срокам выдачи, %

Показатель	01.01.2017г.	01.01.2018г.	01.01.2019г.	01.01.2020г.
Кредитный портфель, всего.	100,00	100,00	100,00	100,00
Краткосрочные, всего	62,39	51,68	43,15	51,19
- «овердрафт»	1,18	8,96	10,95	11,52
- до 30 дней	0,20	0,18	0,22	0,42
- 31-90 дней	0,18	0,15	0,35	0,55
- 91-180 дней	1,58	1,09	0,45	1,15
- от 181 дней до одного года	59,25	41,30	31,18	37,55
Среднесрочные (1-3 года)	32,80	33,16	34,50	35,62
Долгосрочные (более 3 лет)	4,81	15,16	22,35	13,19

Проанализировав показатели, отраженные в таблице 8 необходимо отметить, что кредитование по срокам, в течение анализируемого периода имеет тенденцию к повышению кредитования на длительный срок: в 2016г. долгосрочных кредитов было 4,81%, в 2018г. уже 22,35%, а вот в 2019г. количество долгосрочных кредитов снизилось и составило 13,19%.

Но все же большая часть кредитов как юридическими, так и физическими лицами берется на краткосрочный период от 181 дня до 1 года.

Далее проведем анализ просроченной задолженности в кредитном

портфеле ПАО «Промсвязьбанк». Результаты анализа отражены в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ просроченной задолженности в кредитном портфеле ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2019 гг.

Показатель	01.01. 2017г.	01.01. 2018г.	01.01. 2019г.	01.01. 2020г.	Темп роста (снижения), %
	Млрд. руб.	Млрд. руб.	Млрд. руб.	Млрд. руб.	2019/ 2016гг.
Отсутствует просроченная задолженность	744,21	573,98	836,80	1157,74	155,57
Задолженность до 30 дней	9,16	8,15	9,68	10,19	111,24
Задолженность от 31 до 60 дней	10,32	9,41	8,53	12,56	121,41
Задолженность от 61 до 180 дней	11,55	6,19	6,87	16,96	146,84
Задолженность от 181 дня	3,22	2,67	2,58	9,79	304,04
Всего кредиты	778,46	600,40	864,46	1207,24	155,08

Анализ качества кредитного портфеля ПАО «Промсвязьбанк» за период с 2016 года по 2019 год показывает:

– доля кредитов с отсутствием задолженности, которые были выданы ПАО «Промсвязьбанк» его клиентам, в общей величине портфеля кредитов в течение года увеличилась на 55,57%;

– в течение анализируемого периода произошло увеличение доли кредитов с задолженностью по всем срокам, но особенно важен рост просроченных кредитов по сроку от 181 дня, так называемых «безнадежных» кредитов - на 204,04% в 2019 г. по отношению к 2016 г., что может довольно негативно повлиять на качество портфеля кредитов ПАО «Промсвязьбанк», так как по безнадежным просроченным кредитам создается 100% резерв, а это убытки и повышенный кредитный риск для банка.

Показатель просроченной задолженности является одним из важных индикаторов качества кредитного портфеля, поэтому рассмотрим структуру просроченной задолженности по кредитному портфелю ПАО

«Промсвязьбанк» по категориям заемщиков, в соответствии с распределением по категориям качества.

Категории качества формируются согласно требований Положения Банка России от 26 марта 2004 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Результаты анализа отражены в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ качества кредитного портфеля ПАО «Промсвязьбанк» за 2016-2019гг., млрд. руб.

Показатель категории качества кредита	01.01.2017г.	01.01.2018г.	01.01.2019г.	01.01.2020г.	Темп роста, 2019/2016гг. в %
Всего: в т.ч.	778,46	600,40	864,46	1207,24	155,08
1 кат.	512,63	456,32	599,54	746,23	145,57
2 кат.	112,39	79,46	137,42	199,88	177,85
3 кат.	96,18	35,66	66,38	115,23	119,81
4 кат.	38,45	18,19	28,15	76,98	200,21
5 кат.	18,81	10,77	32,97	68,92	366,40
Итого 3-5 кат. качества	153,44	64,62	127,50	261,13	170,18
в т.ч. просроченные	34,25	26,42	27,66	49,50	144,53

По состоянию на 1.01.2019г. объем ссуд III категории качества вырос на 19,81%, по ссудам IV категории качества видим увеличение показателя на 100,21%, по ссудам V категории качества идет так же рост на 266,40%. Общая сумма кредитов 3-5 категории увеличилась на 70,18%, что очень отрицательно скажется на доходности банка, так как будет сформирован существенный резерв, что отразится на итоговой деятельности банка и снизит его ликвидность.

В целях снижения рисков банковских операций отделам кредитования головного банка и филиалов необходимо продолжить работу по улучшению качества кредитных вложений: не допускать нарушения установленных ли-

митов по ограничению основных банковских рисков; стремиться к нулю по пролонгированным ссудам.

Рассчитаем коэффициенты эффективности сформированного кредитного портфеля банка.

Коэффициент эффективности кредитных операций банка – показатель рентабельности кредитования, который определяется как отношение балансовой (чистой) прибыли банка к общему объему кредитных вложений и показывает сколько балансовой или чистой прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений банка, отражая общую эффективность размещения банком кредитов.

Коэффициент доходности портфеля кредитов банка - отражает реальную доходность кредитного портфеля банка, которая представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за анализируемый период.

Таблица 11 – Анализ коэффициентов кредитного портфеля ПАО «Промсвязьбанк» за 2016 - 2019 гг.

Наименование показателя	Формула	01.01. 2017г.	01.01 .2018г.	01.01. 2019г.	01.01. 2020г.
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (Кэко)	Прибыль/объем кредитного портфеля	0,11	-0,15	-0,23	0,19
Коэффициент доходности портфеля кредитов банковской организации (Кдкп)	Процентные доходы банка от кредитной деятельности / объем портфеля кредитов	0,87	-0,85	-0,82	0,61

Представим наглядно данные таблицы 11 на рисунке 4.

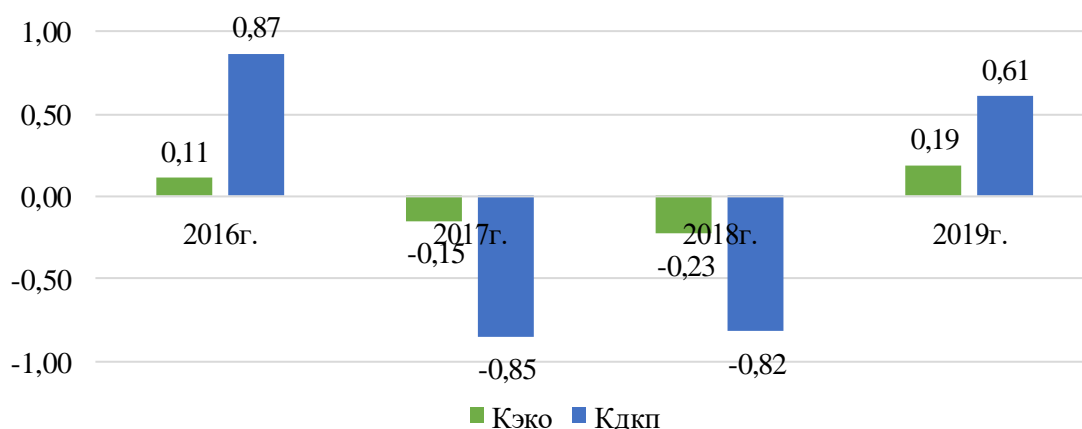


Рисунок 4 – Динамика коэффициентов кредитного портфеля
 ПАО «Промсвязьбанк» за 2016 - 2019 гг.

Согласно расчетам виден рост коэффициента эффективности кредитных операций банка с 0,11 в 2016г. до 0,19 в 2019г., то есть практически в два раза.

В 2016г. можно видеть рост коэффициента доходности кредитного портфеля банка, далее в 2017г. идет снижение показателя до -0,85, относительно 0,87 в 2016г., и в 2019г. доходность кредитного портфеля падает до 0,61. Таким образом, можно сказать, что банк ведет не достаточно правильную политику в области кредитования, и кредитование развивается не стабильно.

Далее рассмотрим и проведем расчет коэффициентов кредитной активности банка (таблица 12).

Коэффициент концентрации – он определяется как отношение суммы всех осуществляемых банком кредитных вложений к общей сумме активов банка. Этот показатель отражает в целом кредитную активность банка, степень специализации банка в области кредитования. Считается, что чем выше расчетное значение данного коэффициента, тем выше кредитная активность банка.

Коэффициент агрессивности/осторожности – определяется как отношение кредитных вложений и привлеченных средств банка. Данный показатель характеризует направленность кредитной политики банка: если $K_3 > 70\%$, то можно считать, что банк проводит «агрессивную» кредитную политику (при агрессивной политике верхний предел – 78%, далее – неоправданно опасная кредитная деятельность); если $K_3 < 60\%$, то это означает, что банк проводит «осторожную» кредитную политику (при осторожной кредитной политике нижний предел устанавливается на уровне 53%; если значение показателя ниже 53%, то возможно у банка присутствует угроза недополучения прибыли и возникновения убытков).

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка – этот показатель отражает степень рискованности кредитной политики банка. Оптимальное значение показателя соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка установлено на уровне более 80%. В случае, если значение показателя выше 80%, это свидетельствует о недостаточности капитала банка и/или об его агрессивной кредитной политике.

Таблица 12 – Анализ коэффициентов кредитной активности банка, %

Название показателя	Формула	01.01.2017г.	01.01.2018г.	01.01.2019г.	01.01.2020г.
Коэффициент концентрации	$K_k = \frac{\text{КП}}{\text{Активы}} * 100\%$	68,03	67,91	65,13	62,23
Коэффициент агрессивности/осторожности	$K_{ao} = \frac{\text{КП}}{\text{Привлеченные средства}} * 100\%$	69,46	69,66	68,40	69,91
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка	$K_{ск} = \frac{\text{КП}}{\text{СС}} * 100\%$	472,52	460,51	553,29	566,78

Представим наглядно данные таблицы 12 на рисунке 5.

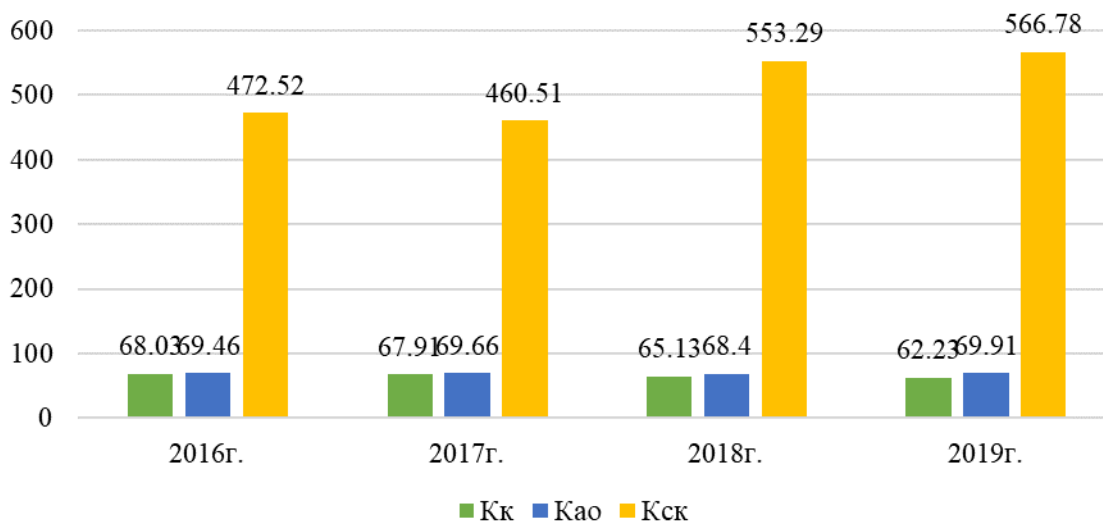


Рисунок 5 – Динамика коэффициентов кредитной активности
 ПАО «Промсвязьбанк» за 2016 - 2019 гг., %

Как можно видеть из представленных данных коэффициент концентрации находится в 2019г. чуть ниже 70%, что свидетельствует о том, что кредитная активность банка высока, так как рекомендуемое значение данного коэффициента составляет от 39 до 40%.

