

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 риском коммерческого банка

Обучающийся

С.Г. Лисова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Лисова Светлана Геннадьевна.

Тема работы: Управление кредитным риском коммерческого банка.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе.

Цель бакалаврской работы – систематизация теоретических положений по управлению кредитным риском с целью их практического применения для совершенствования предмета исследования в коммерческом банке.

Объект исследования – АО «Россельхозбанк», один из системообразующих банков России, специализирующийся на кредитовании предприятий АПК.

Предмет исследования – процесс управления кредитным риском коммерческого банка.

Методы исследования - систематизация, классификация, горизонтальный, вертикальный, сравнительный анализ, прогнозный и пр.

Краткие выводы по бакалаврской работе: систематизированы теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка, проведен анализ системы управления кредитным риском коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк», разработаны мероприятия, направленные на совершенствование системы управления кредитным риском АО «Россельхозбанк», рассчитана их экономическая эффективность.

Бакалаврская работа обладает практической значимостью, так как отдельные положения 3 раздела могут быть использованы в текущей деятельности объекта исследования и других коммерческих банков в целях повышения ее эффективности, а также в иных аналитических целях.

Структура бакалаврской работы включает введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и источников и приложения. Объем работы составляет 60 страниц, не включая приложения. Работа содержит 16 таблиц, 11 рисунков, 7 приложений. Список используемой литературы представлен 58 источниками.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка	7
1.1 Понятие и экономическая сущность кредитного риска коммерческого банка	7
1.2 Принципы, методы и особенности управления кредитным риском коммерческого банка	13
1.3 Нормативно-правовое регулирование управления кредитным риском коммерческого банка	21
2 Анализ системы управления кредитным риском коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк».....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....	24
2.2 Оценка управления кредитным риском в АО «Россельхозбанк»	31
3 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование системы управления кредитным риском АО «Россельхозбанк».....	43
3.1 Рекомендации, направленные на повышение эффективности управления кредитным риском АО «Россельхозбанк».....	43
3.2 Прогноз экономической эффективности предложенных мероприятий	47
Заключение	52
Список используемой литературы	56
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2020 г.....	61
Приложение Б Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2020 г.	64
Приложение В Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2019 г.....	67
Приложение Г Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2019 г.	70
Приложение Д Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 г.....	73
Приложение Е Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018 г.	75
Приложение Ж Динамика основных показателей отчета о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.....	78

Введение

Банковская деятельность в силу своей специфики является подверженной широкому спектру внешних и внутренних рисков, возникающих при осуществлении практически всех видов банковских операций.

Кризисные явления, характерные для современных экономических условий, повышают уровень финансовых рисков как для предприятий, так и для банков, оказывающих для них услуги и осуществляющих кредитование. По своей сути банковская деятельность является формой предпринимательства, перераспределяющей ресурсы внутри финансовой системы, однако строго регламентируемой со стороны надзорных органов ввиду высокой концентрации рисков [45].

Повышение экономической неопределенности провоцирует необходимость осуществления деятельности банками с принятием определенного уровня рисков. И так как каждый коммерческий банк является элементом банковской системы и финансовой системы государства, то влияние банковских рисков на деятельность банка должно быть контролируемым и управляемым.

Кредитование является наиболее доходной операцией каждого коммерческого банка. Как следствие, влияние кредитного риска на устойчивость банка имеет большое значение [46].

Соответственно, тема настоящего исследования представляется актуальной.

Цель бакалаврской работы - систематизация теоретических положений по управлению кредитным риском коммерческого банка с целью их практического применения для совершенствования предмета исследования в коммерческом банке-объекте исследования.

В рамках цели работы должны быть решены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка, в том числе понятие и экономическую сущность кредитного риска, принципы, методы и особенности управления им, а также нормативно-правовое регулирование данных аспектов;

- сформировать технико-экономическую характеристику АО «Россельхозбанк»;

- представлена оценка управления кредитным риском в АО «Россельхозбанк»;

- разработать мероприятия, направленные на совершенствование системы управления кредитным риском АО «Россельхозбанк»;

- спрогнозировать экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Объект исследования - АО «Россельхозбанк», один из системообразующих банков России, специализирующийся на кредитовании предприятий АПК.

