

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление кредитным портфелем коммерческого банка

Студент

Д.А. Харламова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доц. Ю.А. Анисимова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Харламова Дарья Алексеевна.

Тема работы: Управление кредитным портфелем коммерческого банка.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова.

Цель бакалаврской работы – изучение теоретических и практических аспектов управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Объект исследования – АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования – процесс управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Методы исследования – системный анализ, сравнительный анализ, статистический метод, экспертных оценок, синтез, группировки.

Краткие выводы по бакалаврской работе: рассмотрены теоретические и методические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка, проведен анализ управления кредитным портфелем коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк» и рассмотрены основные рекомендации по улучшению управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк», а также рассчитана экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами АО «Россельхозбанк», другими коммерческими банками и иными заинтересованными лицами.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 52 источников и 11 приложений. Общий объем работы, без приложений, 69 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 12, рисунков – 19.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка	8
1.1 Экономическая сущность понятия кредитный портфель коммерческого банка, его структура и особенности формирования.....	8
1.2 Основы управления кредитным портфелем коммерческого банка	16
1.3 Методические подходы к оценке качества кредитного портфеля коммерческого банка	22
2 Анализ управления кредитным портфелем коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк».....	30
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк» и его основные экономические показатели.....	30
2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».....	37
2.3 Оценка кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» и эффективности управления им.....	44
3 Рекомендации по улучшению управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк»	52
3.1 Разработка мероприятий по оптимизации системы управления кредитным портфелем банка.....	52
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	56
Заключение	61
Список используемой литературы и источников	65
Приложение А Балльная система оценки качества ссуд, формирующих кредитный портфель банка	70
Приложение Б Краткая характеристика сути нормативов, отражающих уровень кредитного риска банка, и формулы их расчета	71
Приложение В Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2020 г.....	73

Приложение Г Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2020 г.	76
Приложение Д Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2019 г.....	79
Приложение Е Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2019 г.	82
Приложение Ж Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 г.....	85
Приложение И Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018 г.	87
Приложение К Динамика пассивов и источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.....	90
Приложение Л Динамика основных показателей отчета о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.....	92
Приложение М Распределение кредитов, выданных юридическим лицам, по отраслям и регионам по состоянию на 01.01.2021 г.....	95

Введение

На сегодняшний день кредит является неотъемлемой частью функционирования современного общества. Применение данного инструмента позволяет повысить эффективность рыночной системы за счет удовлетворения потребностей всех ее участников через перераспределение денежных ресурсов между ними. При этом для оптимальной работы данной системы необходимо промежуточное звено, специализирующееся на грамотном управлении денежными ресурсами. Таким звеном являются коммерческие банки.

Современный банк является универсальным по совокупности оказываемых услуг и осуществляемых операций, однако самой доходной при этом является кредитование. На финансовое состояние банка в большей степени влияет уровень эффективности проводимых кредитных операций, который в свою очередь определяется качеством кредитного портфеля. Таким образом, вопрос управления кредитным портфелем коммерческого банка на сегодняшний день является особенно актуальным.

Актуальность данного исследования также подтверждается количеством ликвидированных коммерческих банков за последние несколько лет. Аналитики связывают данный факт с некорректной кредитной политикой, а также с ростом доли просроченных кредитов, что является следствием неэффективного управления кредитным портфелем банка.

Основной задачей управления кредитным портфелем коммерческого банка является формирование такой его структуры, при которой соблюдаются требования минимального риска, максимальной доходности и достаточной ликвидности, заложенные в стратегию банка и закрепленные в кредитной политике.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение теоретических положений управления кредитным портфелем коммерческого банка с целью проведения его анализа на примере исследуемого банка и

предложения рекомендаций по оптимизации кредитного портфеля банка и улучшения методики оценки его эффективности.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- изучить теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка;
- проанализировать кредитный портфель АО «Россельхозбанк» и систему управления им;
- разработать мероприятия по оптимизации системы управления кредитным портфелем банка и оценить эффективность предложенных мероприятий.

Объектом исследования является АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования – система управления кредитным портфелем.

Выбранная тема исследования широко освещена как в отечественной, так и в зарубежной экономической литературе. Были рассмотрены труды таких авторов, как Белоглазова Г.Н., Воронина М.В., Казимагомедов А.А., Калинин Н.В., Кириченко Т.В., Корнийчук Е.В., Лаврушин О.И., Масленченков Ю.С., Нешиной А.С., Панова Г.С., Пласкова Н.С., Русанов Ю.Ю., Тавасиев А.М., Чараева М.В., научные публикации в периодических изданиях, аналитические обзоры рейтинговых агентств.

Банковская деятельность является строго регламентированной со стороны надзорных органов, поэтому в процессе написания работы также подробно изучены инструкции и постановления Банка России, а также законодательные акты Российской Федерации.

Информационную базу составила годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Для выполнения поставленных задач использовались такие общеэкономические методы, как сравнительный и структурный анализ, синтез, метод группировок, вертикальный и горизонтальный анализ.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что комплексный анализ рассмотренных положений позволяет обнаружить основные задачи, необходимые для решения с целью совершенствования данного направления.

Практическая значимость работы выражается в возможности применения полученных результатов и рекомендаций на практике в управленческом процессе АО «Россельхозбанк» или иного коммерческого банка со схожими параметрами кредитного портфеля.

Структура бакалаврской работы включает введение, три раздела, которые описывают процесс решения поставленных задач и соответствующие выводы, заключение, список используемой литературы и источников и приложения.

Во введении описаны стартовые точки исследования, такие как актуальность темы исследования, поставленная цель и необходимые к решению задачи, объект и предмет исследования.

В первом разделе приведены теоретические положения исследуемой темы – рассмотрена экономическая сущность кредитного портфеля, его типы и виды, особенности формирования, а также методы управления кредитным портфелем и нюансы, связанные с ним .

Второй раздел посвящен практическому применению полученных знаний, а именно анализу кредитного портфеля и системы управления им на примере АО «Россельхозбанк». Также дана краткая технико-экономическая характеристика исследуемого банка.

В третьем разделе предложены рекомендации, направленные на улучшение существующей системы управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк» и рассчитана их экономическая эффективность.

В заключении систематизированы обобщающие выводы, сформулированные в ходе написания работы.

1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка

1.1 Экономическая сущность понятия кредитный портфель коммерческого банка, его структура и особенности формирования

Операции, связанные с кредитованием, закладывают основу банковской деятельности вследствие их сути, основанной на определенных принципах, в том числе платности. Иными словами, основным источником доходов банка является его кредитный портфель. В глобальном масштабе данный вид банковской деятельности является одной из важных составляющих национальной экономики и ее развития, так как именно кредитование является инструментом повышения активности населения и бизнеса.

Однако банковская деятельность является сложным механизмом, и, соответственно, имеет определенные недостатки и нуждается в контроле, управлении и совершенствовании. «Это касается и формирования кредитного портфеля, который занимает видное место в приоритетах деятельности коммерческих банков. Эффективный и качественный кредитный портфель способствует максимизации доходности как отдельного банка, так и общего результата деятельности банковской системы» [40].

Изначально необходимо определить, что представляет собой сущность кредитного портфеля коммерческого банка. Это невозможно осуществить без понимания сути кредитных операций. В общих чертах, «кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком по поводу предоставления первым второму определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности» [13].

Что касается кредитного портфеля, то как и для большинства экономических категорий, в специальной литературе единое унифицированное определение данного понятия не выделено.

В совокупности всех существующих определений можно выделить несколько основных точек зрения на суть данного понятия.

Исходя из первой, кредитный портфель коммерческого банка рассматривается как совокупность всех операций ссудного характера.

В Положении Банка России №590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», кредитный портфель коммерческого банка рассматривается как «система отношений между коммерческим банком и субъектами экономики, возникающих в процессе предоставления кредитов банками с последующим их возвратом на условиях платности» [33].

Панова Г.С. определяет кредитный портфель как «величину мобилизованных средств в виде кредитов, выданных торгово-промышленным организациям, финансово-кредитным учреждениям, частным лицам, за минусом резерва ликвидности» [30].

Этой же точки зрения придерживаются Воронина М.В. [6], Нешиной А.С. [26], Чараева М.В. [47]. Однако, в данных определениях отсутствует важное условие по разделению выданных ссуд по степени кредитного риска.

Исходя из второй точки зрения, сущность кредитного портфеля коммерческого банка сводится к классификации проводимых им кредитных операций по определенному набору критериев.

Лаврушин О.И. приводит следующие суждения: «кредитный портфель можно рассматривать на двух уровнях: категориальном и прикладном. В первом аспекте кредитный портфель – это отношения между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера. Во втором аспекте кредитный портфель представляет собой совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев» [19].

Корнийчук Е.В. описывает кредитный портфель так: «это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям» [18].

Масленченков Ю.С. считает, что «кредитный портфель – это совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способам защиты от него» [23].

Так же определяют данное понятие и Акбаева Ф.А. [2], Гаджиагаев М.А. [7], Гребеник Т.В. [8], Младенова Ю.С. [24].

Третьей точки зрения придерживаются авторы, рассматривающие кредитный портфель коммерческого банка с позиции взаимосвязи его активов и пассивов.

Так, Кириченко Т.В. указывает, что «банковский портфель представляет собой совокупность активов и пассивов банка и, соответственно, состоит из портфеля активных и портфеля пассивных операций банка» [17]. «Это комплексный инструмент управления активами и пассивами банка». Подобные определения приводят также Бибикова Е.А. [4] и Пласкова Н.С. [32].

Кроме того, в экономической литературе встречается разделение подходов к определению сущности кредитного портфеля коммерческого банка на узкий, рассматриваемый лишь в плоскости непосредственно кредитного учреждения, и широкий, затрагивающий место данной категории в макроэкономических процессах [5], [15], [48].

В общих чертах понятие кредитного портфеля коммерческого банка является производным от составляющих его понятий кредита и портфеля. Резюмируя все рассмотренные определения, в рамках настоящего исследования под кредитным портфелем коммерческого банка будем понимать совокупность банковских активов, связанных с операциями ссудного характера, классифицированных по определенным признакам в

соответствии с кредитной политикой банка по управлению кредитным риском и стратегией его развития.

«Кредитный портфель является важным инструментом управления кредитной деятельностью коммерческого банка, который должен направлять его стратегическую политику и текущую деятельность на выполнение задач государственной кредитной политики» [42]. Данное управление осуществляется через функции, выполняемые кредитным портфелем. Краткая характеристика основных функций приведена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные функции кредитного портфеля коммерческого банка и их характеристика

Часть рассмотренных функций основана непосредственно на функциях кредита, часть – является узкоспецифическими, присущими только категории кредитного портфеля.

«Основными целями формирования кредитного портфеля являются: достижение высокого уровня дохода в текущем периоде; достижение высоких темпов ожидаемого дохода в прогнозных периодах; минимизация рисков; достижение и соблюдение необходимой ликвидности» [44].

Исходя из обозначенного ранее, ключевой характеристикой кредитного портфеля является его доходность. Она представляет собой «эффективную годовую процентную ставку и является инструментом сопоставления с доходностью других видов активов и анализа обоснованности процентных ставок по выданным кредитам» [43]. На ее уровень влияет множество факторов, в том числе структура кредитного портфеля, уровень конкуренции, политика банка, его возможности в части диверсификации клиентской базы и прочие.

«Под кредитным риском понимают своего рода неопределенность касательно полноты и своевременности выполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями кредитного соглашения. Снижение риска кредитного портфеля автоматически приводит к улучшению качества, обеспечивая рост ликвидности. Увеличение кредитного риска, наоборот, приводит к снижению ликвидности банка, тем самым обеспечивая появление рисков ликвидности» [1].

Уровень риска кредитного портфеля характеризует «степень вероятности событий, при которых банк получит убытки вследствие кредитных операций» [36]. Здесь стоит отметить, что спектр рисков, присущих кредитной деятельности коммерческого банка, достаточно широк - риск непогашения, риск потери ликвидности, риск утраты обеспечения, деловой риск, риск снижения кредитоспособности заемщика, валютный риск, процентный риск, инфляционный риск и иные. Данные риски присущи как отдельно взятым ссудам, так и в целом кредитному портфелю банка.

Ликвидность характеризует скорость превращения средств, вложенных в финансовый актив, в денежные средства.

Соответственно, исходя из соотношения вышеобозначенных характеристик, коммерческие банки формируют кредитные портфели определенных типов, представленные на рисунке 2.

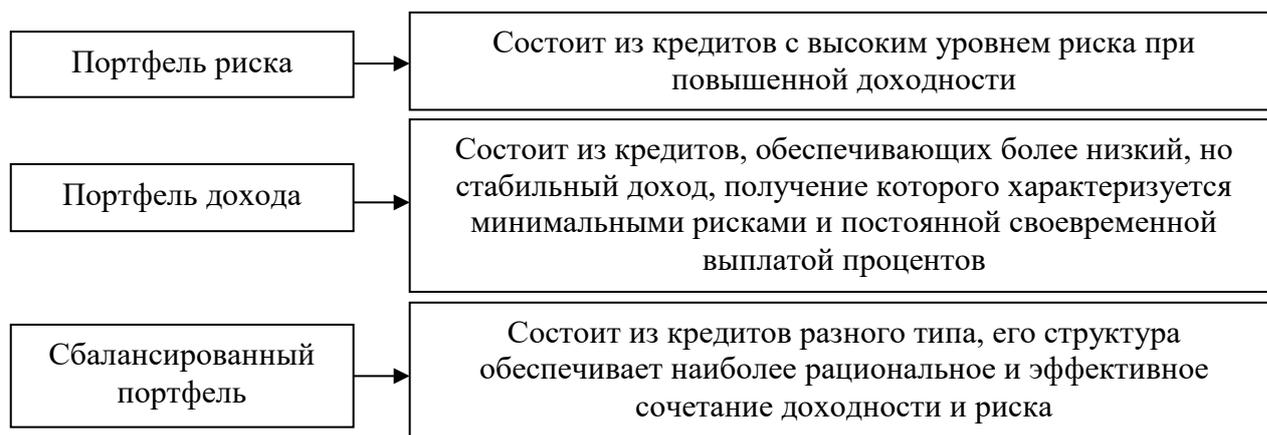


Рисунок 2 – Основные типы кредитного портфеля и их краткая характеристика

Выбор точки соотношения объемов данных портфелей зависит от кредитной политики банка и стратегии его развития. Портфелю дохода отдают предпочтение банки, целью которых является стабильность деятельности в долгосрочной перспективе, однако в условиях современного рынка применение данной стратегии нецелесообразно. Портфель риска является выбором агрессивно настроенных банков, основная задача которых – максимизация прибыли за счет предоставления кредитов на высокорискованные цели, риск по которым компенсируется высокой процентной ставкой. Однако большинство банков придерживаются взвешенной стратегии оптимального или сбалансированного кредитного портфеля, структура которого подразумевает минимально возможный риск при максимально возможной доходности в целом по портфелю [51].

Здесь же будет целесообразным более подробное рассмотрение понятия кредитной политики – внутреннего документа банка, разрабатываемого с целью регламентирования деятельности коммерческого банка в части кредитования, определения целей, задач и направлений развития, всех необходимых стандартов и порядка проведения процедур. Именно кредитной политикой определяется допустимое для конкретного банка соотношение риска и доходности.

Сущность кредитной политики трактуется по-разному. Так, Белоглазова Г.Н. указывает, что «кредитная политика включает в себя

конкретные цели и процедуры, которыми руководствуется банк при выдаче кредитов и осуществлении контроля за кредитованием» [3].

Марамыгин М.С. и Шатковская Е.Г. рассматривают ее несколько иначе: «Кредитная политика представляет собой самостоятельное направление комплексной внутренней политики банка, в котором отражена организация его инвестиционно-кредитной деятельности и текущий мониторинг за уровнем кредитного риска» [21].

Марченко А.А. отмечает, что «для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику – правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических, экономических, организационных и прочих факторов. При формулировании кредитной политики банк исходит из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли» [22].

Лаврушин О.И. целью кредитной политики коммерческого банка видит «обеспечение высокодоходного размещения пассивов банка в кредитные продукты при оптимизации рисков и развития клиентского портфеля» [20].

Таким образом, эффективная кредитная политика, определяющая принципы формирования кредитного портфеля, является основой стабильной и доходной деятельности коммерческого банка.

Возвращаясь к классификации кредитного портфеля, помимо типов кредитного портфеля необходимо рассмотреть и виды кредитного портфеля. Они определяются исходя из различных признаков, присущих кредитному портфелю [9], [50], [52]. Единой классификации в экономической литературе не установлено. Пример возможной классификации представлен на рисунке 3.

Процесс формирования кредитного портфеля включает в себя установление лимитов кредитования, определение кредитов, подлежащих включению в кредитный портфель, на основании их соответствия признакам и критериям, закрепленным в кредитной политике, а также мониторинг

текущего состояния портфеля на предмет изменения уровня кредитного риска.



Рисунок 3 – Примерная классификация видов кредитного портфеля коммерческого банка

Обобщая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что «кредитный портфель представляет собой совокупность выданных кредитов за конкретный период времени и классифицированных по определенным

признакам, определенным в кредитной политике банка» [38]. Данные признаки являются отправной точкой для совершенствования структуры кредитного портфеля.

Кредитный портфель является элементом сложного управленческого процесса. Формирование оптимальной структуры кредитного портфеля является одной из ключевых задач коммерческого банка, основой стратегии повышения эффективности его финансово-хозяйственной деятельности.

Так как кредитование является самым доходным направлением банковской деятельности, соответственно, оно требует наиболее строгого контроля, который осуществляется через управление кредитным портфелем. Основной задачей в данном процессе является минимизация риска за счет диверсификации портфеля, то есть компенсации убытков по одним ссудам прибылью по другим, при максимизации прибыли, в том числе за счет увеличения количества кредитруемых клиентов.