Коэффициент «агрессивности-осторожности» за анализируемый период вырос и составил 69,91% на конец 2019г., что соответствует высокому соотношению между ссудами и привлеченными средствами по многим коммерческим банкам, можно сделать вывод, что банк проводит достаточно агрессивную кредитную политику.

Очень высокие значения коэффициента соотношения между кредитными вложениями и собственными средствами банка подтверждают вывод о высокой активности и агрессивности кредитной политике банка.

3 Анализ автокредитов в кредитном портфеле банка

ПАО «Промсвязьбанк» предлагает своим клиентам целый ряд программ автокредитования на покупку как новых, так и подержанных автомобилей. Причем существуют не только стандартные программы с базовыми условиями, но и специальные, направленные на помощь в покупке автомобилей конкретных отечественных и иностранных марок.

Серия кредитных программ, запущенная финансовым учреждением в последние годы, стала отличным коммерческим шагом и позволила привлечь большое количество клиентов, доверяющих обслуживанию своих кредитных обязательств. Из наиболее популярных действующих программ можно отметить три основных: «Прозрачный», «Быстрый», «Проверено временем».

Автокредитная программа «Прозрачный» — это самый популярный вид целевого займа в банке, пользующийся среди клиентов повышенным спросом. Он отлично подойдет для тех людей, которые желают приобрести автомобиль бюджетного сегмента.

ПАО «Промсвязьбанк» предоставляет автокредит «Прозрачный» на следующих условиях:

Максимальная сумма займа, на которую может претендовать клиент при покупке авто в кредит, составляет 750 000 рублей. Она позволяет покрыть расходы на большинство автомобилей, принадлежащих к бюджетному сегменту;

Годовая процентная ставка находится в пределах 19,9 - 39,9% годовых. Окончательный процент по ставке зависит от широкого спектра факторов, в том числе от срока кредитования;

Промсвязьбанк в данном автокредите полностью убрал какие-либо комиссии и скрытые платежи, а также не требует от клиента приобретения страхового полиса КАСКО;

В пакет документов, подаваемых на рассмотрение по выделению кредита должна присутствовать справка о доходах с последнего места работы (с

текущим непрерывным стажем не менее 4х месяцев), а также общим стажем не менее 1 года;

Нет необходимости залогового внесения имущества под обеспечение кредита.

Автокредит «Быстрый» - отличное решение для клиентов, желающих получить ограниченную часть средств, позволяющих покрыть часть стоимости приобретаемого автомобиля. Также, данная программа может быть интересна для людей, использующих автокредит другого банка, в тело которого не включено приобретение страхового полиса КАСКО. В счет данного кредита имеется возможность включить страховой полис.

ПАО «Промсвязьбанк» выдает «Быстрый» автокредит под минимальный перечень документов, а максимальная сумма займа составляет скромные 130 000 рублей. Процентная ставка по обслуживанию может составлять от 26,9% до 49,9% годовых, а максимальный срок выплат – до 24 месяцев.

Автокредит ПАО «Промсвязьбанк» «Проверено временем» – это кредитная программа, позволяющая полностью покрыть стоимость большинства автомобилей среднего и премиального сегмента. Максимальная сумма, которую банк может выделить по данной программе составляет 1 миллион рублей, а срок погашения составляет от 1 года до 7 лет. Срок кредитования определяется в индивидуальном порядке. Во время утверждения срока учитывается широкий спектр факторов, от уровня материальных доходов клиента, до его личных пожеланий.

Единственным условием, которое может разочаровать большинство потенциальных заемщиков, является то, что ПАО «Промсвязьбанк» выдает автокредит «Проверено временем» только клиентам, имеющим хорошую кредитную историю обслуживания в банке, для других людей, желающих получить займ кредитная программа «Проверено временем» недоступна.

При кредитовании физических лиц особое значение приобретает быстрота принятия положительного либо отрицательного решения о кредитовании, поскольку физическое лицо обращается с просьбой о кредите

тогда, когда возникает срочная необходимость в денежных средствах.

Далее представлен анализ структуры кредитного портфеля автокредитов ПАО «Промсвязьбанк» в зависимости от предоставленного заемщиками обеспечения. Результаты анализа представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Состав, структура и динамика портфеля автокредитов ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019гг., (по видам обеспечения)

Вид обеспечения	2017г.		2018г.		2019г.		Темп роста (снижения), %	
	Тысяч рублей	Удельный вес, %	Тысяч рублей	Удельный вес, %	Тысяч рублей	Удельный вес, %	2017/2016	2018/2017
Обеспечение более 120%	79 300 314	66,60	84 572 104	58,20	70 374 311	44,16	106,65	83,21
Обеспечение менее 120%	26 207 206	22,01	47 037 784	32,37	38 916 229	24,42	179,48	82,73
Залог автотранспорта	13 562 021	11,39	13 703 006	9,43	50 071 578	31,42	101,04	365,41
Всего обеспечения	119 069 541	100	145 312 894	100	159 362 118	100	122,04	109,67

Из анализа обеспеченности выданных ПАО «Промсвязьбанк» автокредитов видно, что качество кредитного портфеля автокредитов банка за год значительно ухудшилось: удельный вес выданных ПАО «Промсвязьбанк» кредитов, обеспечение по которым составляет более 120% суммы предоставленного кредита составил 44,16% в 2018гг.

Темп роста таких кредитов снизился на 16,79% за год, что является отрицательным показателем развития кредитного портфеля; произошел значительный рост ссуд, обеспечение по которым оставляет залог автотранспорта: темп роста достиг 365,41% в 2019г. по отношению к 2018г. Удельный вес этой группы выданных кредитов в общем объеме кредитного портфеля в ПАО «Промсвязьбанк» составил в 2019 году 31,42%.

Несмотря на то, еще что все автокредиты были предоставлены сотрудниками ПАО «Промсвязьбанк» первоклассным заемщикам с безупречной кредитной историей, на такую тенденцию изменения структуры обеспечения

следует обратить работникам банка особое внимание, так как снижение сумм обеспечения в категории на 120% выше сумм выданных кредитов и рост обеспечения только залогом автомобиля, не является показателем эффективного управления кредитным портфелем автокредиты.

Эффективное управление качеством кредитного портфеля автокредиты включает в себя оптимальную структуру его кредитного портфеля, которая соответствует уровню доходности и обладает оптимальным уровнем риска. Эффективность управления качеством кредитного портфеля автокредиты банка необходимо рассматривать и оценивать с помощью различных критериев и показателей.

Показатель просроченной задолженности является одним из важных индикаторов качества кредитного портфеля, поэтому рассмотрим структуру просроченной задолженности по кредитному портфелю ПАО «Промсвязьбанк» по категориям заемщиков, в соответствии с распределением по категориям качества.

Далее проведем анализ кредитного портфеля автокредитов ПАО «Промсвязьбанк» по такому критерию, как статус долга. Результат анализа оформлен в таблице 14.

Таблица 14 – Состав, структура и динамика портфеля автокредитов ПАО «Промсвязьбанк» за 2017-2019 гг., (по времени долга)

Статус долга	2018г.		2019г.		2020.		Темп роста (снижения), %	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	2018/2017	2019/2018
Отсутствует просроченная задолженность	86 220 569	96,09	99 356 587	96,86	110 113 298	95,5	115,35	110,83
Задолженность до 30 дней	1 215 003	1,35	1 301 884	1,27	1 698 549	1,47	107,15	130,47

Продолжение таблицы 14

Задолженность от 31 до 60 дней	916 598	1,02	998 445	1,00	1 329 846	1,15	108,93	133,19
Задолженность от 61 до 180 дней	921 836	1,03	549 016	0,54	1 004 943	0,87	59,56	183,04
Задолженность от 181 дня	445 629	0,50	371 589	0,36	1 155 247	1,00	83,38	310,89
Всего розничные кредиты банка:	89 719 635	100	102 577 521	100	115 301 883	100	114,33	112,40

Анализ качества портфеля автокредитов ПАО «Промсвязьбанк» за период с 2017 года 2019 год показал:

Удельный вес автокредитов, с отсутствием задолженности, ПАО «Промсвязьбанк» своим клиентам, в общем объеме кредитного портфеля автокредитов за год увеличился на 10,83%. Так же за анализируемый период произошло увеличение удельного веса и кредитов с задолженностью от 181 дн., «безнадежных» кредитов - на 310,89% в 2019 году относительно 2018 года, что может негативно отразиться на качестве кредитного портфеля автокредитов ПАО «Промсвязьбанк». Анализ данных показал, что просроченные кредиты в 2019 г. растут по всем срокам.

Далее рассмотрим портфель кредитов физических лиц в распределении по категориям качества (таблица 15).

Таблица 15 – Динамика портфеля автокредитов ПАО «Промсвязьбанк» в распределении по категориям качества и доле просроченной задолженности за 2017-2019гг., тыс. руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2017г.		2018г.		2019г.		Темп роста (снижения) %, 2019/2018
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	
Всего : в т.ч.	89 719 635	100	102 577 521	100	115 301 883	100	114,33
1 кат.	63 157 864	70,39	71 512 437	69,72	79 843 001	69,25	111,65
2 кат.	12 347 112	13,76	18 843 947	18,37	22 657 344	19,65	120,24
3 кат.	9 001 218	10,03	9 114 238	8,89	9 504 328	8,24	104,28
4 кат.	4 095 038	4,56	2 162 786	2,11	2 290 268	1,99	105,89
5 кат.	1 118 403	1,25	944 113	0,92	1 006 942	0,87	106,65
Итого 3-5кат. качества, в т.ч	14 214 659	15,84	12 221 137	11,91	12 801 538	11,10	104,75
просроченные	3 499 066	3,90	3 220 934	3,14	5 188 585	4,50	143,31

На 01.01.2020 г. объем ссуд 2 категории качества вырос в динамике 2017-2018гг. на 20,24%, по ссудам 4 категории качества увеличение на 5,89%, по ссудам V категории качества рост на 6,65%. Общая сумма кредитов 3-5 категории увеличилась на 4,75%, что отрицательно повлияет на доходность банка, поскольку сформируется большой резерв, что повлияет на итоговую деятельность банка и снизит ее ликвидность.

Для сокращения рисков банковских операций отделы кредитования головного банка и филиалов должны продолжать работу, направленную на улучшение качества кредитных вложений: не допускать нарушений установленных лимитов по ограничению ключевых банковских рисков; по пролонгированным ссудам стремиться к нулю.