Предмет исследования - процесс управления кредитным риском коммерческого банка.

Методы исследования, использованные при написании работы - систематизация, классификация, горизонтальный анализ, вертикальный анализ, сравнительный анализ, прогнозный метод и прочие.

Информационную базу бакалаврской работы составили учебники и учебные пособия, аналитические материалы, нормативно-правовая документация, регламентирующая соответствующие аспекты категорий кредитного риска, а также бухгалтерская отчетность объекта исследования – АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Бакалаврская работа обладает практической значимостью, так как отдельные положения 3 раздела могут быть использованы в текущей деятельности объекта исследования и других коммерческих банков в целях повышения ее эффективности, а также в иных аналитических целях.

Структура бакалаврской работы включает введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и источников и приложения. Объем работы составляет 60 страниц, не включая приложения. Работа содержит 16 таблиц, 11 рисунков, 7 приложений. Список используемой литературы представлен 58 источниками.

В первом разделе систематизированы теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка, в том числе понятие и экономическая сущность кредитного риска, принципы, методы и особенности управления им, а также описано нормативно-правовое регулирование данных аспектов.

Во втором разделе представлена технико-экономическая характеристика объекта исследования, описана существующая система управления кредитным риском в банка, проанализирована ее эффективность, определены направления деятельности, требующие совершенствования.

В третьем разделе разработаны рекомендации, направленные на совершенствование системы управления кредитным риском в АО «Россельхозбанк», составлен прогноз экономической эффективности предложенных мероприятий.

В заключении представлены краткие выводы по работе.

1 Теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка

1.1 Понятие и экономическая сущность кредитного риска коммерческого банка

Категория риска является междисциплинарной, имеющей свои нюансы как в естественных, так и в гуманитарных науках. Изначальные корни данное понятие имеет в Древней Греции, где оно использовалось мореплавателями, и обозначало «скала, утес», то есть дословно «рисковать» означало «лабиринт между скал». Современное понимание пришло из французского языка, в котором «риск» означает опасность [10].

Применение понятия риска в хозяйственной и экономической деятельности первоначально было связано со страхованием имущества, начиная с 3000 лет до н.э. Однако теоретиками учет факторов риска и их оценка впервые были описаны только в XVII веке. Б. Паскалем и П. де Ферма была сформулирована теория вероятности, являющаяся математической основой теории риска. Также в развитие научных положений о риске большой вклад внесли Я. и Д. Бернулли, Р. Кантильон, А. Смит и многие другие исследователи. Эволюция научных теорий риска включила несколько этапов развития, а именно классическую, неоклассическую и постнеоклассическую теорию риска [5], [16].

Банковская деятельность, являясь частным случаем предпринимательской деятельности, также подвержена влиянию различного вида рисков, возникающих между субъектами экономических отношений [51].

Кредитование является основной операцией в деятельности коммерческого банка, генерирующей наибольший доход и сопряженной с наибольшим риском. Таким образом, в совокупности банковских рисков кредитному риску отводится ключевое место [54].

Авторами экономической литературы, учеными и аналитиками приводится множество различных определений кредитного риска, раскрывающих в той или иной степени многоаспектность данного понятия. Некоторые определения представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Определения понятия «кредитный риск»

Автор	Определение
А.А. Асташкин	«Финансовый риск неисполнения дебитором своих обязательств перед поставщиком товаров или провайдером услуг то есть риск возникновения дефолта дебитора. В рамках данного определения носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования (прямой риск) и сделки купли-продажи активов без предоплаты со стороны покупателя» [1].
М.Е. Гребнев	«Возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора» [8].
П.С. Елкин	«Риск, который связан с вероятностью потери денежных средств в результате неисполнения должником своих обязательств по кредитному договору (прямой риск)» [11].
Е.В. Петрова	«Опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности» [30].
А.П. Пушкарева	«Риск, возникающий в результате образования просрочки платежей или неуплаты по ссудной задолженности» [35].
Ж.К. Колли	«Разновидность банковского риска, который может возникнуть до момента погашения ссуды» [50].
Н.Ю. Ситников	«Возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих договорных обязательств» [50].
А.С. Шапкин, В.А. Шапкин	«Кредитный риск для банков складывается из сумм задолженности заемщиков по банковским ссудам, а также задолженности клиентов по другим сделкам» [50].
О.И. Лаврушин, О. И. Валенцева	«Риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией со стороны третьей стороны» [50].