В следующем параграфе будут рассмотрены основные подходы к оценке качества кредитного портфеля.

1.2 Основы управления кредитным портфелем коммерческого банка

«Главной целью процесса управления кредитным портфелем коммерческого банка является обеспечение максимальной доходности при минимальном уровне риска. В свою очередь, максимальный уровень доходности кредитного портфеля находится в прямой зависимости от структуры и объема портфеля, уровня процентных ставок по кредитам» [8].

Эффективность функционирования любой системы находится в прямой зависимости от соблюдения принципов, на которых она построена. «Принципы управления кредитным портфелем являются основополагающими правилами, которые следует учитывать при выборе

конкретных способов и процедур кредитного менеджмента в рамках портфельных подходов к управлению кредитами» [10].

Современные авторы, исследуя тему управления кредитным портфелем коммерческого банка, рассматривают различные сочетания принципов, на которых строится данная система [49]. Большинство авторов рассматривают данные принципы с точки зрения теоретических положений, что затрудняет их практическое применение. Однако в рамках данной работы целесообразно рассматривать данные принципы с точки зрения прикладного характера.

Наибольшего внимания, по нашему мнению, заслуживает позиция Гребеник Т.В., которая имеет четкий и структурированный подход к определению совокупности определяющих принципов. В целях повышения эффективности процесса управления автор подразделяет все принципы на «основные (определяющие организацию процесса управления качеством кредитного портфеля банка в целом) и дополнительные (регламентирующие процесс формирования кредитного портфеля)» [8]. Детальное описание основных принципов выглядит следующим образом:

- «целеполагание – управление с целью получения банком достаточных процентных доходов при удовлетворительном уровне ликвидности и приемлемом уровне кредитного риска;
- комплексность – одновременный охват всех сторон кредитной деятельности банка с целью установления истинного уровня кредитного риска, ликвидности и доходности кредитного портфеля;
- иерархичность – управление качеством кредитного портфеля на всех уровнях банка;
- полнота анализа – анализ экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика и его бизнеса, определяющих степень кредитного риска как одного из критериев качества кредитного портфеля;
- открытость – подверженность качества кредитного портфеля воздействию многочисленных внешних и внутренних факторов;

- непрерывность – управление качеством портфеля в течение всего срока действия кредитного договора между заемщиком и банком;
- последовательность – поддержание неразрывной связи каждого этапа управления качеством кредитного портфеля как функционально, так и организационно;
- принцип динамизма и перспективы – анализ факторов, воздействовавших на качество кредитного портфеля в предшествующих периодах, и прогноз их влияния на перспективу» [16].

В качестве дополнительных принципов автор приводит приоритетность, избирательность, сбалансированность, ориентированность, гибкость.

Целесообразно систему управления кредитным портфелем дополнить «принципом индивидуальности критериев оценки качества кредитного портфеля, поскольку деятельности каждого банка присущи свои особенности, требующие индивидуального подхода к формированию показателей и критериев анализа и оценка качества кредитного портфеля» [16].

Процесс управления кредитным портфелем коммерческого банка как система состоит из элементов [8], представленных на рисунке 4.

Важнейшей характеристикой кредитного портфеля, подлежащей контролю и управлению, помимо его структуры, является качество. Оно представляет собой «такое особенное свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса» [34].

«Качество кредитного портфеля определяется на основании нескольких параметров:

- доля просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов, характеризующая риск невозврата ссуды;
- уровень доходности кредитных вложений банка;

- степень риска кредитных вложений с точки зрения их распределения по группам риска;
- расчет величины резерва на возможные потери по ссудам и его достаточность» [31].



Рисунок 4 – Элементы системы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Относительно качества кредитного портфеля все выданные ссуды классифицируются на 5 групп риска: стандартные ссуды (I категория качества); нестандартные ссуды (II категория качества); сомнительные ссуды (III категория качества); проблемные ссуды (IV категория качества);

безнадежные ссуды (V категория качества). С увеличением числового обозначения категории качества ссуды возрастает и уровень кредитного риска.

Кроме того, кредитная организация вправе объединять ссуды со схожими характеристиками, определяемыми непосредственно внутренними документами банка, в портфели однородных ссуд и классифицировать данные портфели в соответствующую категорию качества с I по V.

Порядок определения категории качества ссуд и портфелей однородных ссуд закреплён в Положении Банка России от 28.06.2017 №590-П [33].

Для определения категории качества ссуд необходимо оценить финансовое положение заемщика и качества обслуживания долга. Соответствующий порядок оценки не унифицирован и определяется банком самостоятельно.

Оценка финансового положения заемщика производится на основании данных официальной отчетности, сведений, предоставляемых в органы Росстата, данные налоговой отчетности, справки о доходах физического лица, а также иной существенной информации [36].

Категория качества ссуды определяется на основании значений двух критериев в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1 – Определение категории качества ссуды исходя из финансового положения и качества обслуживания долга

Обслуживание долга/ финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	I категория качества	II категория качества	III категория качества
Среднее	II категория качества	III категория качества	IV категория качества
Плохое	III категория качества	IV категория качества	V категория качества

Исходя из категории качества, по всем выданным ссудам и портфелям однородных ссуд формируется резерв на возможные потери на обязательной и регулярной основе. Данный процесс также регламентируется Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П. Величина резерва определяется в процентах от величины ссудной задолженности экспертным путем на основании профессионального суждения в пределах величин, приведенных в таблице 2.

Таблица 2 – Величина формируемого резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от категории качества ссуды

Категория качества ссуды/портфеля однородных ссуд	Размер резерва по ссудам, %	Размер резерва по портфелю однородных ссуд, %
I категория качества	0%	0%
II категория качества	1-20%	0-3%
III категория качества	21-50%	3-20%
IV категория качества	51-100%	20-50%
V категория качества	100%	50-100%

Механизм резервирования носит компенсационный характер, направленный на вероятное непогашение имеющейся задолженности или иных потерь, то есть несет в себе функцию снижения кредитного риска.

Кроме того кредитная организация вправе разрабатывать внутренние документы, уточняющие порядок определения категории качества ссуд и порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам. Положения данных документов не должны противоречить требованиям Положения №590-П.

Анализ кредитного портфеля как часть системы управления им должен иметь систематический характер и «осуществляться в разрезе показателей динамики, структуры, сравнения со среднебанковскими показателями» [35].

Отдельного внимания требует работа с проблемными ссудами, которая проводится по каждой такой ссуде в отдельности, учитывая особенностей заемщика и обстоятельств возникновения просроченной задолженности.

Цель проводимых мероприятий – возврат максимального размера задолженности с наименьшими потерями и расходами на мероприятия по взысканию [39].

Наиболее часто применяемой процедурой, направленной на взыскание проблемных кредитов, является реструктуризация. Данное мероприятие предусматривает корректировку действующих условий кредитования в сторону, благоприятную для заемщика, в результате которой клиент продолжает погашать кредит на новых условиях.

Необходимость совершенствования процесса управления кредитным портфелем обусловлена быстро меняющейся экономической ситуацией, отражающейся на деятельности и финансовом состоянии заемщиков, их потребности в ресурсах, а соответственно, и на процессе кредитования в целом [46].

Таким образом, оптимальный кредитный портфель коммерческого банка основывается на балансе трех основных показателей – доходность, риск и ликвидность. Управление кредитным портфелем направлено на минимизацию риска при максимальном уровне дохода и сохранении необходимого уровня ликвидности. Единая утвержденная методика управления кредитным портфелем отсутствует, поэтому банки самостоятельно утверждают необходимые подходы и положения на основании общепринятых требований.

1.3 Методические подходы к оценке качества кредитного портфеля коммерческого банка

Основной задачей оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка является корректная оценка уровня риска непогашения задолженности. «Спецификой банковской деятельности является не исключение риска вообще, а его предвидение и снижение до минимального уровня. Другими словами, коммерческим банкам необходим анализ и

использование различных инструментов, методик по управлению рисками» [25].

Традиционно к методам оценки качества кредитного портфеля относят метод балансовой стоимости, основанный на оценке динамики активов и кредитного портфеля; метод рыночной стоимости, основанный на оценке причин изменения стоимости активов; экспертный метод, основанный на комплексной оценке качественных показателей. «В российской практике в процессе оценки качества кредитного портфеля чаще всего используется метод коэффициентов» [45].

Так как уровень риска является одной из ключевых характеристик качества кредитного портфеля, то отдельное внимание уделяется методам управления кредитным риском, которые применяются как ко всему портфелю в целом, так и к отдельно взятым ссудам.

На уровне отдельно взятой ссуды применение данных методов в совокупности определяет процесс кредитования и его этапы. Сюда относятся анализ кредитоспособности заемщика, анализ выданного кредита, документирование и контроль.

Управление портфельным риском производится за счет методов диверсификации, лимитирования, резервирования и секьюритизации.

Метод диверсификации заключается в том, что заемщики, кредиты которых образуют кредитный портфель банка, имеют различные характеристики и критерии, такие как организационно-правовая форма, вид деятельности, финансовое состояние и прочие.

«Метод лимитирования заключается в установлении максимально допустимых размеров предоставленных кредитов. Это дает возможность ограничить кредитный риск. Благодаря установлению лимитов кредитования коммерческие банки избегают критические потери в результате необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы» [25].

Метод резервирования заключается в создании фонда средств, которые при возникновении соответствующей необходимости направляются на компенсацию потерь по ссудам.

«Секьюритизация заключается в продаже активов коммерческого банка через превращение их в ценные бумаги, которые в дальнейшем размещаются на рынке. Чаще всего данный метод применяется к банковским кредитам, давая возможность коммерческим банкам передавать кредитный риск другим участникам рынка, которые покупают ценные бумаги. Секьюритизация позволяет переместить балансовые активы коммерческого банка за баланс, то есть является одним из видов внебалансовых деятельности банка» [14].

Что касается показателей, составляющих систему оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, то различные их комбинации были предложены многими авторами.

Достаточно подробной и результативной представляется система коэффициентов оценки качества кредитного портфеля Лаврушина О.И. [26]. Данная система рассматривает ряд коэффициентов по каждому критерию качества кредитного портфеля – уровня риска, доходности и ликвидности. Наглядно рассматриваемая система коэффициентов и порядок их расчета представлены на рисунке 5.

Данные показатели целесообразно рассматривать за ряд последовательных периодов с целью определения их динамики и соответствующих тенденций. Далее необходимо определить причины данных явлений и сформулировать план дальнейших мероприятий, направленных на оптимизацию кредитного портфеля.

Что касается методик оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, то наибольшее распространение получила методика, описанная авторами Доланом Э.Д., Синки-мл. Д.Ф. и Ридом Э. [37].

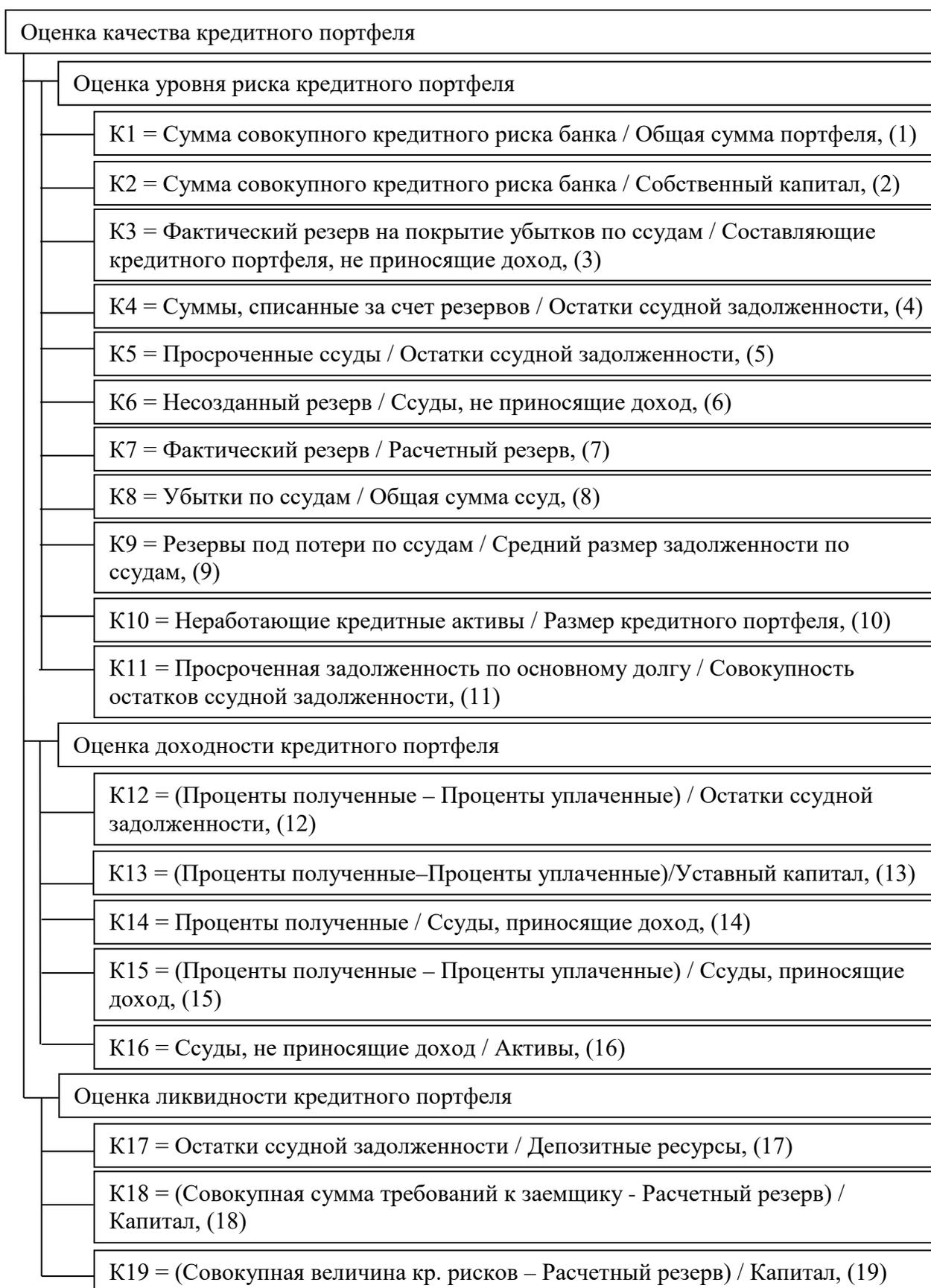


Рисунок 5 – Система коэффициентов для оценки качества кредитного портфеля

«Номерная система обладает как определенными преимуществами, так и некоторыми недостатками. Основное преимущество – простота построения и использование ограниченного количества показателей. Недостаток заключается в том, что мнение эксперта во многом субъективно и его практически невозможно обосновать количественными показателями» [41].

Ссуды классифицируются в одну из семи категорий (неклассифицированные, «прайм», высокого качества, удовлетворительные, предельные, хуже предельного потери) с присвоением числового значения рейтинга от 0 до 6 соответственно.

«Экономический смысл балльной системы заключается в том, что оценка ссуд по различным показателям осуществляется в баллах. Качество ссуд, формирующих кредитный портфель банка, оценивается последовательно. Первоначально проводится оценка каждого показателя, который в совокупности интегрируется в балльную оценку» [41]. Содержание балльной системы оценки представлено в Приложении А в таблице А.1.

«Рейтинг качества кредитов зависит от величины баллов: наилучшее – 163–140, высокое – 139–118, удовлетворительное – 117–85, предельное – 84–65, хуже предельного – 64 и ниже» [41].

Суть индексного метода «заключается в том, что осуществляется расчет индивидуальных и агрегированных индексов по различным показателям финансово-экономического состояния бизнеса клиента банка» [41]. Ввиду существенной трудоемкости данный метод на практике применяется редко.

Возвращаясь к отечественной практике проведения анализа, предварительным этапом оценки качества кредитного портфеля является сбор информации о его составе и структуре в разрезе сроков погашения, в том числе с выделением просроченной задолженности, кредитуемых отраслей, субъектов кредитования (юридических и физических лиц, банков, государственных органов и прочие).

Процедура оценки качества кредитного портфеля является достаточно трудозатратной и состоит из нескольких этапов. Схематично она представлена на рисунке 6.

Отдельно необходимо детализировать порядок расчет нормативов банка, который регламентирован Инструкциями Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" [12] и от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" [11]. Краткая характеристика и формулы расчета представлены в Приложении Б в таблице Б.1.

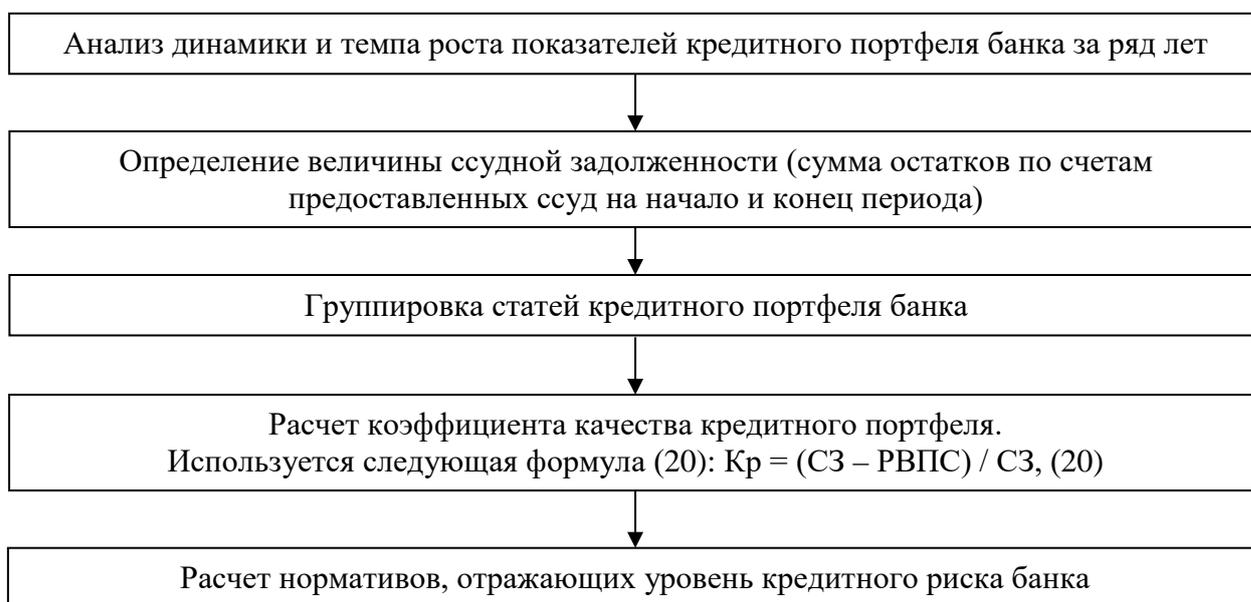


Рисунок 6 – Этапы процедуры оценки качества кредитного портфеля

Предельно допустимый уровень данных нормативов установлен Банком России и определяет степень рискованности кредитного портфеля.