Для получения автокредита в ПАО «Промсвязьбанк» клиентам потребуется предоставить следующую документацию: Паспорт гражданина РФ. Второй документ для удостоверения личности на выбор (права, загранпаспорт, ИНН, военный билет и т.п.).

Дополнительные документы, которые подтверждают отсрочку от срочной военной службы для клиентов призывного возраста и мужского пола. Документы для подтверждения дохода: справка 2-НДФЛ, справка по форме банка, налоговая декларация формы 3НДФЛ с указанием размера дохода от сдачи в аренду транспортных средств и недвижимости, предпринимательской деятельности.

Документы для подтверждения трудоустройства: копия трудовой книги по основному месту работы, заверенная нотариусом или ответственным работником из отдела кадров, договор ГПХ, свидетельство о регистрации в качестве ИП.

Выписку по счету банка, которая подтверждает получение алиментов, пенсионное удостоверение, выписку по счету, которая подтверждает получение пенсионных выплат. Военнослужащие, работники военной прокуратуры и следственных военных органов при прокураторе и

федеральной службе выполнения наказаний должны дополнительно подать справку, составленную по форме НДФЛ, копию контракта о военной службе, выписку по счету банка, заверенную банковской печатью.

Моряки, которые работают на специальных или транспортных судах по контрактам с компаниями судоходства или круизными агентствами дополнительно должны предоставить при наличии: паспорт моряка, справку по форме 2-НДФЛ, текущий контракт или трудовую книгу (при отсутствии – все контракты за последние полгода). Минимальный пакет документов включает паспорт и права.

Для погашения долга по автокредиту в ПАО «Промсвязьбанк» можно использовать один из следующих способов: Офис ПАО «Промсвязьбанк» (филиал или операционный офис, оплата в данном случае осуществляется без комиссии). Перечисление денежных средств с помощью системы онлайн-банкинга ПАО «Промсвязьбанк»-Онлайн с банковского счета, открытого клиентом в ПАО «Промсвязьбанк». Оплата также проходит без комиссии.

Платежные терминалы КИВИ. Пункты моментальной оплаты сети Элекснет. Почтовый перевод через отделения Почты России. Перевод финансовых средств без комиссии через банков-партнеров ПАО «Промсвязьбанк». Перечисление денежных средств из других банков России. В таком случае возможна оплата дополнительной комиссии за банковские услуги.

В ПАО «Промсвязьбанк» существует возможность досрочного погашения задолженности по автокредиту без уплаты дополнительной комиссии. За нарушение сроков возврата кредитной задолженности или начисленных по ней процентов клиент несет ответственность в виде уплаты пени, которая определяется как 0,1% от суммы просроченной по автокредиту задолженности за каждый день просрочки и невыполнения обязательств по Кредитному договору.

При обращении клиента в ПАО «Промсвязьбанк», с целью получения кредита, специалист по кредитным продуктам консультирует клиента по

условиям предоставления кредита и пакету документов, которые необходимо предоставить клиенту для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита. специалист по кредитным продуктам предлагает клиенту заполнить заявление на получение автокредита.

Алгоритм оформления автокредита представлен на рис.6

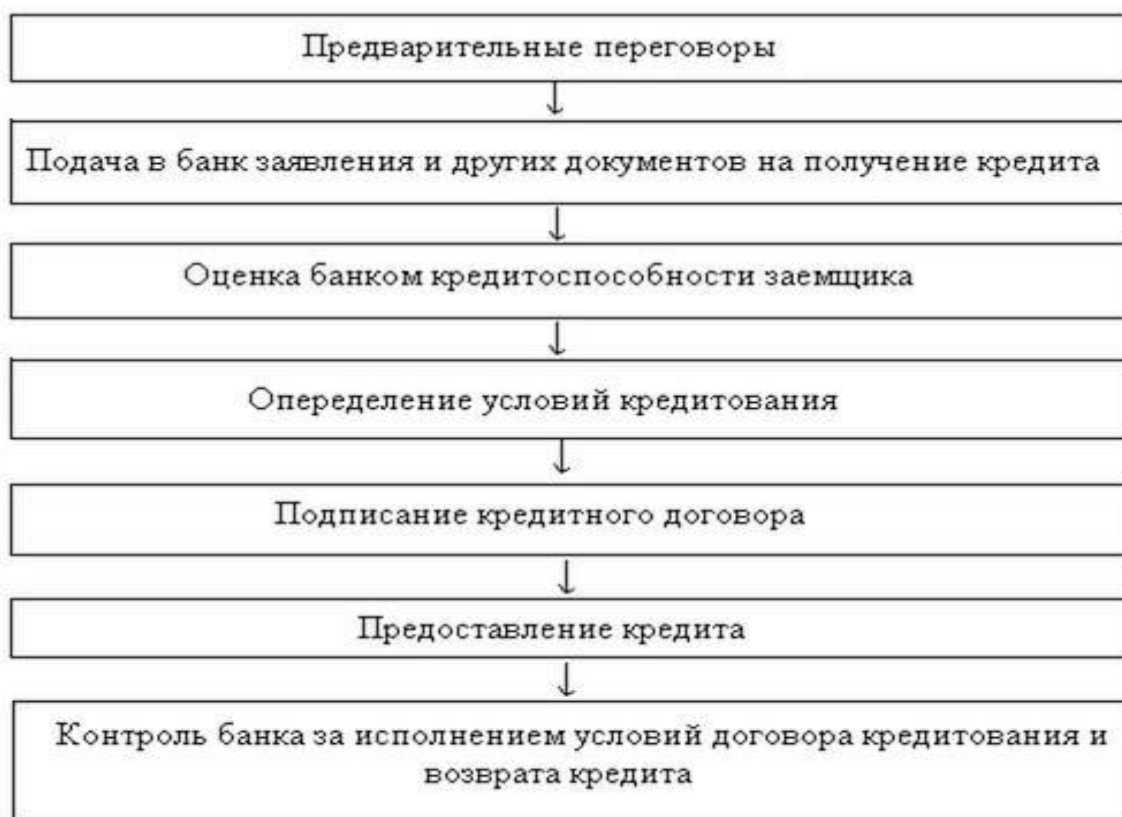


Рисунок 6 – Алгоритм оформления автокредита в ПАО «Промсвязьбанк»

При наличии положительного решения о предоставлении кредита для оформления его выдачи клиент предоставляет в ПАО «Промсвязьбанк»:

- копию ПТС;
- договор купли-продажи автомобиля – 1 экз.;
- счет на оплату автомобиля и дополнительного оборудования за счет кредитных средств;
- документ, подтверждающий оплату первоначального взноса за

автомобиль (в случае если взнос производился в кассу автосалона).

При отсутствии у клиента открытых в банке текущих счетов, специалист по кредитным продуктам направляет клиента к сотруднику операционного отдела, который в соответствии с установленным в ПАО «Промсвязьбанк» порядком на основании договора банковского счета открывает клиенту текущий счет рублями, а также в валюте кредита, если она отлична от рублей.

Специалист по кредитным продуктам, на основании предоставленных клиентом документов по электронной почте или по факсу направляет информацию по клиенту, автомобилю, допущенных лиц к управлению автомобилем, о сумме и сроке кредита в страховую компанию для оформления страховых полисов:

– автокаско (страховые полисы по нижеуказанным рискам заключаются сроком на 12 месяцев с условием их дальнейшей пролонгации на срок не менее срока кредитного договора): страхование рисков «Хищение» и «Ущерб»: Страховая сумма – рыночная стоимость автомобиля на момент его приобретения в автосалоне с учетом комплектации по договору купли-продажи; страхование риска «Дополнительное оборудование».

Данный риск страхуется в обязательном порядке, в случае приобретения дополнительного оборудования заемщиком за счет кредитных средств.

Страховая сумма – стоимость дополнительного оборудования, приобретаемого за счет кредитных средств, с учетом установки его на автомобиль. Обязательное требование – наличие противоугонных средств на автомобиле, которые должны соответствовать обязательным требованиям страховой компании к противоугонным средствам на данный автомобиль.

Страхование риска «Несчастный случай». Данный риск страхуется в обязательном порядке в случае использования автомобиля в качестве такси/для перевозки пассажиров. В остальных случаях, страхование данного риска может быть осуществлено на добровольной основе. Страховая сумма

не менее 10 000 (Десяти тысяч) долларов США.

- ОСАГО: страховой полис заключается сроком на 12 месяцев с условием его дальнейшей пролонгации на срок не менее срока Кредитного договора;

- ДСАГО: Договор действует только совместно с Договором ОСАГО.

- страхование жизни и здоровья заемщика: заключается на срок кредита плюс один месяц, на сумму не менее суммы кредита, процентов, начисленных на кредит за весь срок действия кредитного договора, и ежемесячной комиссии за ведение ссудного счета в течение всего срока кредита,

Страховая компания должна предоставить в ПАО «Промсвязьбанк» счета на оплату вышеуказанных страховых полисов в сроки, установленные договором о сотрудничестве между банком и страховой компанией.

После получения из страховой компании счетов на оплату страховых полисов специалист по кредитным продуктам:

- корректирует сумму первоначального взноса с учетом уплаты страховых премий, уведомляет об этом клиента и оговаривает с ним дату предоставления кредита.

Готовит пакет документов для оформления кредита:

- распоряжение на оформление кредита – 1 экз.;

- кредитный договор – 2 экз.;

- договор залога – 2 экз.;

Сотрудник операционного отдела совершают следующие действия:

- оформляет заявления заемщика (1 экз.) и платежные поручения на перечисление с текущего счета денежных средств в пользу автосалона и страховой компании по выставленным счетам (по 2 экз., 1 экз. из которых в последствии, с отметкой об исполнении, передает заемщику) и осуществляет проводки по перечислению средств;

- оформляет заявление на конвертацию валюты (в случае оформления кредита в иностранной валюте) по установленной в банке форме – 1 экз.,

регистрирует конверсионную операцию в установленном в Банке порядке.

– оформляет долгосрочное поручение на перечисление денежных средств с текущего счета согласно графику платежей по кредиту.

В процессе вычисления платежеспособности по автокредитованию из доходов (чистых) вычитают все платежи обязательного характера, которые указаны в Заявлении-анкете, алименты, взносы, компенсацию ущерба, а также погашение задолженности и уплату процентов по иным кредитам, обязательства по поручительствам, 50% размера прожиточного минимума, который установлен на региональном уровне (опубликован на сайте органа Федеральной службы государственной статистики территориального уровня), на каждого иждивенца для городских жителей;

Вместе с тем обязательства по предоставленным поручительствам по кредитам иных лиц принимают размером в 50% текущего ежемесячного платежа по кредиту (учитывая проценты), обеспеченному поручительством.

Банк имеет право учитывать платежеспособность потенциального заемщика/созаемщика дополнительно к его доходам по основному месту работы (документация о доходе потенциального заемщика/созаемщика за последние шесть месяцев согласно Условиям предоставления кредитного продукта «Автокредит») физическому лицу нижеследующие виды дохода:

– доходы, которые были получены им по иному месту работы, если сроки трудового договора (ГПХ) составляют более одного года, с условием подтверждения этих доходов и осуществленных удержаний соответствующей справкой;

– доходы, которые получил он от занятий частной практикой, или другие источники доходов, которые разрешает законодательство и подтверждаются документально;

– доходы супруги(а), родителей либо детей будущего заемщика/созаемщика по месту их работы, подтвержденные документальным образом;

– сумму пенсии, а также досрочно назначенную по старости либо за выслугу лет, а также получаемую потенциальным созаемщиком/заемщиком, которые не достигли пенсионного возраста, определенного законодательством, на период до достижения им пенсионного возраста.