Банк России определяет кредитный риск следующим образом: «риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кроме того, к указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа» [50].

«В совокупности данных различными авторами определений можно выделить четыре ключевых подхода к толкованию понятия кредитного риска» [25]. Первая группа авторов (И.А. Бланк [6], Г.Н. Белоглазова [4], О.И. Лаврушин [21], И.Т. Балабанов [3]) отождествляет кредитный риск с действиями заемщика, потенциально приводящими к неисполнению обязательств по кредиту. Второй подход (авторы Д.В. Лысенко, Г.Г. Коробова [18]) выражается в отождествлении кредитного риска с вероятностью понесения банком потерь в следствие неисполнения заемщиком обязательств по кредиту. В рамках третьего подхода (например, С.Н. Кабушкина [13]) кредитный риск соотносится с вероятностью отклонения фактических результатов кредитной деятельности банка от плановых. Четвертый подход (например, М.Г. Лапусты [22]) кредитный риск оценивается как благоприятный или неблагоприятный исход рискованной ситуации.

«Нельзя сказать, что какой-либо из обозначенных подходов в большей или меньшей степени раскрывает экономическую сущность кредитного риска» [29]. Однако все эти подходы характеризуют признаки, характерные категории кредитного риска, а именно:

- «вероятностный характер событий, определяющих величину потерь банка;
- зависимость уровня кредитного риска от внутренних и внешних факторов;

- неопределенность информации о динамике внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на величину кредитного риска;
- степень отклонения достигнутых банком результатов от запланированных» [2].

Кредитный риск возникает непосредственно при осуществлении кредитных операций. «К числу подобных операций относятся:

- предоставленные и полученные кредиты (займы);
- размещенные и привлеченные депозиты;
- прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- уплата кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, не взысканная с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги являются некотируемыми;

- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)» [50].

Выявление текущих и потенциальных рисков и управление ими является основой финансовой и экономической безопасности [52].

В зависимости от целей анализа рассматривается как кредитный риск отдельно взятой ссуды, так и кредитный риск кредитного портфеля коммерческого банка [7].

Кредитный риск можно классифицировать по различным признакам, однако основным признаком сфера его возникновения. «Один из вариантов классификации кредитных рисков коммерческого банка представлен на рисунке 1» [19], [26], [37].

К внешним кредитным рискам, которые в некоторых источниках именуется как системные или систематические, относятся те риски, которые возникают вне зависимости от особенностей деятельности конкретного банка. Их влиянию подвержены все элементы банковской системы.

К внутренним кредитным рискам относятся риски, связанные непосредственно с конкретным банком. При этом данные риски классифицируются в зависимости от субъекта-источника возникновения риска [14].

Кредитный риск заемщика является следствием аспектов его экономического поведения, снижения его эффективности, в результате чего наступает дефолт, неисполнение условий кредитного договора. «Кредитный риск банка-кредитора является следствием неэффективности проводимой кредитной, рыночной, кадровой или операционной политики, ошибок в области управления и принятия решений» [24].

«Рассматривать кредитный риск изолированно от других банковских рисков нецелесообразно, так как они оказывают взаимное влияние друг на друга» [56]. Так, например, кредитный риск тесно связан с риском концентрации, так как величина кредитного риска возрастает с наращиванием сумм задолженности одного заемщика или связанных заемщиков, а также при

большом объеме ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков, отнесенных к одной территории, одной отрасли или связанных иным признаком, повышающим потенциальность реализации какого-либо экономического риска. «Кроме того, повышению уровня кредитного риска способствует выдача ссуд инсайдерам, то есть лицам, имеющим возможность оказывать влияние на принятие решений в банке» [31], [40].