Резюмируя изложенное в первом разделе, можно сделать следующие выводы:

– В специальной литературе единое определение кредитного портфеля не выделено. Учитывая суть различных точек зрения на экономическую сущность данного понятия, в рамках настоящего

исследования под кредитным портфелем коммерческого банка будем понимать совокупность банковских активов, связанных с операциями ссудного характера, классифицированных по определенным признакам в соответствии с кредитной политикой банка по управлению кредитным риском и стратегией его развития.

– Управление кредитным портфелем коммерческого банка осуществляется через его основные функции: распределительная и перераспределительная, замещения денег кредитными операциями, объединения кредитов, минимизации кредитного риска, расширения и диверсификации доходной базы банка.

Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка основывается на балансе трех основных показателей – доходность, риск и ликвидность. Управление кредитным портфелем направлено на минимизацию риска при максимальном уровне дохода и сохранении необходимого уровня ликвидности. Исходя из уровня данных показателей, формируются соответствующие типы портфеля: портфель дохода, портфель риска, сбалансированный портфель. Единая утвержденная методика управления кредитным портфелем отсутствует, поэтому банки самостоятельно утверждают необходимые подходы и положения на основании общепринятых требований.

Помимо типов кредитного портфеля выделяют и виды кредитного портфеля, определенные исходя из различных признаков, присущих кредитному портфелю. Единой классификации в экономической литературе также не установлено.

Таким образом, кредитный портфель коммерческого банка необходимо рассматривать не с точки зрения совокупности выданных кредитов, а в плоскости структурированной совокупности активов, подлежащих классификации, оценке и управлению согласно положениям кредитной политики банка, определяющей вектор развития банка, а также эффективность его деятельности и ее соответствие выбранным принципам.

– Управление кредитным портфелем коммерческого банка осуществляется как по всему портфелю в целом, так и по отдельно взятым ссудам. На уровне отдельно взятой ссуды применение рассмотренных методов управления в совокупности определяет процесс кредитования и его этапы. На уровне портфеля наибольшее значение имеет метод коэффициентов.

В целом, можно отметить, что качество кредитного портфеля банка тем выше, чем ниже уровень кредитного риска, определяемого размером резерва на возможные потери по ссудам. Соотношение резерва и капитала банка является основным показателем оценки качества активов банка, влияющим на его рейтинг.

В следующем разделе рассмотрим применение вышеизложенных теоретических положений на практике на примере АО «Россельхозбанк».

2 Анализ управления кредитным портфелем коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк»

2.1 Технико-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк» и его основные экономические показатели

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») входит в пятерку крупнейших банков российского банковского сектора, включен в перечень системно значимых кредитных организаций. Ключевым направлением деятельности Банка является финансовая поддержка предприятий сельскохозяйственной отрасли (доля Банка в кредитовании сезонных работ составляет более 70%). Основной ОКВЭД - 64.19 Денежное посредничество прочее.

Банк занимает ведущие позиции в рейтингах банковского сектора по таким критериям как финансирование сезонных работ, размер филиальной сети, кредитный портфель юридических лиц и вклады населения; кредитный портфель населения, средства физических и юридических лиц.

Банком реализуется бизнес-модель универсального коммерческого банка. Кроме финансового обслуживания АПК и смежных направлений, Банк активно обслуживает бизнес и население сельских территорий, малых и средних городов в части кредитных, расчетных и сберегательных продуктов [29].

Основными конкурентами Банка на рынке корпоративного кредитования являются ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО «АЛЬФА-БАНК»; в кредитовании физических лиц - ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Банк ДОМ.РФ», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Почта Банк»; на рынке кредитования АПК - ПАО Сбербанк [28].

Одной из главных целей руководство Банка видит в обеспечении стабильно высокой операционной эффективности и финансовой устойчивости за счет опоры на диверсифицированные источники доходов и

качественный кредитный портфель. Совершенствование кредитного процесса и системы управления рисками также является одним из основных направлений реализации Долгосрочной программы развития Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3349, выданной 12.08.2015 г. без ограничения срока действия.

«Банк имеет отдельные лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на осуществление депозитарной деятельности, на осуществление дилерской деятельности, на осуществление брокерской деятельности, лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, сертификат о прохождении Банком процедуры оценки соответствия требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платежных карт» [27].

Банк активно развивается в направлении основных видов деятельности, принимая участие в крупнейших некоммерческих объединениях банковского и финансового сектора, таких как Ассоциация банков России, Ассоциация организаций в сфере наличного денежного обращения, инкассации и перевозки ценностей, Ассоциация развития финансовых технологий, Национальная финансовая ассоциация и других.

Деятельность Банка регулируется Банком России и законодательными актами Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1.

Последние изменения размера уставного капитала производились 09.02.2022 г. и по состоянию на эту дату его величина составляет 504 983 млн. р.

АО «Россельхозбанк» зарегистрировано 24.04.2000 г.

ИНН 7725114488, ОГРН 1027700342890.

Юридический адрес: 119034, город Москва, Гагаринский пер., д.3. Региональная сеть Банка по состоянию на 01.01.2022 г. была представлена 65

филиалами и 4 представительствами, в рамках которых функционируют 1337 офисов в 82 регионах Российской Федерации.

Численность персонала по состоянию на 01.01.2021 г. составляла 29 373 человека.

Единственным владельцем голосующих акций Банка является Российская Федерация в лице Росимущества.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Кроме того, органом управления Банком является Наблюдательный совет, к компетенции которого относится решение вопросов общего руководства деятельностью Банка.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления – Листов Борис Павлович с 14.06.2018 г.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят также RSHB Capital Societe Anonyme, АО СК «РСХБ-Страхование», ООО «ТД «Агроторг», АО «АГРОкредит-информ», ООО «РСХБ Управление Активами», ООО «РСХБ Лизинг», ООО «РСХБ Факторинг».

Рейтинговое Агентство АКРА оценивает кредитный рейтинг Банка на 01.01.2022 г. на уровне AA (RU), прогноз «стабильный».

По данным Банка России, прирост кредитного портфеля физических лиц в целом по банковскому сектору за 2021 г. составил 23,2%. Качество кредитного портфеля улучшилось, снизилась доля просроченной задолженности. В 2022 г. ожидается замедление темпа роста кредитного портфеля физических лиц.

Анализ бухгалтерской отчетности АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. проведен посредством применения методов горизонтального и вертикального анализа. Данные бухгалтерской отчетности за 2018-2020 гг. приведены в Приложениях В-И.

Динамика активов АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика активов АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм., тыс. руб.	Темп прироста, %	Абс. изм., тыс. руб.	Темп прироста , %
1. Денежные средства	150 180 112	60 130 916	66 419 199	-90 049 196	40,04	6 288 283	110,46
2. Средства кредитной организации в ЦБ РФ	91 933 648	96 928 229	116 441 547	4 994 581	105,43	19 513 318	120,13
2.1. Обязательные резервы	20 650 751	22 334 156	24 998 963	1 683 405	108,15	2 664 807	111,9
3. Средства в кредитных организациях	10 998 195	27 068 176	6 188 718	16 069 981	246,11	-20 879 458	22,86%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 644 528	111 087 050	199 883 594	83 442 522	401,84	88 796 544	179,93
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 319 581 861	2 436 240 036	2 899 820 137	116 658 175	105,03	463 580 101	119,03
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	444 493 107	226 431 271	255 850 328	-218 061 836	50,94	29 419 057	112,99
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	55 513 518	51 011 844	26 458 010	-4 501 674	91,89	-24 553 834	51,87
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 583 764	63 672 603	72 282 585	31 088 839	195,41	8 609 982	113,52
9. Требования по текущему налогу на прибыль	2 188	1 079	211	-1 109	49,31	-868	19,56
10. Отложенный налоговый актив	19 140 323	17 691 631	16 684 576	-1 448 692	92,43	-1 007 055	94,31
11. Основные средства, активы в форме права пользования на нематериальные активы	46 554 697	49 124 854	63 690 395	2 570 157	105,52	14 565 541	129,65
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	546 475	994 890	1 356 117	448 415	182,06	361 227	136,31
13. Прочие активы	139 275 725	77 544 689	94 595 660	-61 731 036	55,68	17 050 971	121,99
14. Всего активов	3 338 448 141	3 217 927 268	3 819 671 077	-120 520 873	96,39	601 743 809	118,70

Прирост активов за 2020 г. составил 601 743 809 т. р., что составляет в относительном выражении 18,70%. Преимущественно данный рост произошел за счет увеличения по статье «Чистая ссудная задолженность», которая увеличилась за отчетный период на 19,03%. При этом предыдущий отчетный период (2019 г.) характеризуется обратной динамикой – снижение величины активов составило 3,61% или 120 520 873 т. р. преимущественно за счет снижения по статье «Чистые вложения в финансовые активы» на 49,06% или 218 061 836 т. р. Совокупная динамика по итогам периода 2018-2020 гг. положительная. Доля чистой ссудной задолженности в общем объеме активов составляла на 01.01.2021 г. 75,92%.

Динамика пассивов и источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. представлена в Приложении К в таблице К.1.

Доля обязательств в общем объеме источников финансирования на 01.01.2021 г. составляет 94,63%, источников собственных средств – 5,37%.

Увеличение обязательств Банка за 2020 г. составило 18,76% или 570 930 930 т. р. в абсолютном выражении преимущественно за счет прироста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличение по которым составило 15,31% или 399 423 657 т. р. При этом в 2019 г. динамика роста обязательств была существенно ниже – прирост составлял 0,60%. Доля средств клиентов в общем объеме обязательств составляет 87,74%, в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 38,07%.

Величина источников собственных средств за 2020 г. увеличилась на 17,68% или 30 812 879 т. р. в абсолютном выражении преимущественно за счет прироста средств акционеров на 30 500 000 т. р. По совокупности периода 2018-2020 гг. снижение величины собственных средств составило 107 923 977 т. р. или 34,47% за счет накопленного убытка.

Наглядно динамика активов, пассивов и источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 7.

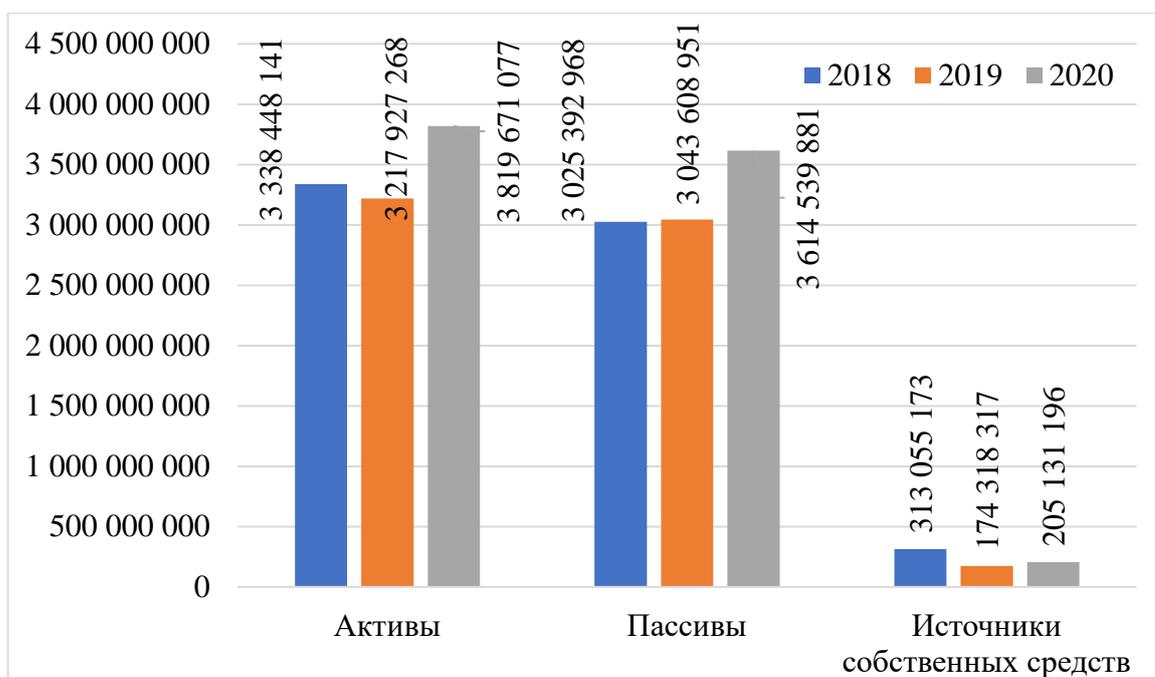


Рисунок 7 – Динамика активов, пассивов и источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг., т. р.

Динамика основных показателей отчета о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. представлена в Приложении Л в таблице Л.1.

В 2020 году наблюдается динамика снижения процентных доходов – сокращение составило 6,63% или 16 634 372 т. р. Годом ранее напротив был отмечен рост в размере 3,93%. Источником преимущественной части процентных доходов являются ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями – 87,04%.

Процентные расходы имеют аналогичную динамику - снижение в 2020 г. составило 8,76% (15 573 520 т. р. в абсолютном выражении), в 2019 г. – отмечен рост в размере 3,12%. Преимущественную часть процентных расходов составляют расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 81,09%.

Динамика процентных доходов и расходов АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 8.

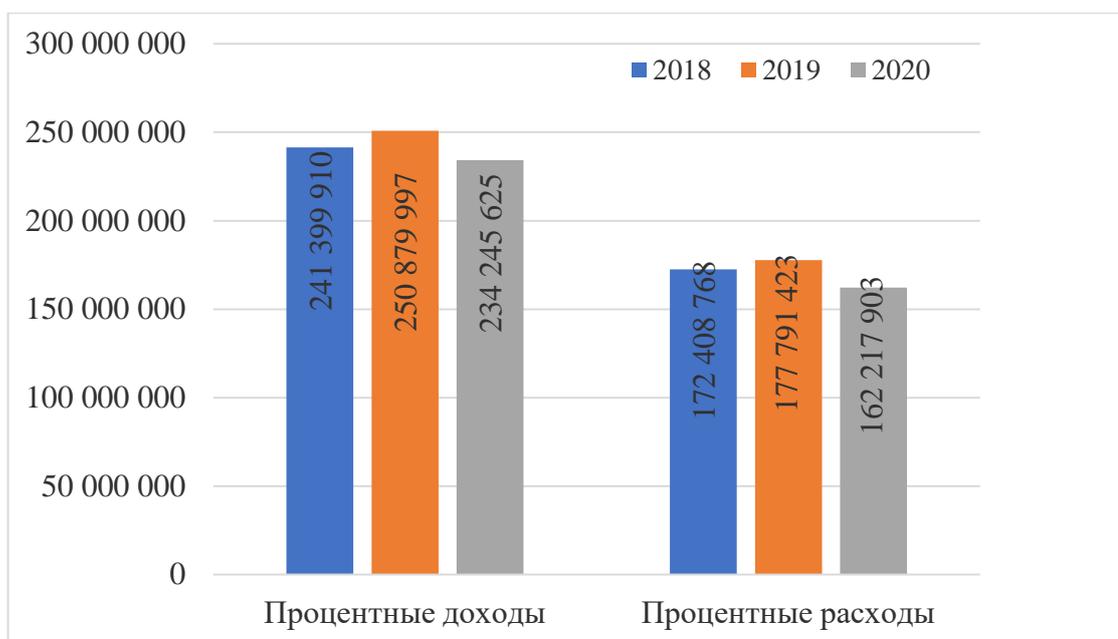


Рисунок 8 – Динамика процентных доходов и расходов АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг., т. р.

Динамика чистой прибыли разнонаправленна. В 2020 г. наблюдалось существенное снижение на 71,38% (в абсолютном выражении 3 044 797 т. р., а в 2019 г. – рост составил 94,40% (в абсолютном выражении 2 071 433 т. р.). Наблюдаемое в 2020 г. снижение объясняется сложившимися экономическими условиями вследствие объявления пандемии COVID-19, в том числе снижением реальных располагаемых доходов населения, снижением потребительского спроса, ухудшением качества активов, необходимостью предоставления заемщикам кредитных каникул, а также изменением процесса одобрения кредитов в целях сокращения потенциальных рисков и подхода к резервированию. Финансовым результатом 2020 г. стало получение прибыли в размере 1 220 948 т. р.

Динамика чистой прибыли АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 9.