Тогда, когда в совокупные доходы принимают доходы супруги(а), детей, родителей потенциального Заемщика либо другого третьего лица, то она (он, они) обязана(ан/ны) выступать как созаемщик(и) по Договору.

Помимо этого, как основной доход в расчет платежеспособности потенциального Созаемщика/Заемщика может приниматься доход, который получил потенциальный Заемщик/Созаемщик от ведения ЛПХ.

Вычисление наиболее возможной величины кредита для потенциального Заемщика/Созаемщика

Платежеспособность потенциального Заемщика/Созаемщика(ов) в случае кредитования определяют так:

$$P = (ДД - К - О) * T, \quad (1)$$

где:

P платежеспособность;

ДД - среднемесячный совокупный доход (чистый) потенциального Заемщика/Созаемщика(-ов) за последние шесть месяцев;

О - платежи обязательного характера, а также 1/2 размера прожиточного минимума, который установлен в регионе, на каждого иждивенца для городских жителей;

T - срок кредита в месяцах;

К - коэффициент в соответствии со сроком кредита:

К = 0,5 - при T до 24 мес.;

К = 0,6 - при T более 24 мес. (включительно).

Тогда, когда потенциальный Заемщик/Созаемщик - гражданин, который ведет ЛПХ, платежеспособность определяют так:

$$P = ((D_c + D_{ж} + D_{и}) * K - O) / 12 * T, \quad (2)$$

где:

P - платежеспособность потенциального Созаемщика или Заемщика;

D_р – чистый доход от ведения растениеводства за последние 12 мес.;

D_ж – чистый доход от ведения животноводства за последние 12 мес.;

D_и - чистые доходы от прочих источников доходов (зарплата, пенсия, стипендия и др.) за последние 12 мес.

O - обязательные платежи.

И.Н. Сомов подал заявку на автокредит в размере 500 000 руб., не целевой, без поручителя, сроком на 3 года (36 мес.). По предоставленной справке 2-НДФЛ с места работы средняя заработная плата И.Н. Сомова за последние шесть месяцев составляет 53 159 руб. Клиент не имеет иждивенцев, платежи обязательного характера по заявлению клиента составляют 11 500 руб./мес.

Рассчитаем по приведенной выше формуле сможет ли клиент получить запрашиваемую сумму кредита:

$$P = (53\,159 * 0,6 - 11\,500) * 36 = 777\,434,40 \text{ руб.}$$

Как можно видеть из проведенного расчета клиенту может быть выдана сумма 777 434,40 руб. Автокредит в размере 500 000 руб. И.Н. Сомову будет выдан.

Средняя заработная плата поручителя И.Н. Сомова за последние шесть месяцев составляет 39 514 руб. Дополнительный доход поручителя – пенсия в размере 9 986 руб.

Поручитель не имеет иждивенцев, платежи обязательного характера по заявлению клиента составляют 9 800 руб./мес.

$$P = (39\,514 + 9\,986) * 0,5) - 9800/12 * 60 = 74\,750 \text{ руб.}$$

Как можно видеть из проведенного расчета поручитель заемщика кредитоспособен.

В процессе расчета платежеспособности потенциального Заемщика/Созаемщика (гражданина, который ведет ЛПХ) размер прожиточного минимума на каждого иждивенца не учитывают.

К - понижающий коэффициент установлен в размере 0,7;

T – срок кредита, мес.

Максимальная сумма кредита определяется так:

$$S = \frac{P}{\left[1 + \frac{i}{12} * \frac{T+1}{2}\right]} S = \frac{P}{\left[1 + \frac{i}{12} * \frac{T+1}{2}\right]}, \quad (3)$$

где:

S - наиболее возможная сумма кредита;

T - сроки кредита, мес.;

i – ставка процента по кредиту (% годовых/100).

В день предоставления кредита, перед подписанием договоров (иных документов) специалист по кредитным продуктам обязан идентифицировать личность клиента (согласно действующему законодательству и в соответствии с установленным в ПАО «Промсвязьбанк» порядком), а также личность супруга/супруги, принимающих участие в подписании документов, для чего проверяет документы, удостоверяющие личность.

Кредитный договор, договор залога в ПАО «Промсвязьбанк» должны быть подписаны только тем лицом, от имени которого заключаются

договора. Все предъявляемые документы должны быть действительными на момент подписания договоров и иных обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ответственность за надлежащее установление личности лиц, подписывающих документы, и проверку их полномочий несет специалист по кредитным продуктам ПАО «Промсвязьбанк». Подписание договоров и иных документов со стороны клиента и супруга/супруги осуществляется в присутствии специалиста по кредитным продуктам ПАО «Промсвязьбанк».

Кредитный договор и договор залога подписываются со стороны ПАО «Промсвязьбанк» ответственным лицом, которому делегировано право подписи вышеуказанных договоров согласно оформленной соответствующим образом доверенности.

Специалист по кредитным продуктам составляет опись документов по кредиту (подписанные: кредитный договор, договор залога, копии документов клиента, заключения и т.п.) и формирует первоначальное кредитное досье, которое с распоряжением на оформление кредита передает экономисту по сопровождению кредитов ПАО «Промсвязьбанк» для отражения операций по выдаче кредита в бухгалтерском учете и формирования кредитного досье. Один экземпляр подписанной описи остается у специалиста по кредитным продуктам, второй – у экономиста по сопровождению кредитов.

Специалист по кредитным продуктам осуществляет контроль за своевременностью предоставления заемщиком оригинала ПТС в банк в установленные сроки. При получении от заемщика оригинала ПТС, а также копии свидетельства регистрации о постановке автомобиля на учет и копии полиса ОСАГО, специалист по кредитным продуктам передает заемщику его экземпляры страховых полисов ДСАГО, «Автокаско» и страхования жизни (каждый полис в трех экземплярах).

На основании переданных заемщиком документов, специалист по кредитным продуктам ПАО «Промсвязьбанк» вносит государственный

регистрационный знак автомобиля в страховые полисы, подписывает их у заемщика и передает по одному экземпляру полисов заемщику, вторые экземпляры полисов подшиваются в кредитное досье заемщика, третьи экземпляры полисов передаются в страховую компанию в соответствии с договором о сотрудничестве между банком и страховой компанией

Полученный оригинал ПТС в соответствии с условиями договора залога экономист по сопровождению кредитов ПАО «Промсвязьбанк» подготовленным мемориальным ордером об отражении ПТС на внебалансовом учете передает в кассу кредитной организации.

Хранение и учет ПТС осуществляется в соответствии с установленным в ПАО «Промсвязьбанк» порядке хранения и учета ценностей, подлежащих внебалансовому учету.

4 Разработка мероприятий по совершенствованию процесса автокредитования физических лиц в ПАО Промсвязьбанк

ПАО «Промсвязьбанк» предлагает своим клиентам оформление кредита как на условиях с подтверждением дохода, так и без подтверждения. Предоставление кредитов без подтверждения доходов связано с тем, что практика выдачи теневых зарплат на предприятиях в настоящее время широко распространена.

Работодатели в целях уклонения от уплаты налогов и обязательных платежей в различные фонды устанавливают минимальную официальную зарплату. Таким образом, банк привлекает большую группу клиентов, но тем самым способствует развитию теневых схем, что негативно сказывается на экономике страны в целом. Условия предоставления кредита без предоставления подтверждения дохода менее привлекательны для клиента: для данного вида кредита процентная ставка на 2-4% выше.

Таким образом, банк компенсирует возросший риск по кредиту. Однако, предоставляя такие кредиты, банк не может гарантировать себе своевре-

менную и полную выплату клиентом суммы кредита и суммы процентов 69 по нему. Клиент может указать абсолютно любой доход, получить автомобиль и эта информация не будет подтверждена.

Кроме того, неофициальный доход может быть не обеспечен работником, и поэтому банку не гарантируется выплата по кредиту. Таким образом, банку может не потребоваться брать на себя такие риски и отказываться от предоставления таких кредитов.

Для расширения доли рынка автокредитования в банке могут быть изменены требования к заемщикам. На сегодняшний день ПАО «Промсвязь-банк» может воспользоваться программой автокредитования граждан от 21 года (к моменту погашения задолженности по графику заемщик не должен быть старше 65 лет).

Расширяя возрастные ограничения для клиентов, банк увеличит количество клиентов. В свою очередь, это связано с определенным риском. В случае увеличения возрастного ограничения можно будет привлечь людей пенсионного возраста. Средняя продолжительность жизни женщин в России составляет 75 лет.

Банк предоставляет кредиты женщинам в возрасте до 60 лет. Таким образом, можно предложить банку увеличить предельный возраст для женщин до 70 лет. В случае смерти клиента могут возникнуть соответствующие проблемы с погашением задолженности. В то же время, в целях снижения риска банку может быть обеспечено условие обязательного страхования жизни, которое банки начинают внедрять в обязательном порядке.

Снизить нижний возрастной предел, банк также сможет привлечь дополнительные группы клиентов. На сегодняшний день граждане начали работать с 18 лет. Как правило, у них нет возможности накапливать средства, потому что их доход не так велик, а автомобиль необходим сегодня. Кроме того, существует риск того, что накопленные средства будут амортизироваться. По большей части, в этом возрасте люди не обременены обязательствами по содержанию семьи.

Таким образом, расчет кредитоспособности клиента основывается на одном лице в семье. В настоящее время, нижний возрастной предел составляет 21 год. В 70 результате, занятые люди не могут пользоваться кредитом еще 3 года. Таким образом, можно предложить сократить минимальную границу до 19-20 лет.

Кроме того, развитие новых кредитных продуктов, поможет увеличить количество клиентов. Это могут быть программы по предоставлению кредитов на автомобили, направленные на определенную категорию людей.

Например, программы по предоставлению кредитов неработающим пенсионерам. Таким образом, банк привлечет большое количество клиентов. Банки, не ограничивавшие выдачу кредитов этой категории граждан, утверждают, что пенсионеров можно отнести к наиболее добросовестным и ответственным плательщикам кредитов. Они регулярно и без задержек выплачивают причитающуюся банку сумму. Потенциальных заемщиков можно увеличить за счет расширения возможностей использования государственной программы рециклинга.

Есть группа потенциальных заемщиков, которые желают, но не могут воспользоваться старым сертификатом утилизации автомобиля из-за того, что старый автомобиль был выдан другому лицу (например, близкому родственнику).

Таким образом, можно предложить банку принять сертификат утилизации, выданный другому лицу, в качестве первоначального взноса клиента, не являющегося владельцем старого автомобиля. Таким образом, банк может повысить требование обязательного подтверждения доходов клиентов, что, безусловно, приведет к сокращению числа потенциальных заемщиков.

Однако последующие рекомендации позволяют увеличить количество заемщиков, тем самым компенсируя потерянный объем кредитов и улучшая качество кредитного портфеля. Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что, несмотря на то, что банк успешно развивается в этой сфере, остаются возможности для дальнейшего совершенствования.