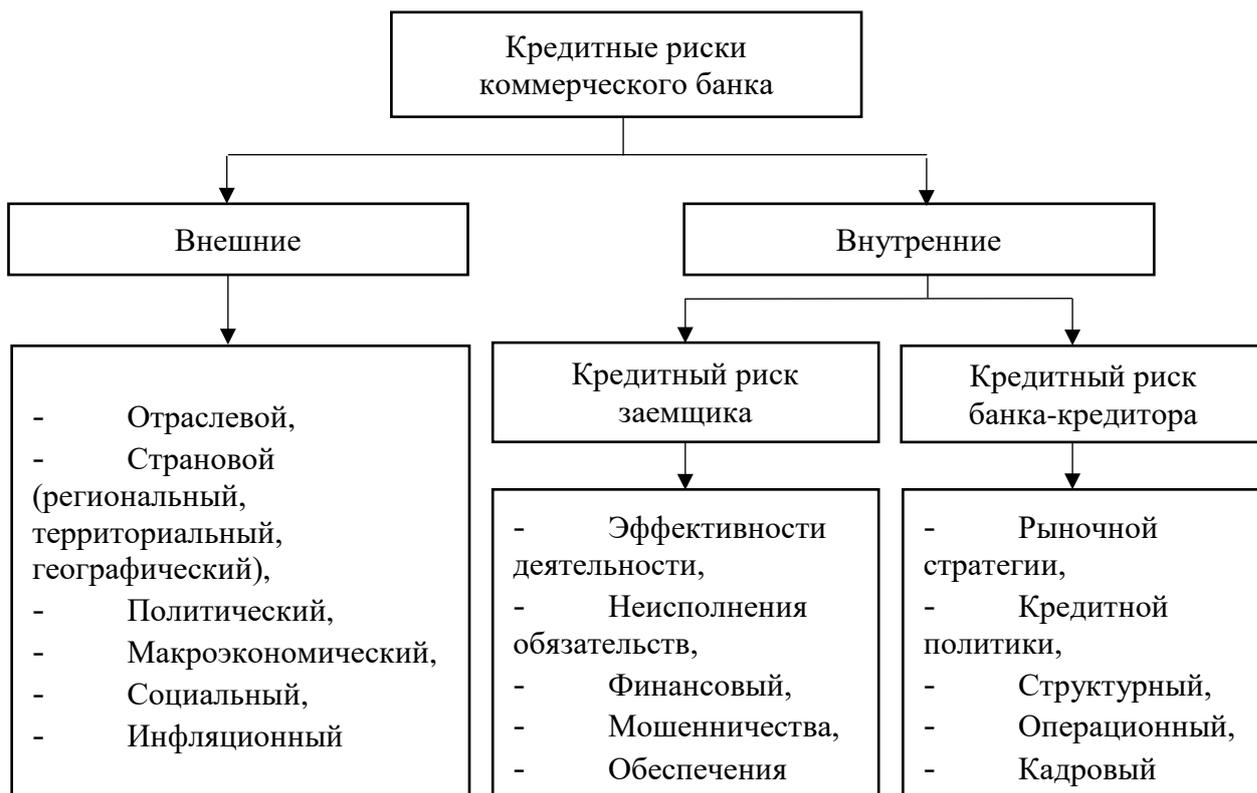


Рисунок 1 - Классификация кредитных рисков коммерческого банка

Также кредитный риск может быть связан с риском процентной ставки. «Он возникает при установлении банком фиксированной процентной ставки при выдаче кредита, и в случае, если уровень инфляции существенно возрастает, затраты банка, возникающие в отношении используемых активов могут превысить доходы от кредитования, что приведет к убыткам» [48].

Таким образом, ввиду высокой значимости и существенного влияния на устойчивость и финансовое положение банка, кредитный риск требует

повышенного внимания и разработки эффективной системы оценки и управления им.

В следующем разделе будут рассмотрены основные аспекты формирования эффективной системы управления кредитным риском коммерческого банка.