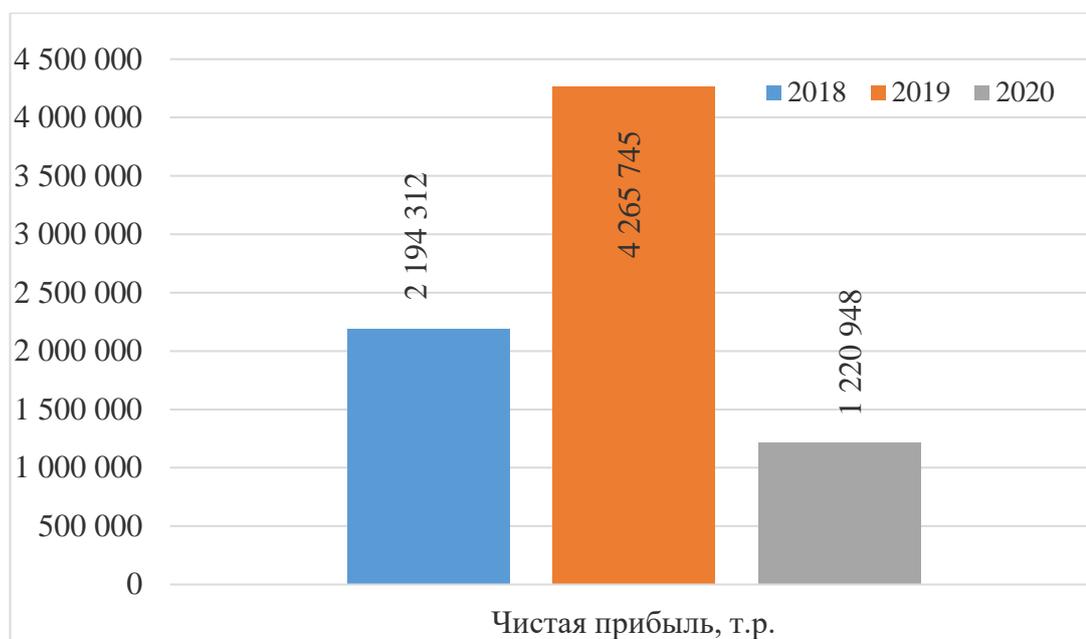


Рисунок 9 – Динамика чистой прибыли АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг., т. р.

Таким образом, деятельность АО «Россельхозбанк» в анализируемом периоде оценивается как прибыльная, устойчивая и адекватно реагирующая на кризисные условия внешней среды.

В следующем параграфе будет проведен анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Банк является ключевым звеном национальной-кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере АПК. В течение 2020 года Банк продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

Кредитный портфель в сегменте АПК и смежных отраслей увеличен Банком в 2020 году на 22,0% до 1673,4 млрд. р. Банк обеспечил планомерную динамику роста кредитного портфеля и выдач кредитов АПК, установленных трехсторонними договорами с Росимуществом и Минсельхозом России, а также с Росимуществом и Минфином России.

В таблице 4 приведена информация о структуре и объеме ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» за период 2018-2020 гг.

Таблица 4 – Информация о структуре и объеме ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» за период 2018-2020 гг.

Элементы ссудной задолженности	На 01.01. 2021 г., тыс. руб.	На 01.01. 2020 г., тыс. руб.	На 01.01. 2019 г., тыс. руб.	Абс.изм. 2020/2019, тыс. руб.	Отн.изм. 2020/2019, %
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	110 012 738	0	15 000 000	110 012 738	-
Кредитные требования по межбанковским операциям	163 296 590	302 099 601	209 586 692	-138 803 011	54,05
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	2 357 377 380	1 987 961 538	1 823 467 090	369 415 842	118,58
Кредиты физическим лицам, в т. ч.:	563 206 381	472 822 612	421 853 791	90 383 769	119,12
ипотечные ссуды	357 776 475	273 721 039	238 921 393	84 055 436	130,71
потребительские ссуды	205 231 504	198 736 391	182 546 830	6 495 113	103,27
автокредиты	198 248	365 182	331 486	-166 934	54,29
Итого СЗ до вычета резерва под ОКУ	3 193 893 089	2 762 883 751	2 469 907 573	431 009 338	115,60
Резерв на возможные потери	166 868 230	188 756 877	150 325 712	-21 888 647	88,40
Корректировка резерва под ОКУ	127 204 722	137 886 838	0	-10 682 116	92,25
Итого резерв под ОКУ	294 072 952	326 643 715	0	-32 570 763	90,03
Итого чистая ссудная задолженность	2 899 820 137	2 436 240 036	2 319 581 861	463 580 101	119,03
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости	2 983 005 744	2 492 030 910	2 319 581 861	490 974 834	119,70

По состоянию на 01.01.2021 г. 73,81% кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам, 17,63% - физическим лицам, 5,11% - кредитным организациям.

Совокупный прирост кредитного портфеля за 2020 г. составил 15,60% (431 009 338 т. р. в абсолютном выражении) преимущественно за счет увеличения портфеля ссуд юридических лиц, который увеличился на отчетную дату на 18,58%. Увеличение совокупного портфеля за весь анализируемый период составило 40,00% или 912 613 516 т. р. в абсолютном выражении. Размер сформированных резервов сократился за 2020 год на 11,6% или 21 888 647 т. р.

Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в разрезе сегментов экономической деятельности по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2021 г. представлена на рисунке 10.

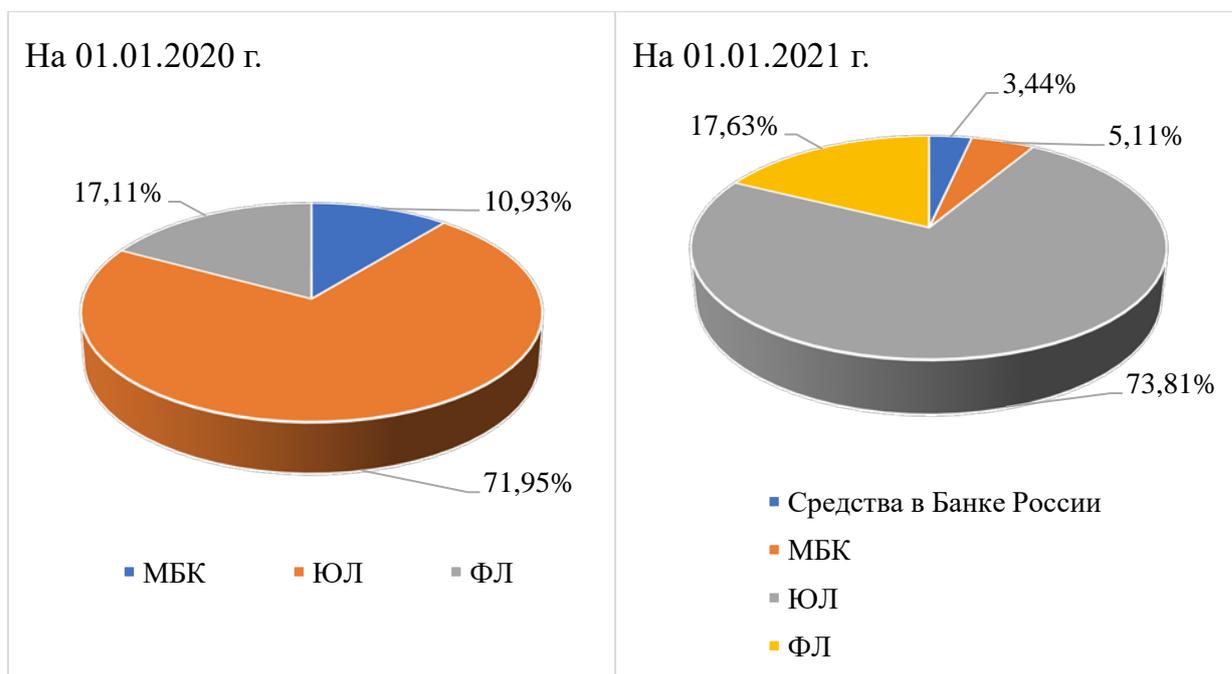


Рисунок 10 – Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в разрезе сегментов экономической деятельности по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2021 г. соответственно

Динамика объема ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» по структурным элементам за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 11.

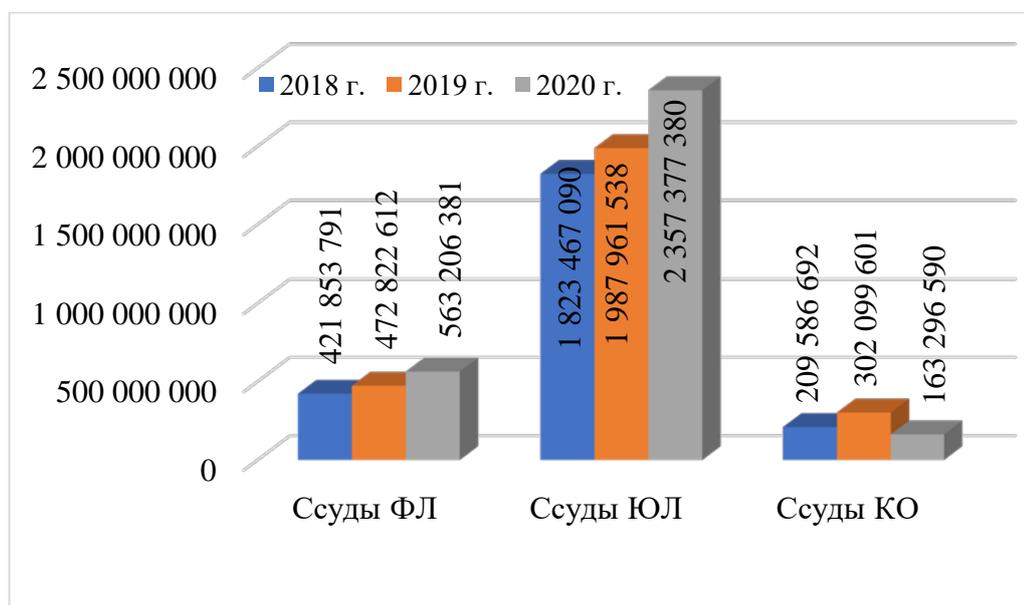


Рисунок 11 - Динамика распределения ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг., т. р.

По состоянию на 01.01.2021 г. ссудная задолженность до вычета резерва десяти крупнейших заемщиков составляла 25,80% от совокупной ссудной задолженности. На 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. данная величина составляла 25,0%.

Диверсификация кредитного портфеля по валюте предоставления кредита имеет следующий вид: доля кредитов, предоставленных в рублях, составила на 01.01.2021 г. составила 62,56%, на 01.01.2020 г. – 66,09%. Аналогичные показатели по доллару США составили 24,44%, 32,69% соответственно, по евро – 7,33% и 1,21% соответственно.

Распределение ссудной задолженности физических и юридических лиц АО «Россельхозбанк» по срокам, оставшимся до погашения, за 2018-2020 гг. представлено в таблице 5.

Таблица 5 – Распределение ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» по срокам, оставшимся до погашения, за период 2018-2020 гг.

Срок погашения	На 01.01. 2021 г., тыс. руб.	На 01.01. 2020 г., тыс. руб.	На 01.01. 2019 г., тыс. руб.	Абс.изм. 2020/2019, тыс. руб.	Отн.изм. 2020/2019, %
До 1 года	1 134 679 821	951 867 853	104 140 551	182 811 968	119,21
Свыше 1 года	1 869 089 547	1 564 707 171	1 428 502 022	304 382 376	119,45

Рост ссудной задолженности в разрезе сроков происходит сбалансированно – задолженность со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года увеличилась на 19,21%, свыше года на 19,45%. Необходимо отметить, что в связи со специализацией Банка на кредитовании АПК и длительностью производственного цикла данных предприятий больший удельный вес в портфеле имеют долгосрочные кредиты – 62,22%. Таким образом, можно сделать вывод о том, что в части сроков, оставшихся до погашения, кредитный портфель диверсифицирован.

Наглядно распределение ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения за 2018-2020 гг. представлено на рисунке 12.

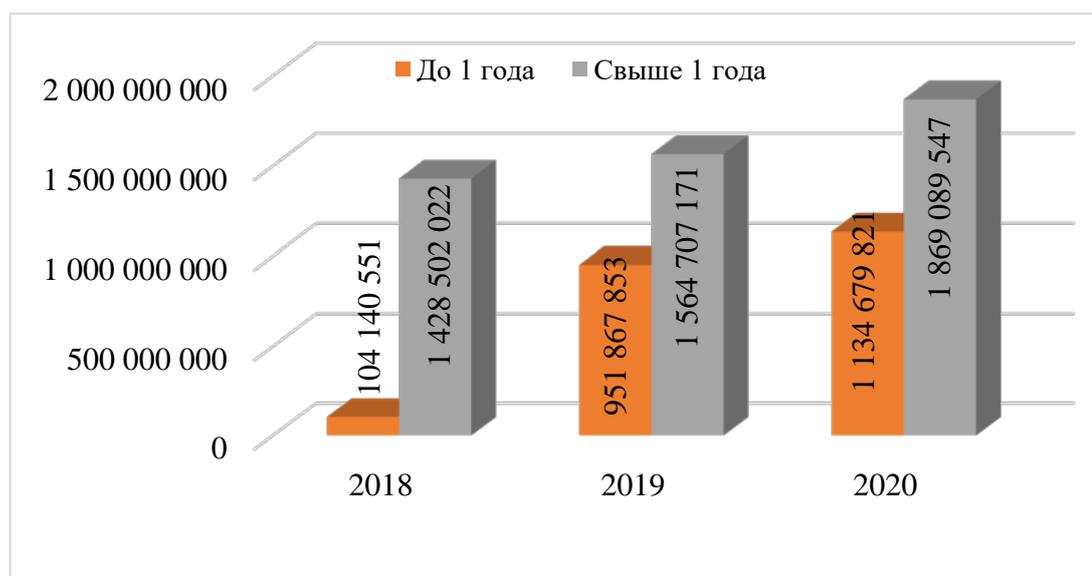


Рисунок 12 - Распределение ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» по срокам, оставшимся до погашения, за период 2018-2020 гг., т. р.

Информация о диверсификации кредитного портфеля юридических лиц в разрезе отраслей и регионов представлена в Приложении М в таблице М.1.

Исходя из анализа данных таблицы М.1, кредитный портфель юридических лиц диверсифицирован по регионам. Наибольшую долю в кредитном портфеле составляют кредиты, выданные в Центральном Федеральном округе (35,33%), однако можно сделать вывод о том, что территориальная концентрация кредитного риска отсутствует.

Что касается отраслевой диверсификации, данные таблицы М.1 подтверждают сельскохозяйственную специализацию Банка – на долю данной отрасли приходится 38,27% всего портфеля. Кроме того, наиболее кредитруемыми отраслями являются добыча полезных ископаемых (16,58%), финансовая и страховая деятельность (14,65%) и обрабатывающие производства (13,66%). Таким образом, можно сделать вывод о том, что отраслевая концентрация кредитного риска отсутствует.

Наглядно распределение кредитов юридических лиц по регионам представлено на рисунке 13.

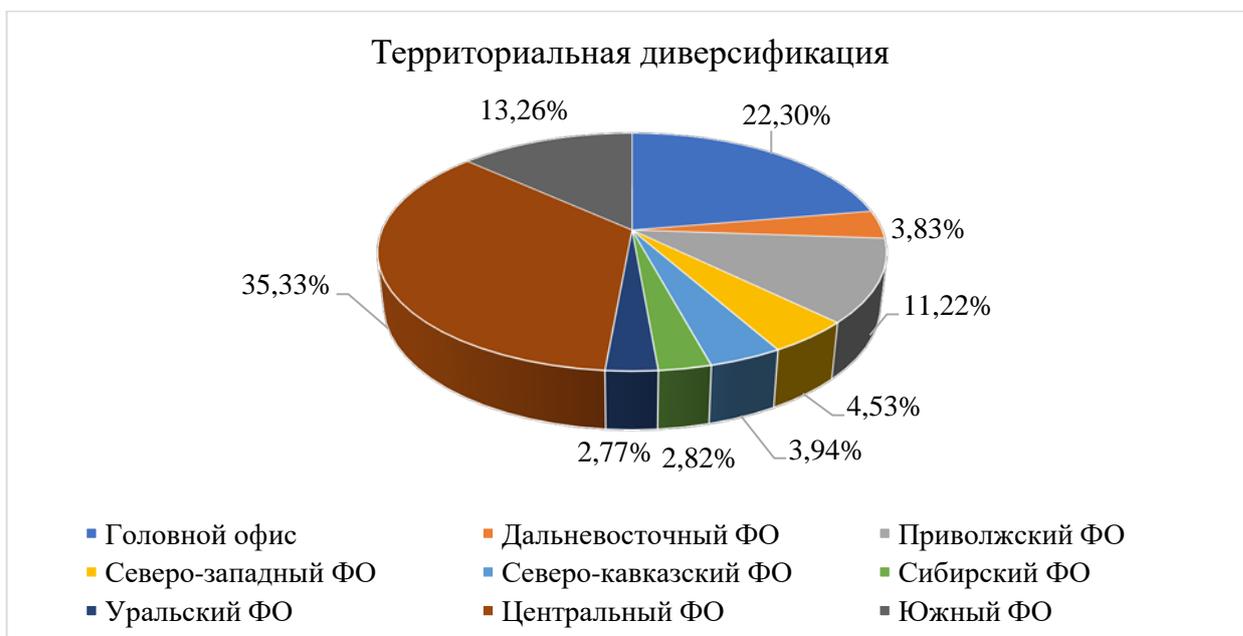


Рисунок 13 – Территориальная диверсификация кредитов юридических лиц по состоянию на 01.01.2021 г.

Распределение кредитов юридических лиц по отраслям представлено на рисунке 14.



Рисунок 14 – Отраслевая диверсификация кредитов юридических лиц по состоянию на 01.01.2021 г.

Величина нормативов Банка согласно данным формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на 01.01.2021 г. соответствует установленным предельным значениям:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 17,6%;
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) – 263,8%.