Объем портфеля автокредитов, а значит и выручка от автокредитования, может быть увеличена. Учитывая, что одним из направлений позиционирования на рынке банковских услуг банк выбрал автокредитование, руководству банка следует более детально изучить возможности улучшения позиций банка и принять необходимые меры.

В рамках совершенствования программ автокредитования ПАО «Промсвязьбанк» мы предлагаем новый кредитный продукт «Автомобиль для успешных людей». Основные характеристики и условия предоставления программы автокредитования представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Условия нового кредитного продукта ПАО «Промсвязьбанк»

Новый продукт	«Автомобиль для успешных людей»
Цель кредита	Приобретение нового автомобиля российского или иностранного производителя
Сумма кредита	От 500 000 до 3 000 000 рублей
Срок кредита	От 3-х лет до 5-и
Предмет залога	Приобретаемый автомобиль
Потенциальный заемщик	Возрастная категория заемщиков от 20 до 65 лет
Порядок погашения кредита	Ежемесячно аннуитетными платежами
Валюта предоставления кредита	Рубль
Процентная ставка	12%
Финансовая защита	нет

Требования к заемщику видим следующим образом:

- гражданство РФ;
- возраст от 20 до 65 лет (на дату погашения кредита);
- постоянное место работы (стаж на последнем месте не менее 3 месяцев, общий стаж работы не менее 1 года);
- постоянная регистрация по месту оформления кредита;
- заемщик не должен иметь ипотечный кредит в другом банке;
- минимальная сумма дохода заемщика - 20 000 рублей по справке 2-НДФЛ или по форме банка (не менее 50% доходов, то есть 10 000 рублей должны быть подтверждены отчислениями в фонды);

- паспорт гражданина РФ;
- документы, подтверждающие отсрочку от срочной службы (военный билет для лиц призывного возраста);
- второй документ, удостоверяющий личность для мужчин: водительское удостоверение; заграничный паспорт; военный билет; удостоверение личности офицера; для женщин: водительское удостоверение; заграничный паспорт; военный билет; удостоверение личности офицера и т.д.

Предлагаем к внедрению рекламную компанию для ПАО «Промсвязьбанк» для больше привлечения денежных средств на депозиты, что позволит усилить ресурсную базу банка и увеличить за счет большего количества депозитов активные операции банка, в частности выдачу автокредитов.

Задачи рекламной кампании:

- 1) Информирование. Позиционирование банка среди других, продвижение автокредитов.
- 2) Нарботка имиджа. Возвышение имиджа, сформировать образ банка как надежного, устойчивого партнера, задать нужную эмоциональную оценку.
- 3) Увеличение клиентской базы. Расширение и укрепление клиентской базы. Расширение спектра услуг, дополнительная реклама потребительского кредитования и автокредитов, в частности.

Характеристика целевых групп на основе статистики ПАО «Промсвязьбанк» по автокредитам:

- 1) 20- 30 лет (Основной упор на автокредит «Автомобиль для успешных людей»);
- 2) 30-42 года (Основной упор на автокредит «Автомобиль для успешных людей»).

В соответствии с концепцией позиционирования следует пересмотреть целевые группы с точки зрения их отношения к семье:

- 1) Молодые люди, в это время большинство из них создает семьи. Детей либо нет, либо ребенок в дошкольном возрасте. Взрослые члены семьи

находятся на уровне специалистов или владельцев мелкого и среднего бизнеса, часто повышают квалификацию, учатся (второе высшее, перепрофилирование, послевузовская подготовка).

Автомобиль либо уже приобретен, но существует стремление обязательно заменить его в будущем на более престижный (удобный, большой и т.п.), либо есть намерение приобрести в ближайшем будущем. Подобная ситуация с недвижимостью - если она уже есть в собственности, то в большинстве случаев планируется ее дальнейшее расширение.

2) Люди среднего возраста. В большинстве это члены зрелых семей (настоящих или бывших). Дети - школьники и/или студенты. Таким образом, в большинстве семей учатся дети. Автомобили в большинстве семей уже есть, но периодически заменяются на более новые.

Основное место проживания - собственная квартира. В основном, приобретается дополнительная недвижимость либо для детей, либо это дачи, либо загородные дома. Новые квартиры покупаются из соображений престижа или при расширении, а также при изменении состава семьи.

Обе группы, так как рассматривается социальное положение не ниже среднего класса, имеют дома, основной набор бытовой техники, могут позволить себе периодический отдых за рубежом.

ПАО «Промсвязьбанк» работает для обычных людей. В нем выгодно и удобно брать кредиты и открывать вклады для семейных нужд.

Создать образ банка - помощника, такого же привычного и обычного предмета домашнего быта, как и кухонный комбайн, и стиральная машинка. Смысл - пользоваться банком так же естественно, просто и удобно, как и благами цивилизации. Банк - неотъемлемая часть повседневной жизни.

Методы реализации рекламной кампании:

1) Для повышения информированности потенциальных клиентов ПАО «Промсвязьбанк» об автокредитах предлагается организовать на протяжении всего года в печатной прессе серию статей с понятными объяснениями о специфике и способах использования банковских услуг. Печатные СМИ при

этом целесообразно изменять в соответствии с той целевой подгруппой, которая в данный момент отрабатывается, если для этой подгруппы существуют специализированные СМИ.

2) В соответствии с позиционированием и выделенными 2-мя целевыми группами, предлагается рекламную кампанию разбить на 4 смысловых части, совпадающих в основном с временами года (лето, осень, зима, весна).

Каждая смысловая часть (сезон) базируется на наиболее распространенных позитивных событиях, по статистике чаще всего встречающихся в это время года и объединяет продуктовую рекламу тех услуг банка, которые могут быть востребованы потенциальными клиентами в соответствии с возникающими в данный период времени потребностями.

Сезоны были выявлены на основе статистического анализа цикла семьи в отношении среднего класса.

Таблица 17 – Календарь от ПАО «Промсвязьбанк»

Время года:	Лето	Осень	Зима	Весна
Смысловая часть:	Учеба	Свадьбы	Праздники	Отдых
Продукты:	Образование (сами + дети)	Квартиры + ремонт	Бытовая техника	Автомобили
	Семейный бизнес	Автомобили	Автомобили	Дачи
	Лечение	Бытовая техника	Обогрев	Туризм
	Ремонт + окна	Туризм	Одежда (шубы)	Гидроциклы и т.п.
	-	-	Туризм	Кондиционеры
	-	-	-	Спортивные товары

Вклады и кредиты рекламируются вместе как единая связка - хотите получить сейчас - берите кредит, планируете через год - положите на вклад, за год накопится нужная сумма и еще чуть-чуть останется.

Таким образом, потенциальному клиенту предоставляется не выбор брать кредит или не брать, открыть вклад или не открыть, а иллюзия выбора - взять кредит или открыть вклад.

Рекламная кампания за год проходит 4 цикла, которые каждый раз по-новому представляют банковские услуги, что позволяет сохранить новизну восприятия (в банковской рекламе особенно быстро утрачивается).

Так как вся рекламная продукция представляет не только услуги банка, но и продукцию фирм-партнеров, то следует попытаться перед началом сезона договориться с фирмами-партнерами о кросс-рекламе. В идеальном случае хотелось бы участия этих фирм в оплате изготовления полиграфической продукции, в минимальном варианте - упоминания банка в своей рекламе, так как банк упоминает их в своей.

Ожидаемые результаты:

1) Увеличение количества клиентов - физических лиц, и соответственно с плановыми показателями увеличение выданных автокредитов.

2) Закрепление за банком имиджа семейного банка, ориентированного на обычных людей (физических лиц).

Исходя из всего выше сказанного, можно сделать вывод о том что, несмотря на то, что банк успешно развивается в этой области, остаются возможности дальнейшего совершенствования.

Может быть увеличен объем портфеля автокредитов, а значит и доходы от автокредитования. Учитывая, что банк выбрал автокредитование как основное направление развития, то руководству банка стоит более детально изучить возможности улучшения позиций банка и принять необходимые меры.

Далее рассмотрим эффективность предложенных мероприятия.

Предположим, что потенциальными заемщиками нашей программы станут 6% то есть 1 120 человек. Они и будут являться нашими потенциальными заемщиками.

Нам необходимо рассчитать:

- проценты полученные;
- чистую прибыль;
- рассчитать общую рентабельность по доходам и расходам.

Для начала рассчитаем величину полученных процентов: Кредит выдается под 12% годовых, проценты начисляются на всю сумму задолженности. Возьмем среднюю сумму кредита 700 000 руб.

Проценты, полученные банком за 3 года (36 месяцев) будут составлять: $(700\ 000 \cdot 12\%) \cdot 3 = 252\ 000$ руб. – расчет по одному клиенту банком будет привлечено по данной кредитной программе около 1 120 потенциальных заемщиков, тогда получим средний доход банка от реализации данной программы: $252\ 000 \cdot 1\ 120 = 282\ 240\ 000$ рублей – расчет по прогнозному числу клиентов

Денежные средства банка в сумме 282 240 000 руб. будут распределены на статьи расходов банка, представленные в таблице 18.

Таблица 18 – Расходные операции ПАО «Промсвязьбанк» от реализации программы «Автомобиль для успешных людей»

Показатель расходования денежных средств	Сумма, руб.
Рекламный бюджет проекта: 1. Рекламные ролики в интернете и на ТВ $(150\ 000 \cdot 2) + (500\ 000 \cdot 4) = 2\ 300\ 000$ руб.) 2. Медийная реклама $(200\ 000 \cdot 5 = 1\ 000\ 000$ руб.) 3. Рекламные баннеры $(15\ 000 \cdot 12 = 3\ 600\ 000$ руб.) 4. Флаеры $(5 \cdot 120\ 000 = 600\ 000$ руб.)	7 500 000
Оплата труда работникам банка (300 сотрудников · 12 мес · 31 111,1 руб)	112 000 000
Разработка образцов документов для оформления кредита, адаптация системы ВТБ-Онлайн (Отдел программистов, интернет-программа, затраты на внедрение в онлайн систему, специалисты планирования)	24 000 000
Операционные и представительские расходы	26 948 000
Итого	170 448 000

Таким образом, большая часть приобретаемых доходов банком от реализации программы автокредитования «Автомобиль для успешных

людей» будет направлена на развитие (разработка новых программ кредитования, оснащение отделений банка современным оборудованием и т.д.).

Предполагаемое количество клиентов 1 120 заемщиков по программе автокредитования «Автомобиль для успешных людей» со средним размером кредита в 700 000 рублей, доход банка составит 282 240 000 рублей, при расходах 170 448 000 рублей.

Таким образом, кредитный продукт доходен и весьма выгоден для кредитной организации. При условии, что будет прокредитовано 1 120 заемщиков по программе автокредитования «Автомобиль для успешных людей» со средним размером кредита в 700 000 рублей, ПАО «Промсвязьбанк» получит 282 240 000 рублей.

Также данный вид автокредитования в целом положительно влияет на экономическую и социальную обстановку в стране, так как предметом кредитования являются новые автомобили. Будет происходить обновление автотранспорта в стране.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Во время прохождения преддипломной практики закрепила, расширила, углубила и систематизировала знания, полученные при изучении специальных дисциплин, приобрела профессиональные навыки, собрала и аналитически обработала материалы, необходимые для выполнения выпускной квалификационной работы, оценила рынок автокредитования ПАО Промсвязьбанк и предложила меры по ее повышению, использовала их в 3 главе ВКР.