1.2 Принципы, методы и особенности управления кредитным риском коммерческого банка

Повышение доступности банковского кредитования является предпосылкой к увеличению для банков уровня кредитного риска. Поэтому управление кредитным риском с учетом принципов системности является актуальной проблемой для изучения и совершенствования.

При разработке эффективной системы управления кредитным риском коммерческого банка необходимо понимать суть данного понятия. Так, с точки зрения Н.Э. Соколинской, управление кредитными рисками есть «целенаправленная работа банковских структур для предотвращения потерь вследствие реализации рисков. Управление кредитным риском в современных условиях тесно связано с доходностью в банковской сфере» [38].

"Ю.А. Ровенский описывает, что «управление кредитным риском является задачей, решаемой кредиторами (банками) для уменьшения риска несоблюдения контрагентом собственных обязательств по возврату полученных средств и начисленных процентов в обозначенные сроки» [36].

В.В. Янов раскрывает управление банковским кредитным риском как «строго формализованный процесс, обладающий чёткой последовательностью стадий, методик и механизмов управления» [53].

Некоторые авторы определяют управление кредитным риском через принципы, на которых основывается данный процесс.

Так, И.А. Янкина рассматривает принципы эффективности, своевременности и структурированности [52]. Данные принципы

характеризуют систему управления кредитным риском как совокупность мер по выявлению риска на ранней стадии, объективной оценке уровня кредитного риска, контролю с последующим принятием мер по их минимизации при оптимальном использовании имеющихся в распоряжении банка ресурсов с учетом четкого разделения функций, обязанностей и полномочий по управлению риском между участвующими в кредитном процессе структурными подразделениями.

«О.И. Лаврушин описывает такие принципы, как распределение обязанностей, комплексность и обстоятельность, пропорциональность» [20].

«А.Е. Дворецкая рассматривает такие принципы управления кредитным риском, как независимость, конфиденциальность, прозрачность» [9].

«О целях управления кредитным риском С.Н. Кабушкин пишет, что управление банковскими кредитными рисками преследует три основные цели» [11]:

- предупреждение риска путём ликвидации предпосылок возникновения кредитного риска в будущем;
- поддержание кредитного риска на определенном уровне, исходя из требований к уровню риска, которые регламентируются Центральным Банком, а также определяются банком согласно собственной рисковой стратегии;
- «минимизация риска при некоторых заданных условиях, которые охватывают комплекс действий прямого влияния на кредитный риск» [13].

«Многофункциональность системы управления кредитным риском выражается посредством выделения подсистем, схема которых представлена на рисунке 2» [15], [29], [47].

Системы управления кредитным риском разных банков имеют схожую структуру, так как включают в себя набор классических инструментов управления риском, и вместе с тем отличаются друг от друга с учетом особенностей деятельности конкретного банка. В любом случае система управления кредитным риском должна обладать такими характеристиками как

эффективность, комплексность, результативность, адаптивность и адекватность [51].



Рисунок 2 – Подсистемы, выделяемые в рамках системы управления кредитным риском

«Процесс управления кредитным риском включает определенные этапы, такие как идентификация, анализ и оценка риска, принятие риска или отказ от него, оптимизация риска, контроль и регулирование риска» [17]. «Управление

риском определяется как направленная деятельность по преодолению противоречий в кредитной сделке, а также как деятельность, которая направлена на обеспечение полноценного функционирования кредита и реализацию его свойств» [25].

Систематизация методов управления кредитным риском представлена на рисунке 3 [17], [39].



Рисунок 3 – Основные методы управления кредитным риском

При применении методов минимизации кредитного риска возможно следование одной из двух стратегий: максимальное сокращение уровня риска и получение максимальной доходности при обеспечении допустимого уровня риска.

Как правило, основу системы управления кредитным риском составляет эффективное сочетание нескольких методов.