Резюмируя результаты проведенного анализа, за анализируемый период кредитный портфель АО «Россельхозбанк» увеличился на 40,00%. Преимущественно он представлен кредитами юридических лиц, удельный вес которых в общем объеме составлял на последнюю отчетную дату 73,81%. Размер сформированных резервов сократился за 2020 год на 11,6% или 21 888 647 т. р. Кредитный портфель Банка диверсифицирован по валюте кредита, срокам, оставшимся до погашения, территориальной принадлежности и кредитуемым отраслям.

В следующем параграфе будет проведена оценка кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

2.3 Оценка кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» и эффективности управления им

Значимым показателем оценки кредитного портфеля является его качество, которое определяется распределением ссудной задолженности юридических лиц по рейтингу и уровню риска и ссудной задолженности физических лиц по срокам просрочки.

Распределение кредитов АО «Россельхозбанк», предоставленных юридическим лицам, по рейтингу и уровню риска за период 2019-2020 гг. представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Распределение кредитов АО «Россельхозбанк», предоставленных юридическим лицам, по рейтингу и уровню риска за период 2019-2020 гг.

Уровень риска (рейтинг)	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2020 г.		Отклонение 2020/2019	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абс., тыс. руб.	Отн., %
Низкий риск (рейтинг от 1+ до 2-)	5 947 021	0,25	979 952	0,05	4 967 069	606,87
Умеренный риск (рейтинг от 3+ до 4-)	1 256 060 704	53,28	973 307 771	48,96	282 752 933	129,05
Повышенный риск (рейтинг от 5+ до 6-)	762 786 297	32,36	597 988 819	30,08	164 797 478	127,56
Высокий риск (рейтинг от 7+ до D)	82 464 868	3,50	94 596 649	4,76	-12 131 781	87,18
Дефолт (рейтинг D)	250 118 490	10,61	321 088 347	16,15	-70 969 857	77,90
Итого до вычета резерва	2 357 377 380	100,00	1 987 961 538	100,00	369 415 842	118,58

Преимущественную долю составляют кредиты с умеренным риском – на 01.01.2021 г. 53,28%, на 01.01.2020 г. – 48,96%. Данный факт связан в целом с рискованностью кредитования сельскохозяйственного сектора, связанного с влиянием трудно управляемых и неуправляемых факторов, таких как урожайность, погодные условия, покупательская способность населения.

На рисунке 15 наглядно представлено распределение кредитов АО «Россельхозбанк», предоставленных юридическим лицам, по рейтингу и уровню риска за 2018-2020 гг.

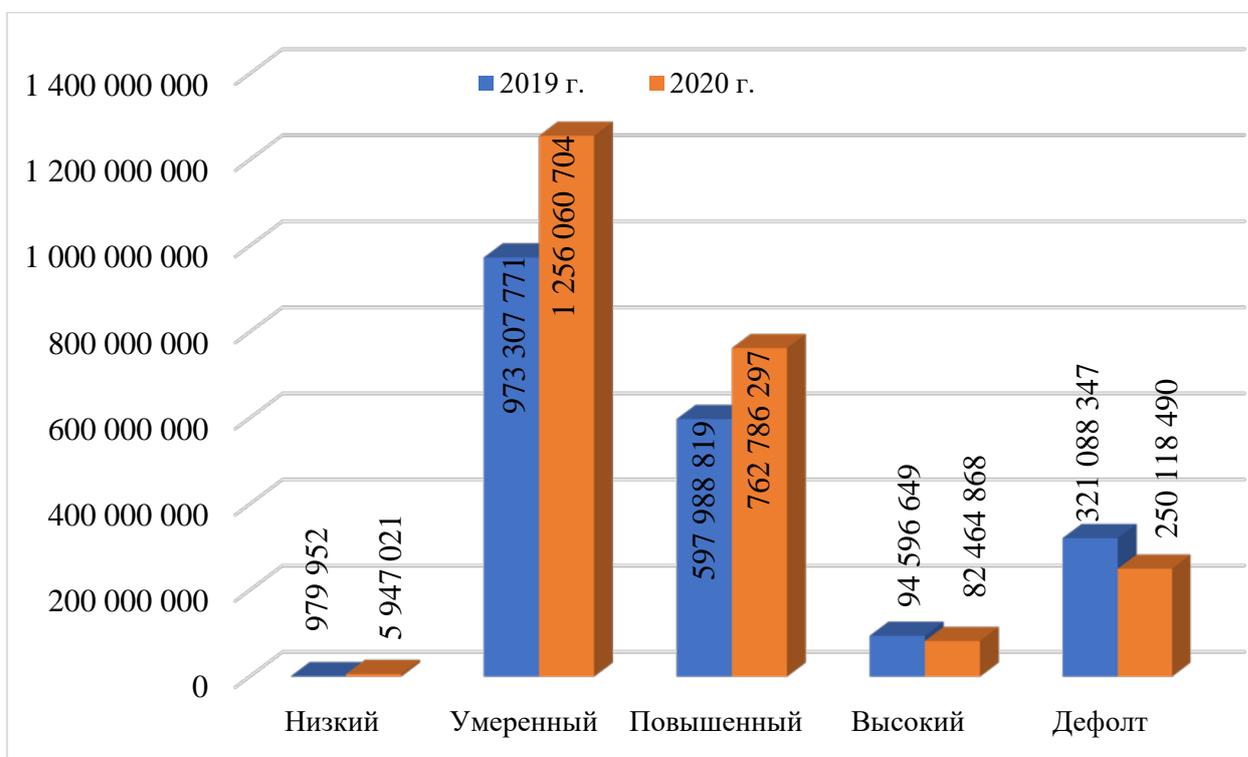


Рисунок 15 - Распределение кредитов юридическим лицам АО «Россельхозбанк» по рейтингу и уровню риска за 2018-2020 гг., т. р.

Распределение кредитов АО «Россельхозбанк», предоставленных физическим лицам, по количеству дней просрочки за период 2019-2020 гг. представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Распределение кредитов АО «Россельхозбанк», предоставленных физическим лицам, по количеству дней просрочки за период 2019-2020 гг.

Количество дней просрочки	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2020 г.		Отклонение 2020/2019	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абс., тыс. руб.	Отн., %
Без задержки платежа	526 337 777	93,45	430 065 497	90,96	96 272 280	122,39
С задержкой до 30 дней	8 281 534	1,47	6 922 224	1,46	1 359 310	119,64
От 31 до 90 дней	4 093 847	0,73	3 069 480	0,65	1 024 367	133,37
От 91 до 180 дней	3 057 272	0,54	2 570 969	0,54	486 303	118,92
От 181 до 365 дней	5 468 160	0,97	3 706 005	0,78	1 762 155	147,55
Свыше 365 дней	15 967 791	2,84	26 488 437	5,60	-10 520 646	60,28%
Итого до вычета резерва	563 206 381	100,00	472 822 612	100,00	90 383 769	119,12

Таким образом, кредитный портфель физических лиц отмечен высоким качеством – его преимущественная часть представлена кредитами без просроченных платежей – 93,45%, причем динамика их удельного веса положительна. Остальные группы кредитов в разрезе сроков просрочки незначительны, существенной динамики не наблюдается. Соответственно, общий уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц составлял на 01.01.2021 г. 6,55%, на 01.01.2020 г. – 9,04%. В абсолютном выражении снизился на 5 888 511 т. р.

В 2020 году с баланса Банка за счет резервов было списано безнадежной ссудной задолженности юридических лиц на сумму 2 782 627 т. р., физических лиц – на сумму 7 295 066 т. р. Данный показатель в 2020 году составлял 5 439 250 т. р. и 99 147 т. р. соответственно.

На рисунке 16 наглядно представлено распределение кредитов АО «Россельхозбанк», предоставленных физическим лицам, по количеству дней просрочки за 2019-2020 гг.

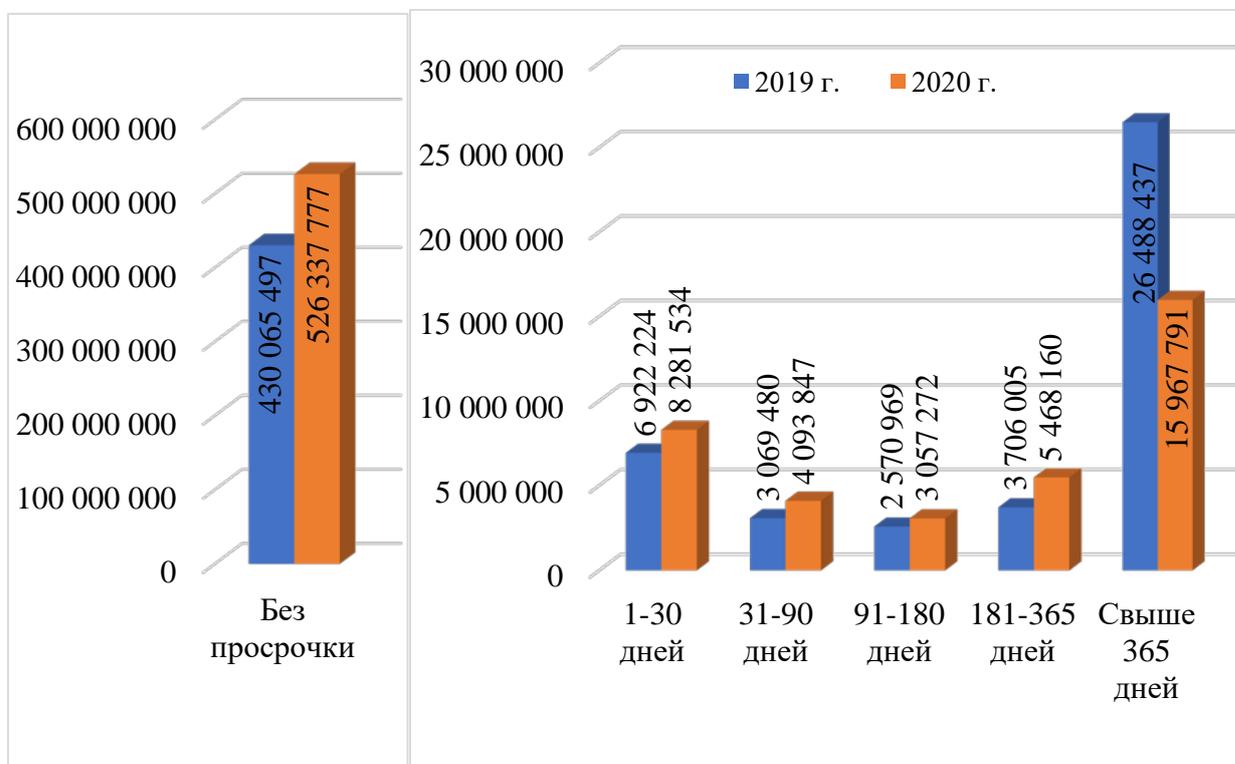


Рисунок 16 - Распределение кредитов АО «Россельхозбанк» физическим лицам по количеству дней просрочки за 2019-2020 гг., т. р.

Динамика коэффициента качества кредитного портфеля, рассчитанного по формуле (20) из первого раздела, на рассматриваемые отчетные даты, представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика коэффициента качества кредитного портфеля за 2018-2020 гг.

Наименование коэффициента	На 01.01. 2021 г.	На 01.01. 2020 г.	На 01.01. 2019 г.
Коэффициент качества кредитного портфеля	0,934	0,902	0,939

Соответственно, можно сделать вывод о том, что качество кредитного портфеля на последнюю отчетную дату повысилось.

Также Банком разработана методика проведения оценки вероятности значительного увеличения кредитного риска с момента его первоначального выявления, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия кредита в конце каждого отчетного периода. Согласно данной методике Банк делит все кредиты на 3 этапа, схематично представленные на рисунке 17.

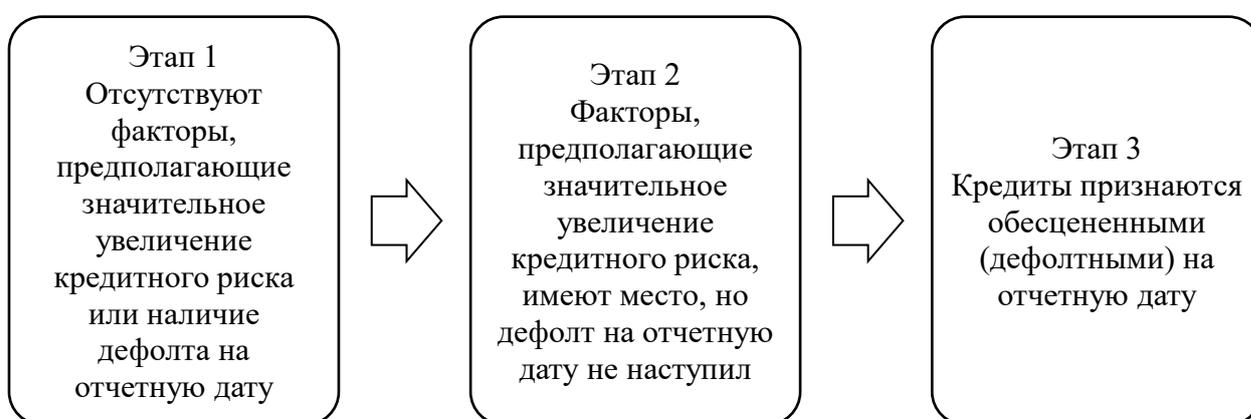


Рисунок 17 – Этапы, выделяемые Банком при проведении оценки вероятности значительного увеличения кредитного риска

Соответственно, рассчитывается величина ожидаемых кредитных убытков, исходя из того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным на отчетную дату или нет.

Так, по кредитно-обесцененным активам величина ожидаемых кредитных убытков рассчитывается как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

По активам, не являющимся кредитно-обесцененными, величина ожидаемых кредитных убытков рассчитывается как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и

денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии.

Первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) являются кредитные рейтинги и оценка клиента. Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки ее ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Распределение кредитов юридических лиц по этапам по состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. приведено в таблице 9.

Таблица 9 – Распределение кредитов юридических лиц по этапам по состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г.

Наименование этапа	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Этап 1	1 812 204 785	76,87	1 415 213 617	71,19
Этап 2	295 054 105	12,52	251 659 574	12,66
Этап 3	250 118 490	10,61	321 088 347	16,15
Итого до вычета резерва под ОКУ	2 357 377 380	100,00	1 987 961 538	100,00

Распределение кредитов физических лиц по этапам по состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. приведено в таблице 10.

Таблица 10 – Распределение кредитов физических лиц по этапам по состоянию на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г.

Наименование этапа	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Этап 1	530 516 337	94,20	435 337 833	92,07
Этап 2	6 646 024	1,18	3 550 147	0,75
Этап 3	26 044 020	4,62	33 934 632	7,18
Итого до вычета резерва под ОКУ	563 206 381	100,00	472 822 612	100,00

Таким образом, и в отношении кредитов юридических лиц, и в отношении кредитов физических лиц наблюдается положительная динамика кредитов, относящихся к Этапу 3, то есть тех, по которым признан дефолт на отчетную дату. Снижается как сумма в абсолютном выражении, так и удельный вес в общем объеме задолженности. Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что политика управления кредитным риском эффективна и качество кредитного портфеля повышается.

По результатам анализа управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк», проведенного во втором разделе работы, можно сделать следующие выводы:

– Анализ технико-экономических показателей Банка показал, что прирост активов за 2020 г. составил 18,70%, преимущественно за счет увеличения чистой ссудной задолженности, доля которой в общем объеме активов составляла на 01.01.2021 г. 75,92%.

Доля обязательств в общем объеме источников финансирования на 01.01.2021 г. составляет 94,63%, источников собственных средств – 5,37%.

Увеличение обязательств Банка за 2020 г. составило 18,76% преимущественно за счет прироста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Доля средств клиентов в общем объеме обязательств составляет 87,74%, в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 38,07%.

В 2020 году наблюдается снижение процентных доходов на 6,63%, источником преимущественной части которых являются ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями – 87,04%.

Снижение чистой прибыли Банка в 2020 г. составило 71,38%, причиной чему явилось изменение экономических и социальных условий вследствие объявления пандемии COVID-19. Финансовым результатом 2020 г. стало получение прибыли в размере 1 220 948 т. р. Таким образом, деятельность АО «Россельхозбанк» в анализируемом периоде оценивается как

прибыльная, устойчивая и адекватно реагирующая на кризисные условия внешней среды.

– По состоянию на 01.01.2021 г. 73,81% кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам, 17,63% - физическим лицам, 5,11% - кредитным организациям.

Удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общей величине кредитного портфеля физических лиц на 01.01.2021 г. составил 6,55%.

В кредитном портфеле юридических лиц преимущественную долю составляют кредиты с умеренным риском – на 01.01.2021 г. 53,28%.

Система управления кредитным портфелем Банка функционирует эффективно. Риски концентрации регулируются:

- объемом риска на одного заемщика;
- кредитованием полного цикла оборота сельскохозяйственной продукции;
- диверсификацией заемщиков по регионам;
- диверсификацией вложений в надежные проекты других секторов экономики.

Поддержание надлежащего качества кредитного портфеля осуществляется за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка.

Банк ограничивает потенциальные кредитные риски посредством оценки условий сделки до выдачи кредита, в том числе наличия реальных источников погашения, финансового состояния заемщика, структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории и других факторов.

Однако существующий уровень просроченной задолженности свидетельствует о необходимости разработки мероприятий, направленных на оптимизацию системы управления кредитным портфелем Банка, которые будут предложены в следующем разделе.

3 Рекомендации по улучшению управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк»

3.1 Разработка мероприятий по оптимизации системы управления кредитным портфелем банка

Так как кредитование является самым доходным направлением деятельности коммерческого банка, сопряженным с высоким риском, а структура кредитного портфеля и его качество являются отражением эффективности проводимой политики управления рисками, то управление кредитным портфелем банка является одной из ключевых целей его деятельности.