В результате выполнения задания были получены следующие знания и умения:

- овладела навыками сбора информации, аналитической работы по исследованию финансовой деятельности, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности ПАО Промсвязьбанк;

- приобрела навыки составления финансовых планов организации, обеспечение осуществления финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления, подготовки отчетности и обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России;

- овладела навыками применения норм, регулирующих бюджетные налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;

- приобрела навыки критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию.

- разработала и осуществила оценку вариантов управленческих решений, эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации, разработала и обосновала предложения по их совершенствованию с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий для подготовки и написания 3 главы ВКР.

В результате освоены следующие компетенции: ПК-1, ПК-5, ПК-11, ПК-21, ПК-22, ПК-25, ПК-2

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ ((дата обращения 15.03.2020)
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (редакция от 02.08.2019.) [Электронный ресурс] - Электронные данные. - <http://base.garant.ru/5883160/#ixzz5TdkPtbeq> (дата обращения 15.03.2020)
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (ред. от 02.08.2019.) [Электронный ресурс] - Электронные данные - <http://base.garant.ru/12127405/#ixzz5TdrzaKqe> (дата обращения 15.03.2020)
4. Федеральный закон от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредитовании» (в ред. от 02.08.2019г.) [Электронный ресурс] - Режим доступа: // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения 15.03.2020)
5. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 26.12.2018г.). [Электронный ресурс] - Режим доступа: // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/ (дата обращения 15.03.2020)
6. Банковское дело: учебник / Под ред. Колесникова В. И. – 3-е изд. перераб. доп.- М.: КНОРУС, 2016. - 512с.
7. Банковское дело: учебник / под ред. Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской. – СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2018. – 236 с.
8. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. - 12-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016. - 800 с.
9. Банковские операции: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. -3-е изд.

- перераб.- М.: КноРус,2018.- 384с.
- 10.Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2017.- 417с.
 - 11.Боровский В.Н. Организационно-экономический механизм менеджмента банковских услуг / В.Н. Боровский, Л.В. Боровская, И.А. Муртазаев // Science Time, 2016. - № 10 (34). - С. 23-27.
 - 12.Бычков А.И. О рисках и спорах по кредитному договору / А.И. Бычков. – М.: Infotropic Media, 2016. - 332 с.
 - 13.Вадимов С.А. Система риск-менеджмента в кредитной организации: учебное пособие / С.А. Вадимова. - Йошкар-Ола: ПГТУ, 2017. - 46 с.
 - 14.Воронина В.С. Современные методики оценки кредитоспособности физических лиц / В.С. Воронина // Вестник магистратуры. - 2016. - № 7-2 (58). - С. 118-121.
 - 15.Габдрахманова Э.А. Риск-менеджмент при кредитовании в современных условиях / Э.А. Габдрахманова // Сборник статей Международной научно - практической конференции 11 января 2018 г.- Тюмень: МЦИИ ОМЕГА САЙНС,2018. – С. 65-68.
 - 16.Глушкова Н.Б. Банковское дело: учебное пособие /под ред. Н.Б. Глушковой. -М.: Академический Проект, 2014. - 495с.
 - 17.Гордеева Е.В., Иванова Н.Б. Инновационная активность кредитных организаций на рынке корпоративного кредитования//Экономика образования. - 2015.- № 1. - С. 61-67.
 - 18.Диксон М. Всегда ваш клиент: Как добиться лояльности, решая проблемы клиентов за один шаг: Учебное пособие / Диксон М., Томан Н., Делиси Р. - М.:Альпина Пабл., 2016. - 265 с.
 - 19.Дырина Е. Н. Методика экспресс-анализа финансовой отчетности банка / Е. Н. Дырина // Молодой ученый. - 2016. - №4. –528 с.
 - 20.Ендовицкий Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун ; под ред. Д.А. Ендовицкого. - М.: КНОРУС, 2016. - 376 с.

- 21.Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 3-е изд. перераб. - М.: ОМЕГА-Л, 2015. – 378с.
- 22.Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков. – СПб.: Питер, 2017.- 425с.
- 23.Зварыкина Е.Б. Внедрение банковских инновационных технологий//Финансы и кредит. - 2016.- № 38. - С. 47-49
- 24.Ковалев С.Д. Анализ банковского кредитного рынка // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития. - 2017. - №5. - С. 139-145.
- 25.Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие / под ред. С.Ю. Хасянова. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 196 с.
- 26.Лаврушин О. И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – 12 – е изд.,стер.- М.: Кнорус, 2016. - 800с.
- 27.Леонова И. В. Рынок автокредитования как элемент экономического развития // Инновационная экономика: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Казань, май 2018 г.). - Казань: Молодой ученый, 2018. – С.23-26
- 28.Мазурин В.В. Комплексный подход к исследованию риска автокредитования в банковской деятельности: содержание, специфика и факторы // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – №12. С. 53-54.
- 29.Мартыненко Н.Н. Банковские операции: учебник / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2016. - 612 с.
- 30.Маслаченков Ю.С. Экономика банка / Ю.С. Маслаченков, А.П. Дубанков. - М.: -Издательская группа «БДЦ- пресс»,2017. - 146с.
- 31.Масленченков Ю. Способы минимизации банковских рисков / Ю.С. Маслаченков // Финансист. - 2016. - №12.- С.16-21.
- 32.Марчук Е.С. Кредитный риск: содержание, оценка и методы управления риском / Е.С. Марчук //Вопросы науки и образования. – 2018. - № 8. –

- С.71-74.
33. Мустафаева Ф.А., Бондарь А.П. Институциональное регулирование банковской сферы в Российской Федерации // Институциональное экономическое развитие в условиях интеграции и глобализации: сборник материалов I Международного форума (Симферополь–Феодосия, 22 сентября 2016 года). - Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2016. – С. 117-119.
34. Наточеева Н.Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.: Дашков и К, 2016. - 272 с.
35. Никитина А.Р. Риски, влияющие на кредитоспособность коммерческой организации / А.Р. Никитина // Экономика и социум. – 2017. - №11 (42). – С.640 -642.
36. Новокрещенова О.А. Обслуживание клиентов в банке: содержание и критерии качества // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2015.- №34. – С.56-66.
37. Палилова К.А. Современные требования к формированию системы управления кредитным риском / К.А. Палилова // Фундаментальные и прикладные исследования в области управления, экономики и торговли: Сборник трудов научно-практической и учебной конференции: в 3 частях, 2018. – С.92-97.
38. Перспективы рынка автокредитования. Интернет – портал «kreditorpro.ru» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://kreditorpro.ru/chto-budet-s-runkom-avtokreditovaniya/> (дата обращения 14.03.2020г.)
39. Пикалова М.Д. Скоринговая система как метод оценки кредитоспособности заемщика-физического лица / М.Д. Пикалова // Управление. Бизнес. Власть. - 2016. - № 1 (10). - С. 76-79.
40. Рейтинг российских автокредитных банков по итогам первого полугодия 2019 года. [электронный ресурс] // BANKI.RU: Информационный портал «Банки.ру». 2019 г. – Электрон. данные. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10724852> (дата обращения

- 14.03.2020 г.)
41. Риски: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2014.- 278с.
 42. Рыкова И.А. Современное состояние кредитного рынка России и направления работы с просроченной задолженностью // Новая наука и формирование интегративно-целостного мышления. - 2019. - №9 - С. 194-197.
 43. Серебрякова Т. Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: монография / Т.Ю. Серебрякова. - М. : ИНФРА-М, 2018.- 349с.
 44. Старикова Т.Е., Кузнецов А.В., Дусметов Т.А. Анализ рынка автокредитования в РФ//Вестник Международного института рынка. - 2018. - № 1. - С. 47-56.
 45. Тавасиев А. Организация деятельности коммерческих банков: теория и практика. - М.: Юрайт, 2014. - 736 с.
 46. Тлисова Д.Х. Перспективы развития банковского кредитного рынка России // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России. - 2019. - № 8. - С. 468-472
 47. Ушанов А.Е. Концентрация кредитных рисков: элементы управления / А.Е. Ушанов //Российское предпринимательство. – 2018. - №5. – С.23-29.
 48. Цхададзе Н.В. развитие системы дистанционного банковского обслуживания: деньги уходят в онлайн // Вестник экономической безопасности. 2018. – №2. – С. 357-364.
 49. Юзвович Л. И. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017.- 199с.
 50. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. URL: // www.cbr.ru (дата обращения 15.03.2020г.)
 51. Сайт банковской информации Банки. ру [Электронный ресурс]. - URL: // www.banki.ru (дата обращения 15.03.2020г.).

Приложение
Финансовая отчетность ПАО Промсвязьбанк
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2020

Наименование кредитной организации	
Регистрационный номер (порядковый номер)	3251
Адрес (место нахождения) кредитной организации	

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Головая)				
Номер строки	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	6.1	27 527 332	32 652 064
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	55 257 512	35 080 022
12.1	Обязательные резервы		11 614 303	8 010 940
13	Средства в кредитных организациях	6.1	8 840 393	7 861 322
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	346 645 116	49 481 462
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1	1 207 240 391	0
15a	Чистая ссудная задолженность	6.1	0	864 464 912
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1	0	52 186 698
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1	203 357 216	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1	0	142 339 721
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	23 833 837	4 245 309
19	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	2 267 477	3 333 234
10	Отложенный налоговый актив	6.1	16 844 202	10 000 000
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	19 098 942	18 106 541
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		15 024	0
13	Прочие активы	6.1	28 896 060	37 260 568
14	Всего активов		1 939 823 502	1 257 011 853
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.1	6 475 758	5 341 238
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 656 103 506	1 035 461 155
16.1	Средства кредитных организаций	6.1	144 332 010	42 873 901
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	1 511 771 496	992 587 254
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		428 113 728	382 372 113
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	21 169 963	25 522 493
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1	24 756 283	33 008 101
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	24 756 283	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		264 955	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6.1	5 739 346	0

121	Прочие обязательства	6.1	8 428 470	18 368 583
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 883 499	7 856 465
123	Всего обязательства		1 726 821 780	1 125 558 035
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6.1	108 208 059	75 000 000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		63 392 560	63 392 560
127	Резервный фонд		0	0
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-1 153 294
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 830 710	2 875 351
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		130 791 741	130 791 741
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		-92 221 348	-139 452 534
136	Всего источников собственных средств		213 001 722	131 453 811
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 062 231 910	958 165 781
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		250 070 098	98 063 051
139	Условные обязательства некредитного характера		26 967 788	12 531 203

Председатель

Брадков П.И.