Оценка кредитоспособности заемщика, проводимая на этапе рассмотрения заявки на выдачу кредита, является одним из ключевых инструментов управления кредитным риском и направлена на профилактику и предотвращение риска. Оценке подвергаются количественные и качественные параметры, касающиеся не только заемщика и его платежеспособности, но и обоснованность потребности в кредитовании, источники погашения кредита, особенности деятельности, уровень конкурентоспособности, специфика отрасли и финансируемого проекта, эффективность управления компанией, потенциальное обеспечение по кредиту. «Методика оценки кредитоспособности заемщика в каждом банке имеет свои особенности, однако основные заложенные в них принципы регламентируются нормативными документами Банка России, в том числе Положением №590-П» [32]. Оцениваемые параметры и их уровни подлежат периодическому пересмотру в зависимости от изменяющихся экономических условий.

Фактором, способствующим снижению кредитного риска на этапе выдачи кредита, также будет являться установление минимального порога финансирования проекта за счет собственных средств заемщика. «Внося определенный вклад в финансирование проекта, ответственность клиента банка за погашение кредита в будущем повышается и соответственно, снижается риск для банка» [58].

Еще одним ключевым инструментом управления кредитным риском является лимитирование, которое выражается в ограничении максимального уровня отдельных параметров, характеризующих кредитные продукты (сумма, срок, отраслевая принадлежность и прочее). Устанавливаемые лимиты также периодически пересматриваются в соответствии с изменяющимися экономическими условиями и необходимым качеством кредитного портфеля. Кроме того, Банк России также устанавливает лимиты в

целях снижения концентрации кредитного риска по определенным направлениям. «Это выражается в необходимости соблюдения определенных нормативов» [49].

Большое внимание в системе управления кредитным риском отводится резервированию. Применение этого инструмента также является обязательным в соответствии с нормативными документами Банка России. Резервирование выражается в формировании банком отчислений по ссудам, по которым существует вероятность реализации риска неисполнения обязательств по кредитному договору. «В случае признания ссуды безнадежной ко взысканию данные отчисления могут быть направлены на покрытие потерь банка» [55].

Процесс формирования резервов тесно связан с оценкой заемщика и ссуды. «Кредитный специалист должен сформировать профессиональное суждение об оценке финансового положения заемщика и качества обслуживания его долга» [43]. Исходя из соотношения оцениваемых категорий, каждая ссуда классифицируется в одну из категорий качества (с I по V). Каждой категории качества соответствует определенный диапазон значений формируемого резерва.

В целях оптимизации трудозатрат ссуды со сходными характеристиками риск могут быть отнесены в портфель однородных ссуд. «Формирование резерва по портфелю однородных ссуд производится аналогично процедуре, касающейся индивидуальных ссуд» [41].

В таблице 2 представлено распределение ссуд по категориям качества в зависимости от финансового положения и качества обслуживания долга.

Таблица 2 – Распределение ссуд по категориям качества в зависимости от финансового положения и качества обслуживания долга

Обслуживание долга/финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	I категория качества (Стандартные)	II категория качества (Нестандартные)	III категория качества (Сомнительные)
Среднее	II категория качества (Нестандартные)	III категория качества (Сомнительные)	IV категория качества (Проблемные)
Плохое	III категория качества (Сомнительные)	IV категория качества (Проблемные)	V категория качества (Безнадежные)

В таблице 3 представлено соответствие категории качества ссуды и размера формируемого резерва по ссуде в процентах от величины ссудной задолженности.

Таблица 3 – Соответствие категории качества ссуды и размера формируемого резерва по ссуде

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%

Размер формируемого резерва представляет собой результат количественной оценки уровня кредитного риска, выраженный в форме баллов или рейтинга заемщика, и определяющий вероятностный уровень потерь банка по данному кредиту.

«Для определения эффективности управления кредитным риском коммерческого банка проводится расчет коэффициентов качества кредитного портфеля» [32]. «Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка проводится путем расчета коэффициентов:

- коэффициент качества кредитного портфеля коммерческого банка;

- коэффициент резерва кредитного портфеля коммерческого банка;
- коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд коммерческого банка;
- коэффициент покрытия просроченной задолженности коммерческого банка;
- коэффициенты прибыли кредитного портфеля коммерческого банка;
- коэффициент доли процентной маржи в общем капитале коммерческого банка;
- коэффициент рентабельности процентных вложений коммерческого банка;
- «коэффициент доходности кредитных вложений коммерческого банка» [23].