Проведенный в предыдущем разделе анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» показал, что в Банке сформирована достаточно эффективная система управления кредитным портфелем Банка, основанная на методах лимитирования и диверсификации. Однако удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2021 г. составил 6,55%, а преимущественная часть кредитов юридических лиц относится к уровню риска, отличному от низкого, что предполагает необходимость проведения мероприятий, направленных на повышение качества кредитного портфеля Банка, в том числе снижение фактического уровня просроченной задолженности и недопущения ее прироста в перспективе.

Анализ распределения кредитов, выданных юридическим лицам, по отраслям и регионам по состоянию на 01.01.2021 г. показал, что в целом по банку кредитный портфель юридических лиц диверсифицирован по отраслям. Однако если рассматривать распределение ссуд по отраслям в разрезе регионов, можно отметить повышенную концентрацию риска в определенных отраслях в отдельных регионах, помимо концентрации на кредитовании сельскохозяйственной отрасли, что предполагает специфика и

направленность деятельности банка. Так, например, в головном офисе значительный удельный вес в кредитном портфеле занимают кредиты, выданные предприятиям добывающей и финансовой отраслей, в Уральском ФО – также отмечена концентрация на финансовой сфере, в Южном ФО – большая доля кредитов финансирует обрабатывающие производства, в Северо-западном ФО – финансовую и обрабатывающую отрасль. Специализация Банка на кредитовании предприятий АПК предполагает большой опыт и специализацию кредитных работников, занятых в направлении оценки кредитного риска, непосредственно в части анализа деятельности сельскохозяйственных предприятий и их особенностей, что снижает качество оценки риска по кредитам предприятий иной отраслевой принадлежности. Поэтому предлагается снизить уровень концентрации рисков по отмеченным отраслям в соответствующих регионах путем установления плановых показателей по привлечению заемщиков конкретных отраслей. Более того, уровень риска, принимаемый Банком в связи с кредитованием сельскохозяйственной отрасли как более рискованной, должен быть компенсирован более низким уровнем риска, принимаемым Банком в связи с кредитованием иных отраслей, что достигается повышением качества отбора кредитруемых проектов.

Также имеет место проблема недостаточного качества оценки кредитными специалистами финансового состояния заемщиков и рисков кредитного проекта. Данная проблема является следствием ориентации кредитных специалистов на соблюдение требований внутренних нормативных документов и анализ данных официальной отчетности, детализация которой зачастую не позволяет кредитным специалистам в полной мере понимать и анализировать процессы, происходящие в организации и их последствия для организации на период действия кредита. Решение данной проблемы предполагается посредством проведения регулярных обучений силами сторонних экспертов, касающихся различных аспектов деятельности предприятий той или иной отрасли, особенностей

учета, механизмов проведения определенных бизнес-процессов, присущих отрасли и региону факторов повышенного риска. Цель проведения данных обучений – помощь кредитным специалистам в понимании деятельности заемщика «изнутри» и минимизации потенциальных рисков, как для заемщика, так и для банка. Также необходимо проводить регулярные дистанционные сессии по обмену опытом между подразделениями, которые могут быть реализованы в формате видеоконференций, блога или форума на корпоративном портале, в котором будет систематизирована информация по особенностям оценки предприятий конкретных отраслей, специфики определенных проектов, нюансов учета и любые нестандартные кейсы. Пользование данным ресурсом должно иметь обязательный характер для всех кредитных специалистов, занятых в оценке кредитных проектов. Повышение квалификации сотрудников посредством проведения данных мероприятий позволит им выносить экспертные профессиональные мнения об особенностях конкретного проекта и предоставлять данную информацию Кредитному комитету или лицам, принимающим решение о предоставлении кредита, что позволит повысить качество и объективность таких решений.

На сегодняшний день методика оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица предполагает оценку совокупности факторов риска, определяющих финансовый и бизнес-профиль предприятия. К данным факторам относятся условия внешней среды, в которых функционирует заемщик (отраслевая и региональная специфика, уровень конкуренции), диверсифицированность бизнеса, зависимость от определенных контрагентов, деловая репутация, кредитная история, структура собственности, а также группы показателей финансового состояния, такие как рентабельность, деловая активность, ликвидность, финансовая устойчивость. При этом при расчете рейтинга заемщика во внимание принимается уровень соответствия показателей заемщика нормативным показателям для конкретной отрасли, однако данные показатели рассчитываются на основании официальной бухгалтерской отчетности,

которая имеет ряд недостатков ввиду отсутствия прозрачности ведения бизнеса в целом. Более объективным будет дополнение анализа финансовых показателей, проведенного на основании данных официального учета, экспертным суждением на основании анализа управленческой отчетности, которая по своему содержанию более близка к реальному финансовому положению заемщика. Проведение подобного анализа позволит подойти к оценке потенциального кредитного риска более взвешенно. Таким образом, необходимо усовершенствовать методическую и методологическую базу, в частности дополнить ее методикой анализа управленческой отчетности.

Также целесообразно учитывать отраслевые и региональные факторы повышенного риска и обращать особенное внимание на вероятность их реализации в деятельности заемщика, как на этапе выдачи, так и на этапе сопровождения уже выданного кредита.

Методика оценки кредитоспособности заемщика-физического лица предполагает скоринговую оценку совокупности факторов, характеризующих заемщика и условия кредитования, включающих пол, возраст, наличие детей, уровень профессиональной опасности, длительность трудового стажа, наличие обеспечения, поручительств и страхования. Однако также в скоринговой модели не учитывается вероятность погашения кредита, зависящая в том числе от финансового положения работодателя. Поэтому предлагается дополнить скоринговую модель таким параметром, как рейтинг предприятия-работодателя, рассчитываемым на основании данных бухгалтерской отчетности, размещенных на Государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности ФНС России. По работодателям, являющимся заемщиками Банка, возможно использование текущего рейтинга заемщика, зарегистрированного в программных ресурсах Банка.

Схематично данные мероприятия представлены на рисунке 18.

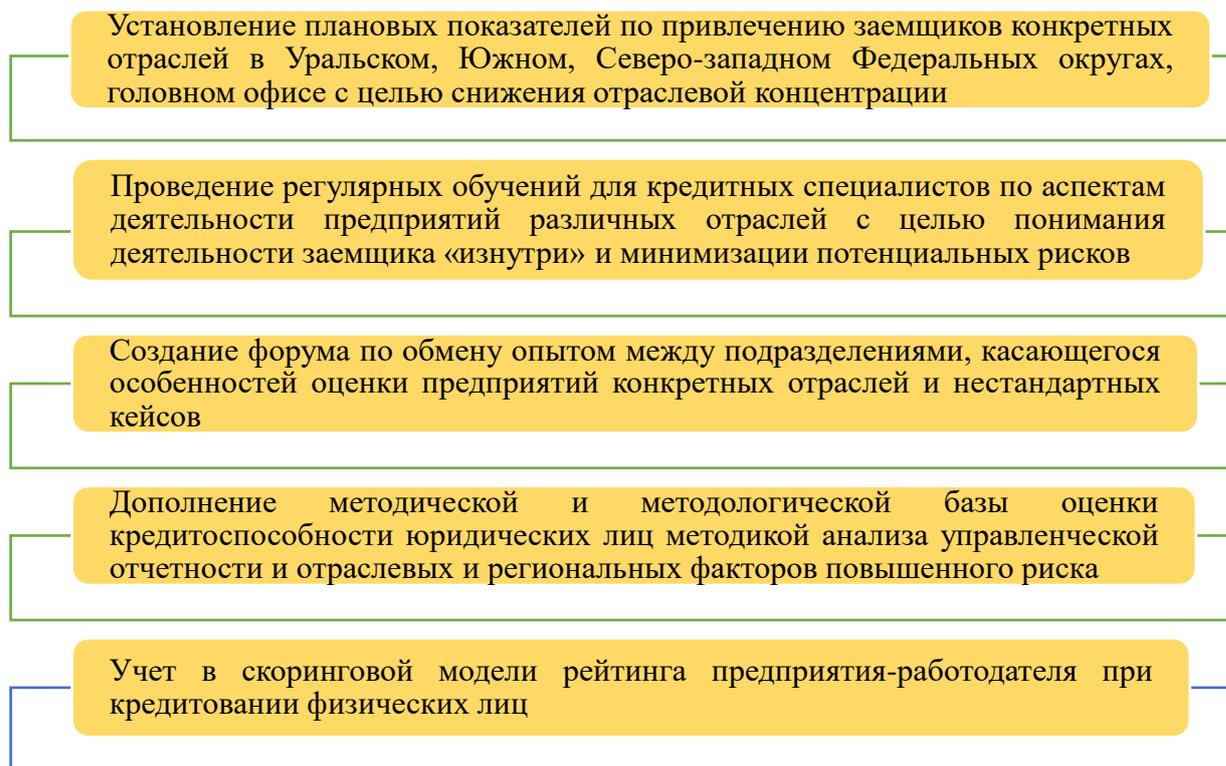


Рисунок 18 – Предлагаемые мероприятия, направленные на оптимизацию системы управления кредитным портфелем и его качеством в АО «Россельхозбанк»

Таким образом, предлагаемые мероприятия позволят повысить качество организации кредитного процесса и аналитической работы, степень разработанности методической и методологической базы оценки кредитоспособности заемщиков, объективность принимаемых решений о выдаче кредита и в целом систему управления кредитным портфелем и его качество.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Для оценки целесообразности внедрения данных мероприятий в деятельность Банка необходимо оценить их экономическую эффективность.

Реализация практически любых изменений и новшеств сопряжена с определенными затратами. С целью прогнозирования уровня затрат и перспектив изменения финансовых показателей банка, рассмотренные в

предыдущем подразделе мероприятия, были обозначены специалистам, участвующим в управлении кредитным портфелем и кредитными рисками Банка. Прогнозные затраты на реализацию мероприятий представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Прогнозные затраты на реализацию мероприятий, направленных на оптимизацию системы управления кредитным портфелем и его качеством в АО «Россельхозбанк»

Наименование мероприятия	Форма реализации мероприятия	Сумма прогнозных затрат в годовом выражении, тыс. руб.
Установление плановых показателей по привлечению заемщиков конкретных отраслей в Уральском, Южном, Северо-западном Федеральных округах, головном офисе с целью снижения отраслевой концентрации	Постановка специалистам по продажам кредитным продуктов задачи о смене приоритетной отрасли привлечения Прием в штат дополнительно по одному специалисту по продажам	2 200
Проведение регулярных обучений для кредитных специалистов по аспектам деятельности предприятий различных отраслей с целью понимания деятельности заемщика «изнутри» и минимизации потенциальных рисков	Заключение договора с профильными агентствами Проведение дистанционных/очных мероприятий на базе Банка с периодичностью 2 раза в месяц	400
Создание форума по обмену опытом между подразделениями, касающегося особенностей оценки предприятий конкретных отраслей и нестандартных кейсов	Возложение обязанностей по модерации форума на двух сотрудников информационного департамента с установлением доплаты	120
Дополнение методической и методологической базы оценки кредитоспособности юридических лиц методикой анализа управленческой отчетности и отраслевых и региональных факторов повышенного риска	–	–
Учет в скоринговой модели рейтинга предприятия-работодателя при кредитовании физических лиц	–	–
Итого:	–	2 720

По оценке специалистов банка, в случае внедрения рассмотренных мероприятий в среднесрочной перспективе произойдут следующие изменения:

- уровень просроченной задолженности физических лиц снизится на 0,4%;
- в портфеле кредитов юридических лиц произойдет перераспределение удельных весов кредитов, относящихся к группам низкого и умеренного риска. По прогнозу специалистов доля кредитов с низким риском возрастет до 2%;
- прирост кредитного портфеля за счет привлечения заемщиков определенных отраслей составит 1,5%.

Исходя из предположения, что уровень маржинальности в целом по кредитному портфелю останется на прежнем уровне, составлен прогноз динамики ключевых показателей по кредитным операциям Банка, представленный в таблице 12.

Таблица 12 – Прогноз динамики ключевых показателей по кредитным операциям АО «Россельхозбанк» в результате внедрения предлагаемых мероприятий

Показатель	Факт за 2020 г.	Прогнозное значение	Отклонение	
			Абс.	Отн., %
Удельный вес просроченной задолженности физических лиц (ФЛ) в общем объеме кредитного портфеля ФЛ, %	6,55	6,51	0,04	99,39
Просроченная задолженность физических лиц, тыс. руб.	36 868 604	34 468 248	-2 400 356	93,49
Кредитный портфель ЮЛ, тыс. руб.:	2 357 377 380	2 392 738 041	35 360 661	101,5
Низкий риск	5 947 021	47 854 761	41 907 740	804,68
Умеренный риск	1 256 060 704	1 249 513 625	-6 547 079	99,48
Повышенный риск	762 786 297	762 786 297	0	100,00
Высокий риск	82 464 868	82 464 868	0	100,00
Дефолт	250 118 490	250 118 490	0	100,00
Кредитный портфель ФЛ, тыс. руб.	563 206 381	563 206 381	0	0,00
Процентные доходы от ссуд не кредитным организациям, тыс. руб.	203 898 549	206 384 906	2 486 357	101,22

Таким образом, учитывая увеличение процентных доходов и финансирование затрат на проведение планируемых мероприятий, экономический эффект составит 2 483 637 т. р.

Наглядно динамика ключевых показателей по кредитным операциям АО «Россельхозбанк» в результате внедрения предлагаемых мероприятий представлена на рисунке 19.

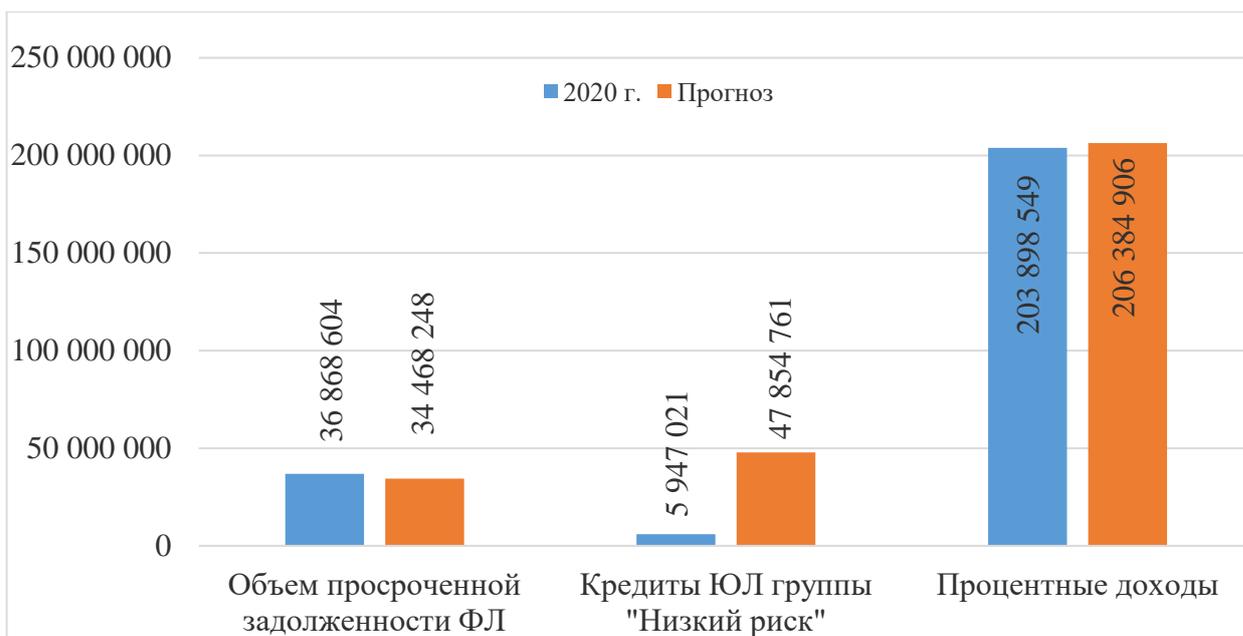


Рисунок 19 – Динамика ключевых показателей по кредитным операциям АО «Россельхозбанк» в результате внедрения предлагаемых мероприятий, т. р.

Анализируя данные таблицы 12, можно сделать выводы о том, что проведение предложенных мероприятий произведет положительное влияние на качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска Банка.

По итогам третьего раздела работы можно сделать следующие выводы:

Наличие существенного объема просроченной задолженности физических лиц и отнесение преимущественной части кредитов юридических лиц к уровню риска, отличному от низкого, предполагает необходимость проведения мероприятий, направленных на повышение качества кредитного портфеля Банка, в том числе снижение фактического

уровня просроченной задолженности и недопущения ее прироста в перспективе.

Для достижения данной цели предлагается:

- установление плановых показателей по привлечению заемщиков конкретных отраслей в Уральском, Южном, Северо-западном ФО, головном офисе с целью снижения отраслевой концентрации;
- проведение регулярных обучений для кредитных специалистов по аспектам деятельности предприятий различных отраслей с целью понимания деятельности заемщика «изнутри» и минимизации потенциальных рисков;
- создание форума по обмену опытом между подразделениями, касающегося особенностей оценки предприятий конкретных отраслей и нестандартных кейсов;
- дополнение методической и методологической базы оценки кредитоспособности юридических лиц методикой анализа управленческой отчетности и отраслевых и региональных факторов повышенного риска;
- учет в скоринговой модели рейтинга предприятия-работодателя при кредитовании физических лиц.

Внедрение предлагаемых мероприятий позволит повысить качество организации кредитного процесса и аналитической работы, степень разработанности методической и методологической базы оценки кредитоспособности заемщиков, объективность принимаемых решений о выдаче кредита и в целом систему управления кредитным портфелем и его качество.