27 марта 2020 года

Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	125 814 689	96 394 557
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27 309 576	21 306 296
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		73 949 266	56 121 195
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		24 555 847	18 967 066
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	72 593 823	47 576 288
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 466 170	6 243 021
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		65 637 244	38 415 037
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 490 409	2 918 230
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		53 220 866	48 818 269
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-4 277 583	-40 909 638
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		3 921 635	9 524 605
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48 943 283	7 908 631
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	25 573 285	-17 634 891
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-2 696 235	-472 632
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	1 107 686
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-25	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-1 689
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 237 242	-3 389 861
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-15 979 429	24 693 405
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		90	-11 959 353
13	Комиссионные доходы	6.2	23 162 589	19 767 713
14	Комиссионные расходы	6.2	8 020 368	7 251 573
15	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2	0	0
15a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2	0	-7 544 742
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.2	-433	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	6.2	0	-100 000

	удерживаемы до погашения			
17	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-14 367 036	14 442 005
18	Прочие операционные доходы		12 825 433	7 381 183
19	Чистые доходы (расходы)		71 678 396	26 945 882
20	Операционные расходы	6.2	43 720 322	42 054 342
21	Прибыль (убыток) до налогообложения		27 958 074	-15 108 460
22	Возмещение (расход) по налогам	6.2	4 935 843	-2 753 162
23	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		23 022 115	-12 352 654
24	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		116	-2 644
25	Прибыль (убыток) за отчетный период		23 022 231	-12 355 298

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.3	23 022 231	-12 355 298
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-55 801	-464 706
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-55 801	-464 706
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-11 160	717 213
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-44 641	-1 181 919
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 441 620	-2 509 690
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 441 620	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-2 509 690
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		288 324	-288 324
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 153 296	-2 221 366
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 108 655	-3 403 285
10	Финансовый результат за отчетный период		24 130 886	-15 758 583

Председатель

Фрадков П.М.

27 марта 2020 года

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2019

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	32 652 064	27 393 042
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1	35 080 022	33 262 597
2.1	Обязательные резервы	7.1	8 010 940	7 209 752
3	Средства в кредитных организациях	7.1	7 861 322	88 290 898
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	49 481 462	73 511 344
5	Чистая ссудная задолженность	7.3	864 464 912	600 398 545
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.4	56 432 007	116 274 887
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.4	4 245 309	13 702 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.5	142 339 721	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3 333 234	2 094 186
9	Отложенный налоговый актив	7.10	10 000 000	0

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.9	18 106 541	17 658 772
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	7.11	37 260 568	34 885 044
13	Всего активов		1 257 011 853	993 769 315
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7.12	5 341 238	344 238 352
15	Средства кредитных организаций	7.13	42 873 901	40 997 450
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.14	992 587 254	658 456 613
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		382 372 113	356 719 416
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.15	25 522 493	8 680 838
18	Выпущенные долговые обязательства	7.16	33 008 101	39 011 257
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	132
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	7.17	18 368 583	13 262 961
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7 856 465	11 104 949
23	Всего обязательств		1 125 558 035	1 115 752 552
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.19	75 000 000	14 845 140
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		63 392 560	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 153 296	1 927 753
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 875 351	3 197 588

30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		130 791 741	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-127 097 240	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-12 355 298	-141 953 718
35	Всего источников собственных средств		131 453 818	-121 983 237
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.18	958 165 783	1 041 448 410
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.18	98 063 053	99 839 094
38	Условные обязательства некредитного характера	7.18	12 530	17 428

Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8	96 394 557	103 725 167
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21 306 296	18 959 866
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		56 121 195	74 177 619
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		18 967 066	10 587 682
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8	47 576 288	65 902 697
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 243 021	6 950 345
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		38 415 037	55 010 077
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 918 230	3 942 275
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		48 818 269	37 822 470
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:	8	-40 909 638	-198 537 260
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		9 524 605	-31 154 843

5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7 908 631	-160 714 790
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-17 634 891	-21 237 355
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-472 632	-211 067
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 107 686	2 026 449
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1 689	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	-3 389 861	-182 393
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8	24 693 405	2 667 338
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		119 435	208 523
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-11 959 353	119 322
14	Комиссионные доходы	8	19 767 713	25 926 111
15	Комиссионные расходы		7 251 573	6 915 561
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-7 544 742	-32 078 434
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-100 000	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		14 442 005	-92 330 325
19	Прочие операционные доходы		7 261 748	131 674 487
20	Чистые доходы (расходы)		26 945 882	-151 047 695
21	Операционные расходы	8	42 054 342	44 331 055
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-15 108 460	-195 378 750
23	Возмещение (расход) по налогам	8	-2 753 162	7 670 051
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-12 352 654	-203 019 079
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2 644	-29 722
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-12 355 298	-203 048 801

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-12 355 298	-203 048 801
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-464 706	-399 632
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-464 706	-399 632
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		717 213	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 181 919	-399 632
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2 509 690	-1 690 163
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-2 509 690	-1 690 163
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-288 324	-128 866
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 221 366	-1 561 297
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3 403 285	-1 960 929
10	Финансовый результат за отчетный период		-15 758 583	-205 009 730

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2018

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчётный год, тыс. руб.
I. Активы				
1	Денежные средства	п.4	27 393 042	19 305 328
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.4	33 262 597	57 914 479
2.1	Обязательные резервы		7 209 752	7 840 323
3	Средства в кредитных организациях	п.4	88 290 898	146 137 141
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4	73 511 344	79 772 273
5	Чистая ссудная задолженность	п.4	600 398 545	778 461 598
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.4	116 274 887	99 994 389
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п.4	13 702 000	39 990 531
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2 094 186	48 961
9	Отложенный налоговый актив		0	1 966 630
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		17 658 772	24 598 673
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	п.4	34 885 044	44 104 352
13	Всего активов		993 769 315	1 252 303 824
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	п.4	344 238 352	9 816 445
15	Средства кредитных организаций		40 997 450	112 263 763
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		658 456 613	961 278 404
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		356 719 416	392 950 038
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4	8 680 838	5 363 313

18	Выпущенные долговые обязательства	п.4	39 011 257	56 064 675
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		132	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	701 423
21	Прочие обязательства		13 262 961	22 797 171
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11 104 949	2 426 583
23	Всего обязательств		1 115 752 552	1 170 711 777
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)		14 845 140	14 845 140
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	20 534 152
27	Резервный фонд		0	556 693
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 927 753	2 278 251
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 197 588	3 495 162
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
34.1	Неиспользованная прибыль (непокрытый убыток)		-141 953 718	39 882 649
35	Всего источников собственных средств		-121 983 237	81 592 047
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 041 448 410	1 044 225 922
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		99 839 094	102 305 592
38	Условные обязательства некредитного характера		17 428	284 806

Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчётный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		103 725 167	108 356 370
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		18 959 866	14 951 580
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		74 177 619	85 607 947
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10 587 682	7 796 843
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		65 902 697	71 489 451
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 950 345	9 101 876
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		55 010 077	58 187 434
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3 942 275	4 200 141
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		37 822 470	36 866 919
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:	п.5	-198 537 260	-9 393 061
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-31 154 843	24 400
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-160 714 790	27 473 858
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21 237 355	-21 877 878
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-211 067	-306 072
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 026 449	1 642 742
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.5	-182 393	-3 444 216
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.5	2 667 338	20 441 361
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		208 523	53 641
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		119 322	4 117
14	Комиссионные доходы		25 926 111	20 275 312
15	Комиссионные расходы		6 915 561	5 714 448
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	п.5	-32 078 434	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	п.5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.5	-92 330 325	-2 868 369
19	Прочие операционные доходы		131 674 487	12 469 260
20	Чистые доходы (расходы)		-151 047 695	48 149 308
21	Операционные расходы		44 331 055	35 410 709
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-195 378 750	12 738 599
23	Возмещение (расход) по налогам	п.5	7 670 051	6 949 593
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-203 019 079	5 791 266
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-29 722	-2 260
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-203 048 801	5 789 006

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-203 048 801	5 789 006
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-399 632	-353 444
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-399 632	-353 444
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-71 660
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-399 632	-281 784

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 690 163	145 159
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-1 690 163	145 159
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-128 866	28 856
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 561 297	116 303
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1 960 929	-165 481
10	Финансовый результат за отчетный период		-205 009 730	5 623 525

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2017

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
I. Активы				
1	Денежные средства	п.4	19 305 328	23 774 795
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.4	57 914 479	46 523 495
2.1	Обязательные резервы		7 840 323	5 036 784
3	Средства в кредитных организациях	п.4	146 137 141	89 358 360
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4	79 772 273	42 833 938
5	Чистая ссудная задолженность	п.4	778 461 598	860 630 197
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.4	99 994 389	91 841 644
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п.4	39 990 531	37 654 144
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		48 961	184 839
9	Отложенный налоговый актив		1 966 630	6 151 209
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		24 598 673	13 834 440
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	п.4	44 104 352	43 033 550
13	Всего активов		1 252 303 824	1 218 166 467
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		9 816 445	130 833 294
15	Средства кредитных организаций		112 263 763	76 640 909
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		961 278 404	877 836 459
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		392 950 038	268 681 213
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по		5 363 313	11 086 769

	справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18	Выпущенные долговые обязательства		56 064 675	31 106 855
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	35 197
20	Отложенное налоговое обязательство		701 423	0
21	Прочие обязательства		22 797 171	16 923 881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 426 583	1 918 034
23	Всего обязательств		1 170 711 777	1 146 381 398
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)		14 845 140	11 133 855
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		20 534 152	20 534 152
27	Резервный фонд		556 693	556 693
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 278 251	2 090 290
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 495 162	3 849 577
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		34 093 643	22 703 679
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 789 006	10 916 823
35	Всего источников собственных средств		81 592 047	71 785 069
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 044 225 922	1 253 314 001
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		102 305 592	95 922 313
38	Условные обязательства некредитного характера		284 806	425 423

Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		108 356 370	101 337 890
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14 951 580	4 118 081
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		85 607 947	89 864 183
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7 796 843	7 355 626
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		71 489 451	71 946 558
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9 101 876	9 812 552
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		58 187 434	58 978 552
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4 200 141	3 155 454
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		36 866 919	29 391 332
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:	п.5	-9 393 061	-47 232 877
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		24 400	-4 121 889
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27 473 858	-17 841 545
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21 877 878	7 056 252
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-306 072	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 642 742	1 255 688
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	751 895

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.5	-3 444 216	9 824 202
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.5	20 441 361	-2 165 954
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		53 641	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4 117	386 049
14	Комиссионные доходы		20 275 312	20 031 754
15	Комиссионные расходы		5 714 448	4 755 868
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	п.5	0	36 545
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	п.5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.5	-2 868 369	-2 878 617
19	Прочие операционные доходы		12 469 260	57 816 112
20	Чистые доходы (расходы)		48 149 308	69 516 513
21	Операционные расходы		35 410 709	57 760 252
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 738 599	11 756 261
23	Возмещение (расход) по налогам	п.5	6 949 593	839 438
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 791 266	10 916 823
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2 260	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 789 006	10 916 823

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 789 006	10 916 823
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-353 444	2 249 561
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-353 444	2 249 561
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-71 660	-127
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		-281 784	2 249 688

	вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		145 159	1 757 070
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		145 159	1 757 070
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		28 856	247 757
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		116 303	1 509 313
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-165 481	3 759 001
10	Финансовый результат за отчетный период		5 623 525	14 675 824

Цель, задачи и планируемые результаты преддипломной практики

Цель преддипломной практики состоит в закреплении, расширении, углублении и систематизации знаний, полученных при изучении специальных дисциплин, приобретение профессиональных навыков, сбор и аналитическая обработка материалов, необходимых для выполнения выпускной квалификационной работы.