«Дополнительно производится расчет коэффициентов, отражающих качество управления кредитным портфелем в коммерческом банке, таких как:

- коэффициент неработающих кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка;
- коэффициент привлеченных ресурсов в кредитном портфеле коммерческого банка;
- коэффициент качественных кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка;
- «коэффициент покрытия убытков кредитного портфеля коммерческого банка» [23].

«Таким образом, эффективность системы управления кредитным риском коммерческого банка строится на применении сочетания различных методов и инструментов, и может быть оценена по ряду коэффициентов, отражающих качество и состояние кредитного портфеля и уровня резервирования» [27].

В следующем подразделе будет рассмотрена нормативная основа управления кредитным риском коммерческого банка.

1.3 Нормативно-правовое регулирование управления кредитным риском коммерческого банка

Так как банковская деятельность является лицензируемой и различные ее аспекты строго регламентированы, необходимо рассмотреть нормативно-правовое регулирование управления кредитным риском коммерческого банка. Ключевая цель создания нормативной базы Банка России – обеспечение и укрепление финансовой устойчивости банковского сектора.

Ключевым документом является Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [32]. «Данное положение регламентирует порядок формирования резервов на возможные потери, описывает порядок оценки финансового положения, качества обслуживания долга, категории качества, к которой могут быть отнесены ссуды, а также размер резерва, необходимый к формированию в соответствии с категорией качества ссуды, и иные аспекты». Оценка данных показателей позволяет получить количественный измеритель уровня кредитного риска» [29].

Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» определяются процедуры по управлению кредитным риском, которые должны включать: «порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в кредитной организации; методики определения и порядок установления лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в кредитной организации; требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств заемщиков, и методологию его оценки» [42].

В целях лимитирования кредитного риска Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. N 199-И (ред. от 24.12.2021 г.) «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» [12] установлены обязательные нормативы, к которым в части кредитного процесса относят максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). В Инструкции отражены назначение нормативов, формулы и особенности расчета. Значения данных нормативов категорически не должны превышать максимально допустимых значений, установленных Инструкцией. Кроме того, важнейшие требования Банка России в отношении кредитного риска коммерческих банков изложены в следующих документах:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. N 395-1 [43];
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ [44];
- Положение Банка России от 6.08.2015 г. N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» [33];
- Положение Банка России от 23.10.2017 г. N 611-П (ред. от 22.04.2020) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [34];
- и в ряде других.

Банковская деятельность, являясь частным случаем предпринимательской деятельности, также подвержена влиянию различного вида рисков, возникающих между субъектами экономических отношений [54]. Кредитование является основной операцией в деятельности коммерческого банка, генерирующей наибольший доход и сопряженной с наибольшим

риском. «Таким образом, в совокупности банковских рисков кредитному риску отводится ключевое место» [57]. Авторами экономической литературы, учеными и аналитиками приводится множество различных определений кредитного риска, раскрывающих в той или иной степени многоаспектность данного понятия. В общем смысле, под кредитным риском коммерческого банка понимается риск, возникающий у банка при проведении операций кредитования вследствие возможного неисполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредитные риски коммерческого банка могут быть классифицированы по различным признакам, однако в основном они делятся в зависимости от сферы возникновения - на внешние и внутренние.

Основной целью управления кредитным риском является предотвращение или минимизация убытков банка, возникающих вследствие реализации кредитного риска. «Методы управления кредитным риском подразделяются на такие группы, как методы количественной оценки кредитного риска, методы предотвращения возникновения кредитного риска, методы минимизации кредитного риска» [47]. Ключевыми инструментами управления кредитным риском являются оценка кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, лимитирование, оценка качества кредитного портфеля, резервирование. Различные аспекты банковской деятельности, в том числе управление кредитным риском, строго регламентированы нормативно-правовыми актами Банка России. В следующем разделе теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка будут рассмотрены на практике на примере АО «Россельхозбанк».