Экономический эффект от проведения предлагаемых мероприятий будет выражаться в увеличении процентных доходов и составит за вычетом расходов на проведение мероприятий - 2 483 637 т. р.

Заключение

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка. Учитывая суть различных точек зрения на экономическую сущность кредитного портфеля, в рамках настоящего исследования под кредитным портфелем коммерческого банка понимается совокупность банковских активов, связанных с операциями ссудного характера, классифицированных по определенным признакам в соответствии с кредитной политикой банка по управлению кредитным риском и стратегией его развития.

Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка основывается на балансе трех основных показателей – доходность, риск и ликвидность. Управление кредитным портфелем направлено на минимизацию риска при максимальном уровне дохода и сохранении необходимого уровня ликвидности. Исходя из уровня данных показателей, формируются соответствующие типы портфеля: портфель дохода, портфель риска, сбалансированный портфель. Единая утвержденная методика управления кредитным портфелем отсутствует, поэтому банки самостоятельно утверждают необходимые подходы и положения на основании общепринятых требований.

Кредитный портфель коммерческого банка необходимо рассматривать не с точки зрения совокупности выданных кредитов, а в плоскости структурированной совокупности активов, подлежащих классификации, оценке и управлению согласно положениям кредитной политики банка, определяющей вектор развития банка, а также эффективность его деятельности и ее соответствие выбранным принципам.

Управление кредитным портфелем коммерческого банка осуществляется как по всему портфелю в целом, так и по отдельно взятым ссудам. На уровне отдельно взятой ссуды применение рассмотренных методов управления в совокупности определяет процесс кредитования и его

этапы. На уровне портфеля наибольшее значение имеет метод коэффициентов.

Качество кредитного портфеля банка тем выше, чем ниже уровень кредитного риска, определяемого размером резерва на возможные потери по ссудам. Соотношение резерва и капитала банка является основным показателем оценки качества активов банка, влияющим на его рейтинг.

Во втором разделе работы проведен анализ технико-экономических показателей Банка и его кредитного портфеля. Прирост активов за 2020 г. составил 18,70%, преимущественно за счет увеличения чистой ссудной задолженности, доля которой в общем объеме активов составляла на 01.01.2021 г. 75,92%.

Доля обязательств в общем объеме источников финансирования на 01.01.2021 г. составляет 94,63%, источников собственных средств – 5,37%.

Увеличение обязательств Банка за 2020 г. составило 18,76% преимущественно за счет прироста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Доля средств клиентов в общем объеме обязательств составляет 87,74%, в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 38,07%.

Снижение процентных доходов за 2020 г. составило 6,63%, источником преимущественной части которых являются ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями – 87,04%.

Снижение чистой прибыли Банка в 2020 г. составило 71,38%, причиной чему явилось изменение экономических и социальных условий вследствие объявления пандемии COVID-19. Финансовым результатом 2020 г. стало получение прибыли в размере 1 220 948 т. р. Таким образом, деятельность АО «Россельхозбанк» в анализируемом периоде оценивается как прибыльная, устойчивая и адекватно реагирующая на кризисные условия внешней среды.

По состоянию на 01.01.2021 г. 73,81% кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам, 17,63% - физическим лицам, 5,11% - кредитным организациям.

Удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общей величине кредитного портфеля физических лиц на 01.01.2021 г. составил 6,55%. В кредитном портфеле юридических лиц преимущественную долю составляют кредиты с умеренным риском – на 01.01.2021 г. 53,28%.

Система управления кредитным портфелем Банка функционирует эффективно. Риски концентрации регулируются:

- объемом риска на одного заемщика;
- кредитованием полного цикла оборота сельскохозяйственной продукции;
- диверсификацией заемщиков по регионам;
- диверсификацией вложений в надежные проекты других секторов экономики.

Поддержание надлежащего качества кредитного портфеля осуществляется за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка. Однако существующий уровень просроченной задолженности свидетельствует о необходимости разработки мероприятий, направленных на оптимизацию системы управления кредитным портфелем Банка.

В третьем разделе работы предложены мероприятия по оптимизации системы управления кредитным портфелем банка и повышению его качества.

Для достижения данной цели предлагается:

- установление плановых показателей по привлечению заемщиков конкретных отраслей в Уральском, Южном, Северо-западном Федеральных округах, головном офисе с целью снижения отраслевой концентрации;
- проведение регулярных обучений для кредитных специалистов по аспектам деятельности предприятий различных отраслей с целью

понимания деятельности заемщика «изнутри» и минимизации потенциальных рисков;

– создание форума по обмену опытом между подразделениями, касающегося особенностей оценки предприятий конкретных отраслей и нестандартных кейсов;

– дополнение методической и методологической базы оценки кредитоспособности юридических лиц методикой анализа управленческой отчетности и отраслевых и региональных факторов повышенного риска;

– учет в скоринговой модели рейтинга предприятия-работодателя при кредитовании физических лиц.

Внедрение предлагаемых мероприятий позволит повысить качество организации кредитного процесса и аналитической работы, степень разработанности методической и методологической базы оценки кредитоспособности заемщиков, объективность принимаемых решений о выдаче кредита и в целом систему управления кредитным портфелем и его качество.

Экономический эффект от проведения предлагаемых мероприятий будет выражаться в увеличении процентных доходов и составит за вычетом расходов на проведение мероприятий - 2 483 637 т. р.

Таким образом, цель и задачи, поставленные в начале работы, достигнуты.

Список используемой литературы и источников

1. Аброкова Л.С. Кредитный портфель банка: понятие, виды и управление // Экономика и социум. 2017. № 5-1 (24). С. 92-94.
2. Акбаева Ф.А. Кредитный портфель коммерческого банка и управление им // Новая наука: Стратегии и векторы развития. 2017. №118-3. С. 95-97.
3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник. М.: Финансы и статистика, 2017. 652 с.
4. Бибикова Е.А., Дубова С.Е. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие. М.: ФЛИНТА, 2017. 128 с.
5. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. М.: Омега-Л, 2017. 160 с.
6. Воронина М.В. Финансовый менеджмент: учебник для бакалавров. М.: Дашков и К^о, 2020. 384 с.
7. Гаджиагаев М.А. К вопросу совершенствования управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка // Современная наука: теоретический и практический взгляд: сборник статей Международной научно-практической конференции. Уфа, 2017. №44. С. 50-56.
8. Гребеник Т.В. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития: автореферат, диссертация кандидата экономических наук. М.: Финансовый университет при Правительстве РФ, 2017. 22 с.
9. Дугин А.Д., Пеникас Г.И. Разработка системы управления рисками и капиталом. М: Юрайт, 2019. 367 с.
10. Ильина Л.В., Никитин К.Н. О принципах управления портфелями однородных банковских ссуд // Экономические науки. 2019. № 8. С. 189.
11. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И (ред. от 22.04.2020) "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.03.2018 N 50206) [Электронный

ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292457/ (дата обращения
20.01.2022 г.).

12. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 18.08.2021) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ (дата обращения
20.01.2022 г.).

13. Зеленина Т.А. Банковское кредитование населения: учебник. М.: Инфра-М, 2017. 180 с.

14. Казимагомедов А.А. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение». М.: ИНФРА-М, 2019. 483 с.

15. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник. М.: Дашков и К°, 2018. 304 с.

16. Кауртаева М.В. К вопросу о принципах управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях // Молодой ученый. 2017. № 49 (183). С. 179-181.

17. Кириченко Т.В. Финансовый менеджмент: учебник для вузов. М.: Дашков и К°, 2018. 484 с.

18. Корнийчук Е.В. Анализ кредитных рисков: учебник. М.: Инфра-М, 2019. 310 с.

19. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлению «Экономика». М.: КноРус, 2019. 448 с.

20. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2020. 386 с.

21. Марамыгин М.С., Юзвович Л.И. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. Екатеринбург: Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. 355 с.
22. Марченко А.А. Направления совершенствования видов кредитных услуг населению: учебник. М.: Банковские услуги, 2017. 243 с.
23. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика. М.: Дека, 2017. 432 с.
24. Младенова Ю.С. Кредитный портфель коммерческих банков и управление им в современных условиях // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы: сборник материалов II Международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры. Воронеж. 2018. С. 146-149.
25. Молчанова В.А., Вовк Е.А. Управление кредитным портфелем коммерческих банков - проблемы и перспективы // Аллея науки. 2018. Т. 6. № 10 (26). С. 226-232.
26. Нешиной А.С. Финансы и кредит. М.: Дашков и К°, 2017. 575 с.
27. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.rshb.ru/> (дата обращения 20.01.2022 г.).
28. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 20.01.2022 г.).
29. Официальный сайт Информационного агентства Bankir.ru [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://bankir.ru/> (дата обращения 20.01.2022 г.).
30. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М.: ИКЦ «ДИС», 2018. 464 с.
31. Передера Ж.С. Процентная ставка по кредиту как ключевой фактор кредитования физических лиц // Новая наука: от идеи к результату. 2017. №1-1. С. 125-128.
32. Пласкова Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник. М.: ИНФРА-М, 2017. 368 с.

33. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 18.08.2021) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/ (дата обращения 20.01.2022 г.).

34. Потапова Л.В. Кредитование физических лиц: теория и практика // Символ науки. 2017. №5. С. 136-139.

35. Рабаданова Д.А., Хидирова Р.М. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 6. № 8. С. 71-75.

36. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: учебник. М.: Инфра-М, 2017. 480 с.

37. Синки Д.Ф. мл. Управление финансами в коммерческих банках: пер. с англ. / Под ред. Р.Я. Левиты, Б.С. Пенскера. М.: Gatallaxy, 2017. 937 с.

38. Старостина С.А. Роль потребительского кредита в обеспечении экономического роста // Финансы и кредит. 2017. №39 (711). С.17-27.

39. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник. 2-е изд. М.: Инфра-М, 2018. 366 с.

40. Тарханова Е.А. Развитие банковского кредитования физических лиц в условиях международной интеграции. М.: Эк. Науки, 2018. 95 с.

41. Терновская Е.П., Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков. Особенности оценки и управления. М.: Проспект, 2017. 128 с.

42. Толстолесова Л.А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: учебное пособие для вузов. М.: Юрайт, 2018. 155 с.

43. Федеральный закон от 02.12.1990 г. N 395-1 (ред. от 30.12.2021) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. - Режим

доступа: Консультант Плюс:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения
20.01.2022 г.).

44. Федеральный закон от 21.12.2013 г. N 353-ФЗ (ред. от 02.07.2021)
«О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]. - Режим
доступа: Консультант Плюс:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения
20.01.2022 г.).

45. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от
30.12.2004) «О кредитных историях» [Электронный ресурс]. - Режим
доступа: Консультант Плюс:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения
20.01.2022 г.).

46. Хашаев А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества
// Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2018. № 10. С.
17-21.

47. Чараева М.В. Финансовый менеджмент: учебное пособие. М.:
ИНФРА-М, 2019. 240 с.

48. Beck Thorsten, Casu Barbara. The Palgrave Handbook of European
Banking. Palgrave Macmillan, 2017. 691 p.

49. Clifford K.K. Assessment of bank risks // Management Science, 2018,
vol. 18, no. 17, pp. 1754–1765.

50. Eun J.C., Ellingwood B.R. The relation between cost-benefit analysis
and risk acceptance in regulatory decision-making // International Journal of Risk
Assessment and Management. 2019. V.22. №1. P. 44-62.

51. Flannagan A.G. The basics principles of risk management // The CPA
Journal. 2018. Vol 1. P. 214-220.

52. Kussy M. Current volatility as a measure of market risk //
International Journal of Risk Assessment and Management. 2017. V.20. №4. P.
333-349.

Приложение А

Балльная система оценки качества ссуд, формирующих кредитный портфель банка

Таблица А.1 – Балльная система оценки качества ссуд, формирующих кредитный портфель банка

Категории оценки	Критерии оценки качества ссуды	Баллы
Целевое назначение и сумма	Целевое назначение разумно, сумма оправдана	20
	Целевое назначение сомнительно, сумма приемлема	15
	Целевое назначение неубедительно, сумма проблемна	8
Финансовое положение заемщика	Хорошее, стабильное (1 класс)	40
	Среднее (2 класс)	30
	Неудовлетворительное (некредитоспособный)	4
Залог	Не требуется	30
	Существенный ликвидный залог	25
	Достаточный залог приемлемой ликвидности	15
	Достаточный залог ограниченной ликвидности	12
	Недостаточный залог невысокой ликвидности	8
	Нет достаточного и ликвидного залога	2
Срок и порядок погашения	Краткосрочный кредит	30
	Среднесрочный кредит с погашением частями	25
	Среднесрочный кредит с погашением в конце срока	20
	Долгосрочный кредит с погашением частями	12
	Долгосрочный кредит с погашением в конце срока	5
Кредитная история	Безупречная	25
	Хорошая	20
	Единичные отзывы	15
	Отсутствует	9
	Негативная	0
Взаимоотношения с заемщиком	Постоянные и взаимовыгодные	10
	Периодические или отсутствуют	4
	Невыгодные	2
Стоимость кредита	Выше обычной для кредита данного качества	8
	В соответствии с качеством кредита	5
	Ниже обычной для кредита данного качества	0

Приложение Б

Краткая характеристика сути нормативов, отражающих уровень кредитного риска банка, и формулы их расчета

Таблица Б.1 – Краткая характеристика сути нормативов, отражающих уровень кредитного риска банка, и формулы их расчета

Норматив	Назначение	Формула расчета	Максимально допустимое значение
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	«Регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков» [12].	$\langle H_6 = (K_{pz}/K) * 100\%, (21)$ где K_{pz} – совокупная сумма требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (группы связанных заемщиков) перед банком, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям; K – капитал банка» [12].	25% - для банков с универсальной лицензией, 20% - для банков с базовой лицензией
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	«Регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка» [12]. Рассчитывается только для банков с универсальной лицензией.	$\langle H_7 = (\sum K_{скри}/K) * 100\%, (22)$ где $K_{скри}$ – i -тый крупный кредитный риск, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов; K – капитал банка» [12]. «Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка» [12].	800%

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Норматив	Назначение	Формула расчета	Максимально допустимое значение
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	«Регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка» [12]. Рассчитывается только для банков с универсальной лицензией.	« $H9.1 = (\sum K_{rai}/K) * 100\%$, (23) где K_{rai} - величина i -го кредитного требования банка, риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов» [12].	50%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), рассчитывается только для банков с универсальной лицензией	«Регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком» [12].	« $H10.1 = (\sum K_{rsi}/K) * 100\%$, (24) где K_{rsi} – величина i -го кредитного требования к инсайдеру банка, риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска; K – капитал банка» [12].	3%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	«Регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц)» [12].	« $H25 = (K_{rl}/K) * 100\%$, (25) где K_{rl} - совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группы лиц), возникающих по обязательствам данного лица (группы лиц) перед банком и третьими лицами, связанными с банком, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям» [12].	20%

Приложение В

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	17	66 419 199	60 130 916
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	17	116 441 547	96 928 229
2.1	Обязательные резервы	17	24 998 963	22 334 156
3	Средства в кредитных организациях	17	6 188 718	27 068 176
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,19	199 883 594	111 087 050
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19	2 899 820 137	2 436 240 036
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	255 850 328	226 431 271
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18	26 458 010	51 011 844
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	72 282 585	63 672 603
9	Требование по текущему налогу на прибыль		211	1 079
10	Отложенный налоговый актив		16 684 576	17 691 631

..

Рисунок В.1 – Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2020 г.