Задачи преддипломной практики:

1) Овладение навыками сбора информации, аналитической работы по исследованию финансовой деятельности, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления, в том числе для оценка кредитоспособности клиентов, осуществления и оформления выдачи и сопровождения кредитов, проведения операций на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов


2) Приобретение навыков составления финансовых планов организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления, подготовки отчетности и обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России

3) Овладение навыками применения норм регулирующих бюджетные налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

4) Приобретение навыков критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты
ПК-1	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	На основе теоретических знаний анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Приобрести навыки работы с финансовой и бухгалтерской отчетностью предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств. Уметь анализировать и интерпретировать финансовую информацию для принятия управленческих решений. Анализ собранной информации, выбор методики расчета экономических показателей для решения экономических задач. Обработка и систематизация материала.
ПК-11	способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Умение критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.
ПК-21	способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Овладеть навыками составления финансовых планов организации, обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.
ПК-22	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Получение практических навыков применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.
ПК-25	способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	На основе теоретических знаний оценивать, анализировать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.
ПК-27	способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	Овладеть навыками формирования отчетности и обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России.

Подпись студента  дата «08» мая 2020 г.

Подпись руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ» _____

дата «08» мая 2020 г.

**ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ РУКОВОДИТЕЛЯ
ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ**

Студент (ка) 4 курса, 403 группы

Кафедра Анализа, Статистики и финансов

Направление 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы и кредит

Роговик Анна Дмитриевна

(фамилия, имя, отчество)

Место прохождения практики: ФГБОУ ВО КубГУ

(наименование организации)

Сроки прохождения практики: с «08» мая 2020 г. по «05» июня 2020 г.

Руководитель практики: к.э.н., доцент Тимченко А.И.

(Ф.И.О., ученая степень, ученое звание)

Цель прохождения практики состоит в расширении, углублении и систематизации умений и навыков, полученных при изучении профессиональных дисциплин и закреплении практических навыков в процессе подготовки аналитической части (2 и 3 глава) ВКР. Студенту необходимо осуществить поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ и обобщение научного материала, в том числе статистического материала по теме выпускной квалификационной работы; интерпретировать полученные результаты для подготовки и написания 3 главы выпускной квалификационной работы.

Конкретизация вопросов (заданий, поручений) для прохождения практики со стороны руководителя ВКР:

Осуществить поиск информации для оценки автокредитования в коммерческом банке, собрать и провести анализ научного материала, в том числе материала по теме выпускной квалификационной работы, а именно провести анализ структуры и динамики кредитного портфеля, оценить портфель автокредитов и изучить процедуру оформления и выдачи автокредита, интерпретировать полученные результаты для подготовки и написания третьей главы выпускной квалификационной работы, в частности сформировать выводы и разработать мероприятия по совершенствованию процесса автокредитования физических лиц в ПАО Промсвязьбанк.

Подпись студента  дата «08» мая 2020 г.

Подпись руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ» _____
дата «08» мая 2020 г.

РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН) ПРОВЕДЕНИЯ ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ

График (план) составляется в соответствии с индивидуальным заданием

Студент (ка) 4 курса, 403 группы

Кафедра Анализа, статистики и финансов

Направление 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы и кредит

Роговик Анна Дмитриевна

(фамилия, имя, отчество)

Место прохождения практики: ФГБОУ ВО КубГУ

(наименование организации)

Сроки прохождения практики: с «08» мая 2020 г. по «05» июня 2020 г.

Руководитель практики: к.э.н., доцент Тимченко А.И.

(Ф.И.О., ученая степень, ученое звание)

№ п/п	Этапы работы (виды деятельности) при прохождении практики	Сроки выполнения	Отметка руководителя практики о выполнении
1	Прохождение инструктажа и ознакомление с требованиями охраны труда, технике безопасности, пожарной безопасности.	08.05.2020	
2	Сбор исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта (организации, кредитной организации и т.д.). и оценки кредитоспособности клиентов, осуществления и оформления выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы с учетом применяемых норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	11.05.2020г- 14.05.2020г	
3	Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений, составления финансовых планов организации, осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления, подготовки отчетности и обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России	15.05.2020г- 22.05.2020г	

4	Разработка и осуществление оценки вариантов управленческих решений, эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации, разработка и обоснование предложений по их совершенствованию с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий для подготовки и написания 3 главы ВКР.	23.05.2020г- 31.05.2020г	
5	Подготовка отчета по практике с учетом индивидуального задания руководителя. и защита	01.06.2020г- 05.06.2020г	

Подпись студента  дата «08» мая 2020 г.

Подпись руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ» _____
дата «08» мая 2020 г.

Приложение 4

Сведения о прохождении инструктажа по ознакомлению с требованиями охраны труда, проводимом руководителем практики

от ФГБОУ ВО «КубГУ»

Роговик Анна Дмитриевна, 22 года

(ФИО, возраст лица, получившего инструктаж)

Тимченко Алина Игоревна, доц., к.э.н

(ФИО, должность руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Инструктаж по требованиям охраны труда


перед началом работы, во время работы, в аварийных ситуациях и по окончании работы

Инструктаж получен и усвоен

Инструктаж проведен и усвоен

«08» мая 2020 г.

«08» мая 2020 г.



(подпись лица, получившего инструктаж)



(подпись руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Сведения о прохождении инструктажа по ознакомлению с требованиями охраны труда, технике безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка

Роговик Анна Дмитриевна, 22 года

(ФИО, возраст)

практикант

(на какую должность назначается)

1. Инструктаж по требованиям охраны труда

проведен деканом экономического факультета, Шевченко Игорь Викторович
(должность, ФИО сотрудника, проводившего инструктаж)

Инструктаж по требованиям охраны труда получен и усвоен «08» мая 2020 г.

(подпись лица, получившего инструктаж)

Инструктаж по требованиям охраны труда проведен и усвоен «08» мая 2020 г.

(подпись лица, проводившего инструктаж)

2. Инструктаж по технике безопасности

проведен деканом экономического факультета, Шевченко Игорь Викторович
(должность, ФИО сотрудника, проводившего инструктаж)

Инструктаж по технике безопасности получен и усвоен «08» мая 2020 г.

(подпись лица, получившего инструктаж)

Инструктаж по технике безопасности труда проведен и усвоен «08» мая 2020 г.

(подпись лица, проводившего инструктаж)

3. Инструктаж по пожарной безопасности

проведен деканом экономического факультета, Шевченко Игорь Викторович
(должность, ФИО сотрудника, проводившего инструктаж)

Инструктаж по пожарной безопасности получен и усвоен «08» мая 2020 г.

(подпись лица, получившего инструктаж)

Инструктаж по пожарной безопасности проведен и усвоен «08» мая 2020 г.

(подпись лица, проводившего инструктаж)

4. Инструктаж по правилам внутреннего трудового распорядка

проведен деканом экономического факультета, Шевченко Игорь Викторович
(должность, ФИО сотрудника, проводившего инструктаж)

Инструктаж по правилам

Инструктаж по правилам внутреннего

внутреннего трудового распорядка
получен и усвоен
«08» мая 2020 г.

(подпись лица, получившего инструктаж)

трудоового распорядка проведен и
усвоен
«08» мая 2020 г.

(подпись лица, проведшего инструктаж)

5. Разрешение на допуск к работе

Разрешено допустить к работе

Роговик А.Д.

(ФИО лица, получившего допуск к работе)

в качестве _____ практикант

(должность)

«08» мая 2020 г.

(подпись)

(должность)

(ФИО)

ДНЕВНИК ПРОХОЖДЕНИЯ ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКИ

Студент (ка) 4 курса, 403 группы

Направление 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы и кредит

Роговик Анна Дмитриевна
(фамилия, имя, отчество)

Место прохождения преддипломной практики ФГБОУ ВО КубГУ

Сроки преддипломной практики: с «08» мая 2020 г. по «05» июня 2020 г.

Дневник оформляется в соответствии с индивидуальным заданием

Дата	Содержание проведенной работы	Результат работы	Оценки, замечания и предложения по работе
08.05.2020	Инструктаж и ознакомление с требованиями охраны труда, технике безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка	Прошла инструктаж и ознакомление с требованиями охраны труда, технике безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка	
11.05.2020-14.05.2020	Сбор исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта, а именно сбор информации для оценки автокредитования в коммерческом банке	Собрала исходные данные, необходимые для оценки автокредитования в коммерческом банке, собрала и провела анализ научного материала	
15.05.2020-22.05.2020	Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содер-	Проанализировала и интерпретировала финансовую бухгалтерию и иную инфор-	

	жащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. На основе данных финансовой отчетности проведение анализа структуры и динамики кредитного портфеля, оценка портфеля автокредитов, изучение процедуры оформления и выдачи автокредита	мацию. Провела анализ структуры и динамики кредитного портфеля, оценила портфель автокредитов, изучила процедуру оформления и выдачи автокредита	
23.05.2020-31.05.2020	Разработка мероприятий по совершенствованию процесса автокредитования физических лиц в ПАО Промсвязьбанк	Разработала мероприятия по совершенствованию процесса автокредитования физических лиц в ПАО Промсвязьбанк	
01.06.2020-05.06.2020	Подготовка отчета по практике с учётом индивидуального задания руководителя	Подготовила отчет по практике с учетом индивидуального задания руководителя	

Студент Роговик А.Д. «05» июня 2020 г.
 ФИО (подпись, дата)

Руководитель практики от ФГБОУ ВО «КубГУ» _____
 ФИО

_____ «05» июня 2020 г.
 (подпись, дата)

ОТЗЫВ
РУКОВОДИТЕЛЯ ПРАКТИКИ от ФГБОУ ВО «КубГУ»
 о работе студента в период прохождения преддипломной практики

_____ Роговик Анна Дмитриевна _____

(Ф.И.О.)

Проходила преддипломную практику в период с «08» мая 2020 г. по «05» июня 2020 г.

в _____ ФГБОУ КубГУ _____

(наименование организации)

в _____ ЭАСиФ _____

(наименование структурного подразделения)

в качестве

_____ практиканта _____

(должность)

Результаты работы состоят в следующем:

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты	Отметка о выполнении
ПК-1	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Использовать и применять исходные данные в расчетах финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Выполнено полностью
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Интерпретировать финансовую и бухгалтерскую отчетность предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств. Использовать собранную информацию для обоснования выбора методики расчета экономических показателей в целях решения экономических задач.	Выполнено полностью
ПК-11	способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом	Давать оценку предлагаемых вариантов управленческих решений и обоснование предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и воз-	Выполнено полностью

	критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	возможных социально-экономических последствий.	
ПК-21	способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Составление финансовых планов организации с целью обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.	Выполнено полностью
ПК-22	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Применение нормативно-правовых аспектов, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	Выполнено полностью
ПК-25	способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Осуществлять оценку кредитоспособности клиентов, оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.	Выполнено полностью
ПК-27	способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	Использовать нормативное и информационное обеспечение в процессе осуществление контроля за выполнением резервных требований Банка России.	Выполнено полностью

В процессе прохождения преддипломной практики студентка Роговик Анна Дмитриевна показала высокий уровень знаний, проявила себя как студентка с высокой исполнительностью и ответственностью, выполнила все указанные в индивидуальном задании виды работ в полном объеме в соответствии с требованиями. В процессе работы практикант стремилась показать себя как обученный и квалифицированный специалист.

Индивидуальное задание выполнено полностью, частично, не выполнено
(нужное подчеркнуть)

Студент _____ Роговик А.Д. _____ заслуживает зачтено _____
(Ф.И.О. студента)

_____ Тимченко Алина Игоревна, доцент кафедры ЭАСиФ _____
(Ф.И.О. должность руководителя практики)

«05» ІЮНЯ 2020 Г.

(пoдпись)