Продолжение Приложения В

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22	63 690 395	49 124 854
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 356 117	994 890
13	Прочие активы	23	94 595 660	77 544 689
14	Всего активов	7	3 819 671 077	3 217 927 268
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24, 47	87 104 642	45 282 167
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24, 47	3 171 287 505	2 667 309 734
16.1	средства кредитных организаций	24, 47	162 948 957	58 394 843
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25, 47	3 008 338 548	2 608 914 891
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 376 166 253	1 209 818 675
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	5 416 476	4 782 329
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	26	329 807 790	312 063 011
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	26	329 807 790	312 063 011
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		414 435	415 788
20	Отложенные налоговые обязательства		330 093	467 820
21	Прочие обязательства	27	19 060 416	11 569 821
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44	1 118 524	1 718 281
23	Всего обязательств	7	3 614 539 881	3 043 608 951
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	28	469 983 000	439 483 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		14 221 331	10 070 039
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 288 644	556 663
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 313 959	1 314 614
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		893 283	841 642

Рисунок В.1 – Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2020 г

Продолжение Приложения В

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	- 280 991 733	- 277 947 641
36	Всего источников собственных средств	37	205 131 196	174 318 317
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		897 194 754	441 322 849
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		151 820 048	104 348 986
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года

Рисунок В.1 – Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2020 г

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2020 г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			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:	29	234 245 625	250 879 997
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	29	6 928 849	10 761 801
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29	203 898 549	211 621 363
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	29	23 418 227	28 496 833
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	162 217 903	177 791 423
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	29	5 883 015	5 225 946
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29	131 536 558	147 343 347
2.3	по выпущенным ценным бумагам	29	24 798 330	25 222 130
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29	72 027 722	73 088 574
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:	18, 30	- 33 586 121	- 24 301 073
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	18, 30	- 6 626 670	- 10 236 456
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		58 441 601	48 787 501
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	- 10 980 089	16 495 341

14

Рисунок Г.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2020

Продолжение Приложения Г

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	3 440 315	1 182 383
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	18	38 763	111 363
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33	1 887 395	6 532 573
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34	16 083 697	- 11 860 540
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		854 224	17 953
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		241 031	2 199 296
14	Комиссионные доходы	31	26 929 291	24 031 087
15	Комиссионные расходы	31	3 357 871	2 739 062
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18, 30	- 64 896	425 832
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18, 30	- 48 741	- 92 763
18	Изменение резерва по прочим потерям	30	- 3 647 041	- 5 458 628
19	Прочие операционные доходы	32	24 002 314	18 738 666
20	Чистые доходы (расходы)	7	93 819 993	98 371 002
21	Операционные расходы	32	88 110 677	88 099 877
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	36	5 709 316	10 271 125
23	Возмещение (расход) по налогам	36	4 488 368	6 005 380
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 281 307	4 377 283
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 60 359	- 111 538
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 41	1 220 948	4 265 745

Продолжение Приложения Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

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	7, 41	1 220 948	4 265 745
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 874	1 756
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		- 874	1 756
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 218	352
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 656	1 404
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 931 173	7 347 258
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 931 173	7 347 258
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 137 508	1 587 856
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 793 655	5 759 402
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 794 321	5 760 806
10	Финансовый результат за отчетный период		426 627	10 026 551

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года

16

Рисунок Г.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2020

Приложение Д

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2019 г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	19	60 130 916	150 180 112
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	19	96 928 229	91 933 648
2.1	Обязательные резервы	19	22 334 156	20 650 751
3	Средства в кредитных организациях	19	27 068 176	10 998 195
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20, 21, 47	111 087 050	27 644 528
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21	2 436 240 036	-
5a	Чистая осудная задолженность	21	-	2 319 581 861
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	226 431 271	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	-	444 493 107
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)	20	51 011 844	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20	-	55 513 518
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20	63 672 603	32 583 764
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 079	2 188
10	Отложенный налоговый актив		17 691 631	19 140 323
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24	49 124 854	46 554 697

9

Рисунок Д.1 – Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2019 г

Продолжение Приложения Д

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		994 890	546 475
13	Прочие активы	25	77 544 689	139 275 725
14	Всего активов	7	3 217 927 268	3 338 448 141
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26, 49	45 282 167	71 132 660
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (стр. 16.1 + стр. 16.2)	26, 49	2 667 309 734	2 643 013 641
16.1	средства кредитных организаций	26, 49	58 394 843	115 956 404
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26, 49	2 608 914 891	2 527 057 237
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	27	1 209 818 675	1 059 306 251
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	4 782 329	9 081 405
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги (стр. 18.1 + стр. 18.2)	28	312 063 011	263 302 220
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	28	312 063 011	263 302 220
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		415 788	590 051
20	Отложенные налоговые обязательства		467 820	328 302
21	Прочие обязательства	29	11 569 821	36 521 078
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	46	1 718 281	1 423 611
23	Всего обязательств	7	3 043 608 951	3 025 392 968
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	30	439 483 000	409 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		10 070 039	9 001 242
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		556 663	-5 895 367
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 314 614	1 313 211
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		841 642	-

10

Рисунок Д.1 – Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2019 г

Продолжение Приложения Д

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	-277 947 641	-101 211 913
36	Всего источников собственных средств (стр. 24 + стр. 25 + стр. 26 + стр. 27 + стр. 28 + стр. 29 + стр. 30 + стр. 31 + стр. 32 + стр. 33 + стр. 34 + стр. 35)	39	174 318 317	313 055 173
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	46	441 322 849	393 854 186
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	46	104 348 986	166 761 654
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

27 марта 2020 г.



Рисунок Д.1 – Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2019 г

Приложение Е

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2019 г.

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	31	250 879 997	241 399 910
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	31	10 761 801	14 972 384
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	31	211 621 363	197 756 836
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	31	28 496 833	28 670 690
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	31	177 791 423	172 408 768
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	31	5 225 946	5 408 080
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	31	147 343 347	145 527 494
2.3	по выпущенным ценным бумагам	31	25 222 130	21 473 194
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	31	73 088 574	68 991 142
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20, 32	-24 301 073	3 559 909
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20, 32	-10 236 456	-1 119 478
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48 787 501	72 551 051

Продолжение Приложения Е

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	16 495 341	5 008 930
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	-338
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	1 182 383	-
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	-	1 607 118
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	20	111 363	-
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	20	-	-28 721
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35	6 532 573	6 954 566
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	36	-11 860 540	-254 517
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		17 953	364 579
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 199 298	575 193
14	Комиссионные доходы	33	24 031 087	24 854 776
15	Комиссионные расходы	33	2 739 062	3 063 853
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20, 32	425 832	-
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20, 32	-92 763	-
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	32	-5 458 628	-2 580 222
19	Прочие операционные доходы	34	18 738 666	19 960 724
20	Чистые доходы (расходы)	7	98 371 002	125 949 286
21	Операционные расходы	34	88 099 877	118 051 729
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	38	10 271 125	7 897 557
23	Возмещение (расход) по налогам	38	6 005 390	5 703 245
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 377 283	2 411 403
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-111 538	-217 091
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 43	4 265 745	2 194 312

Рисунок Е.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2019

Продолжение Приложения Е

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

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	7, 43	4 265 745	2 194 312
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 756	-14 735
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		1 756	-14 735
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		352	-2 947
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 404	-11 788
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 347 258	-9 776 416
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 347 258	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-9 776 416
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 587 856	-1 935 163
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5 759 402	-7 841 253
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 760 806	-7 853 041
10	Финансовый результат за отчетный период		10 028 551	-5 658 729

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

27 марта 2020 г.

14

Рисунок Е.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2019

Приложение Ж
Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1, 5.1.3.1,5.4.1	150 180 112	148 409 581
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1, 5.1.3.1, 5.4.1	91 933 648	81 227 002
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	20 650 751	19 111 669
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1, 5.1.3.1, 5.4.1	10 998 195	2 863 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2, 5.1.3.1	27 644 528	21 534 645
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3.1, 5.1.4	2 319 581 861	2 285 830 416
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2, 5.1.3.1, 5.2.1	477 076 871	265 009 148
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.2, 5.1.2	32 583 764	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2, 5.2.1	55 513 518	68 506 651
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.2.7	2 188	531
9	Отложенный налоговый актив	5.2.7	19 140 323	17 692 961
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	46 554 697	22 683 528
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		546 475	277 943
12	Прочие активы	5.1.3.1, 5.1.6	139 275 725	163 480 194
13	Всего активов	3.2	3 338 448 141	3 077 515 880
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.3.1, 5.1.7	71 132 660	21 430 974

1.1

Рисунок Ж.1 – Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018

Продолжение Приложения Ж

15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.3.1 5.1.7	115 956 404	71 792 303
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.3.1, 5.1.8	2 527 057 237	2 423 252 137
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.2, 5.1.3.1, 5.1.8	1 059 306 251	874 707 920
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.3.2	9 081 405	3 266 835
18	Выпущенные долговые обязательства	5.1.10, 5.1.11	263 302 220	224 369 902
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		590 051	428 618
20	Отложенные налоговые обязательства		328 302	819 050
21	Прочие обязательства	5.1.12	36 521 078	36 471 036
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.3.5, 6.1.1.5	1 423 611	1 099 248
23	Всего обязательств	3.2	3 025 392 968	2 782 930 103
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.13, 5.3.1	409 848 000	384 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		9 001 242	8 117 580
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 5 895 367	1 945 885
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 313 211	1 324 999
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		- 103 406 225	- 103 418 014
34	Нен использованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327
35	Всего источников собственных средств	5.3.3	313 055 173	294 585 777
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.1.5	393 854 186	163 290 036
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1.5	166 761 654	194 384 164
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



12

Рисунок Ж.1 – Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018

Приложение И

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Головая)

Раздел I. Прибыли и убытки

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2, 5.2.2	241 399 910	255 634 738
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.2	14 972 384	27 263 906
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.2	197 756 836	206 589 779
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.2	28 670 690	21 781 053
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2, 5.2.2	172 408 768	186 918 182
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.2	5 408 080	13 036 886
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.2	145 527 494	149 316 538
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2.2	21 473 194	24 564 758
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2	68 991 142	68 716 556
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:	3.2, 5.2.1	3 559 909	- 7 055 287
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	- 1 119 478	- 4 320 215
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2	72 551 051	61 661 269
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	5 008 930	- 1 105 934
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оце-		- 338	50

13

Рисунок И.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018

Продолжение Приложения И

8	принимаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1.2	1 607 118	8 923 258
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.1.2	- 28 721	- 68 499
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.6	6 954 566	- 1 206 576
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.5	- 254 517	7 248 543
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		364 579	22 306
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1.2	575 193	193 212
14	Комиссионные доходы	3.2, 5.2.3	24 854 776	22 827 236
15	Комиссионные расходы	3.2, 5.2.3	3 063 853	2 416 411
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.1	0	500
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.1	0	- 8 924
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	- 2 580 222	- 3 382 920
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	19 960 724	15 714 316
20	Чистые доходы (расходы)		125 949 286	108 401 426
21	Операционные расходы	3.2, 5.2.4	118 051 729	102 246 576
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.7	7 897 557	6 154 850
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.7	5 703 245	4 387 523
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.3	2 411 403	1 839 160
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.3	- 217 091	- 71 833
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 14 735	- 69 196
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 14 735	- 69 196
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	5.2.7	- 2 947	- 13 839
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 11 788	- 55 357
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 9 776 416	- 3 118 720
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 9 776 416	- 3 118 720
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 1 935 163	- 623 744
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 7 841 253	- 2 494 976

14

Рисунок И.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018

Продолжение Приложения И

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	- 7 853 041	- 2 550 333
10	Финансовый результат за отчетный период	- 5 658 729	- 783 006

Председатель Правления

Б.П. Лыстов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Рисунок И.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018

Приложение К

Динамика пассивов и источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Таблица К.1 – Динамика пассивов и источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм., тыс. руб.	Темп прирос та, %	Абс. изм., тыс. руб.	Темп прирос та, %
ПАССИВЫ							
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	71 132 660	45 282 167	87 104 642	-25 850 493	0,00	41 822 475	0,00
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 643 013 641	2 667 309 734	3 171 287 505	24 296 093	100,92	503 977 771	118,89
16.1. Средства кредитных организаций	115 956 404	58 394 843	162 948 957	-57 561 561	50,36	104 554 114	279,05
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 527 057 237	2 608 914 891	3 008 338 548	81 857 654	103,24	399 423 657	115,31
16.2.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 059 306 251	1 209 818 675	1 376 166 253	150 512 424	114,21	166 347 578	113,75
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 081 405	4 782 329	5 416 476	-4 299 076	52,66	634 147	113,26
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	263 302 220	312 063 011	329 807 790	48 760 791	118,52	17 744 779	105,69
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	590 051	415 788	414 435	-174 263	70,47	-1 353	99,67
20. Отложенные налоговые обязательства	328 302	467 820	330 093	139 518	0,00	-137 727	70,56
21. Прочие обязательства	36 521 078	11 569 821	19 060 416	-24 951 257	31,68	7 490 595	164,74
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 423 611	1 718 281	1 118 524	294 670	120,70	-599 757	65,10
23. Всего обязательств	3 025 392 968	3 043 608 951	3 614 539 881	18 215 983	100,60	570 930 930	118,76 %
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24. Средства акционеров (участников)	409 848 000	439 483 000	469 983 000	29 635 000	107,23	30 500 000	106,94
27. Резервный фонд	9 001 242	10 070 039	14 221 331	1 068 797	111,87	4 151 292	141,22

Продолжение Приложения К

Продолжение таблицы К.1

Показатели	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм., тыс. руб.	Темп прирос та, %	Абс. изм., тыс. руб.	Темп прирос та, %
28. Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-5 895 367	556 663	-288 644	6 452 030	-9,44	-845 307	-51,85
29. Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 313 211	1 314 614	1 313 959	1 403	100,11	-655	99,95
34. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	841 642	893 283	841 642	0,00	51 641	106,14
35. Неиспользованная прибыль (убыток)	-101 211 913	-277 947 641	-280 991 733	-176 735 728	274,62	-3 044 092	101,10
36. Всего источников собственных средств	313 055 173	174 318 317	205 131 196	-138 736 856	55,68	30 812 879	117,68

Приложение Л

**Динамика основных показателей отчета о финансовых результатах АО
«Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.**

Таблица Л.1 – Динамика основных показателей отчета о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм., тыс. руб.	Темп прирос та, %	Абс. изм., тыс. руб.	Темп прирос та, %
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	241 399 910	250 879 997	234 245 625	9 480 087	103,93	-16 634 372	93,37
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	14 972 384	10 761 801	6 928 849	-4 210 583	71,88	-3 832 952	64,38
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	197 756 836	211 621 363	203 898 549	13 864 527	107,01	-7 722 814	96,35
1.3. от вложений в ценные бумаги	28 670 690	28 496 833	23 418 227	-173 857	99,39	-5 078 606	82,18
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	172 408 768	177 791 423	162 217 903	5 382 655	103,12	-15 573 520	91,24
2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций	5 408 080	5 225 946	5 883 015	-182 134	96,63	657 069	112,57
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	145 527 494	147 343 347	131 536 558	1 815 853	101,25	-15 806 789	89,27
2.3. по выпущенным ценным бумагам	21 473 194	25 222 130	24 798 330	3 748 936	117,46	-423 800	98,32
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	68 991 142	73 088 574	72 027 722	4 097 432	105,94	-1 060 852	98,55
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:	3 559 909	-24 301 073	-33 586 121	-27 860 982	-682,63	-9 285 048	138,21
4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-1 119 478	-10 236 456	-6 626 670	-9 116 978	914,40	3 609 786	64,74

Продолжение Приложения Л

Продолжение таблицы Л.1

Показатели	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм., тыс. руб.	Темп прирост а, %	Абс. изм., тыс. руб.	Темп прирост а, %
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	72 551 051	48 787 501	38 441 601	-23 763 550	67,25	-10 345 900	78,79
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 008 930	16 495 341	-10 980 089	11 486 411	329,32	-27 475 430	-66,56
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-338	0	0	338	0,00	0	0,00
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 607 118	1 182 383	3 440 315	-424 735	73,57	2 257 932	290,96
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-28 721	111 363	38 763	140 084	-387,74	-72 600	0,00
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 954 566	6 532 573	1 887 395	-421 993	93,93	-4 645 178	28,89
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-254 517	-11 860 540	16 083 697	-11 606 023	4660,02	27 944 237	-135,61
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	364 579	17 953	854 224	-346 626	0,00	836 271	0,00
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	575 193	2 199 296	241 031	1 624 103	382,36	-1 958 265	10,96
14. Комиссионные доходы	24 854 776	24 031 087	26 929 291	-823 689	96,69	2 898 204	112,06
15. Комиссионные расходы	3 063 853	2 739 062	3 357 871	-324 791	89,40	618 809	122,59
16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	425 832	-64 896	425 832	-	-490 728	-15,24

Продолжение Приложения Л

Продолжение таблицы Л.1

Показатели	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм., тыс. руб.	Темп прироста, %	Абс. изм., тыс. руб.	Темп прироста, %
17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	-92 763	-48 741	-92 763	-	44 022	52,54
18. Изменение резерва по прочим потерям	-2 580 222	-5 458 628	-3 647 041	-2 878 406	211,56	1 811 587	66,81
19. Прочие операционные доходы	19 960 724	18 738 666	24 002 314	-1 222 058	93,88	5 263 648	128,09
20. Чистые доходы (расходы)	125 949 286	98 371 002	93 819 993	-27 578 284	78,10	-4 551 009	95,37
21. Операционные расходы	118 051 729	88 099 877	88 110 677	-29 951 852	74,63	10 800	100,01
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	7 897 557	10 271 125	5 709 316	2 373 568	130,05	-4 561 809	55,59
23. Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5 703 245	6 005 380	4 488 368	302 135	105,30	-1 517 012	74,74
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 411 403	4 377 283	1 281 307	1 965 880	181,52	-3 095 976	29,27
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-217 091	-111 538	-60 359	105 553	51,38	51 179	54,12
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	2 194 312	4 265 745	1 220 948	2 071 433	194,40	-3 044 797	28,62

Приложение М

Распределение кредитов, выданных юридическим лицам, по отраслям и регионам по состоянию на 01.01.2021 г.

Таблица М.1 – Распределение кредитов, выданных юридическим лицам, по отраслям и регионам по состоянию на 01.01.2021 г.

Отрасль/регион	Головной офис	Дальне- восточн ый ФО	Привол жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибир ский ФО	Уральс кий ФО	Централ ьный ФО	Южный ФО	Всего
Сельское хозяйство и рыбоводство	0,26%	63,55%	70,33%	23,29%	87,32%	64,37%	39,90%	42,92%	40,01%	38,27%
Добыча полезных ископаемых	43,98%	0,03%	0,00%	0,00%	0,08%	3,23%	2,54%	18,53%	0,43%	16,58%
Финансовая и страховая деятельность	50,07%	11,86%	0,07%	23,61%	0,02%	0,07%	41,24%	2,29%	0,00%	14,65%
Обрабатывающие производства	0,21%	20,27%	10,73%	30,17%	7,28%	18,58%	5,72%	8,72%	46,89%	13,66%
Строительство	0,12%	0,35%	0,50%	13,95%	1,44%	0,66%	3,12%	7,12%	6,24%	4,23%
Научная и техническая деятельность	0,30%	0,01%	12,42%	1,77%	0,02%	0,12%	3,41%	5,64%	0,00%	3,63%
Торговля	2,20%	0,93%	3,25%	7,01%	2,86%	8,73%	2,54%	3,80%	4,18%	3,53%
Операции с недвижимым имуществом	0,01%	0,01%	0,93%	0,12%	0,01%	1,25%	0,05%	9,34%	0,37%	3,50%
Транспортировка и хранение	0,61%	2,99%	1,51%	0,03%	0,74%	2,28%	0,96%	1,22%	0,80%	1,08%
Прочие отрасли	2,24%	0,01%	0,26%	0,05%	0,24%	0,71%	0,50%	0,41%	1,06%	0,86%
Доля региона в общем портфеле	22,30%	3,83%	11,22%	4,53%	3,94%	2,82%	2,77%	35,33%	13,26%	100,00%