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

2.1 Технико-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

«Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк», ИНН 7725114488, ОГРН 1027700342890) 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%)» [27]. 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» [27].

«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» [27].

«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» [27].

«Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3349, выданной 12.08.2015 г. без ограничения срока действия» [27].

«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» [27].

Дата регистрации Банка - 24.04.2000 г.

Юридический адрес: 119034, город Москва, Гагаринский пер., д.3.

Что касается структурных подразделений, то Банк имеет филиалы и представительства (66 и 4 соответственно), и подчиненные им 1369 офисов

Персональный состав - 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» [27].

«Рейтинговое Агентство АКРА оценивало кредитный рейтинг Банка на 01.01.2021 г. на уровне AA (RU), прогноз «стабильный»» [27].

Анализ бухгалтерской отчетности АО «Россельхозбанк» проводился за 2018-2020 гг. В таблице 4 представлена динамика активов АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Таблица 4 – Динамика активов АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Показатели, т. р.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста	Абс. изм	Темп прироста
1. Денежные средства	150 180 112	60 130 916	66 419 199	-90 049 196	-59,96%	6 288 283	10,46%
2. Средства кредитной организации в ЦБ РФ	91 933 648	96 928 229	116 441 547	4 994 581	5,43%	19 513 318	20,13%
2.1. Обязательные резервы	20 650 751	22 334 156	24 998 963	1 683 405	8,15%	2 664 807	11,93%
3. Средства в кредитных организациях	10 998 195	27 068 176	6 188 718	16 069 981	146,11%	-20 879 458	-77,14%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 644 528	111 087 050	199 883 594	83 442 522	301,84%	88 796 544	79,93%
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 319 581 861	2 436 240 036	2 899 820 137	116 658 175	5,03%	463 580 101	19,03%
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	-49,06%	29 419 057	12,99%
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	-8,11%	-24 553 834	-48,13%
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 583 764	63 672 603	72 282 585	31 088 839	95,41%	8 609 982	13,52%
9. Требования по текущему налогу на прибыль	2 188	1 079	211	-1 109	-50,69%	-868	-80,44%

Продолжение таблицы 4

Показатели, т. р.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста	Абс. изм	Темп прироста
10. Отложенный налоговый актив	19 140 323	17 691 631	16 684 576	-1 448 692	-7,57%	-1 007 055	-5,69%
11. Основные средства, активы в форме права пользования на нематериальные активы	46 554 697	49 124 854	63 690 395	2 570 157	5,52%	14 565 541	29,65%
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	546 475	994 890	1 356 117	448 415	82,06%	361 227	36,31%
13. Прочие активы	139 275 725	77 544 689	94 595 660	-61 731 036	-44,32%	17 050 971	21,99%
14. Всего активов	3 338 448 141	3 217 927 268	3 819 671 077	-120 520 873	-3,61%	601 743 809	18,70%

Увеличение активов за последний отчетный год составило 18,70% (601 743 809 т. р. в абсолютном выражении). Основное изменение в активах составило увеличение чистой ссудной задолженности на 19,03% (463 580 101 т. р. в абсолютном выражении). В 2019 г. напротив наблюдалось снижение величины активов на 3,61% (120 520 873 т. р.) преимущественно за счет снижения чистых вложений в финансовые активы на 49,06% (218 061 836 т. р.). Удельный вес чистой ссудной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2021 г. составлял 75,92%.

В таблице 5 представлена динамика пассивов и источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Таблица 5 – Динамика пассивов и источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Показатели, т. р.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста	Абс. изм	Темп прироста
ПАССИВЫ							
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	71 132 660	45 282 167	87 104 642	-25 850 493	-36,34%	41 822 475	92,36%

Продолжение таблицы 5

Показатели, т. р.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста	Абс. изм	Темп прироста
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 643 013 641	2 667 309 734	3 171 287 505	24 296 093	0,92%	503 977 771	18,89%
16.1. Средства кредитных организаций	115 956 404	58 394 843	162 948 957	-57 561 561	-49,64%	104 554 114	179,05%
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 527 057 237	2 608 914 891	3 008 338 548	81 857 654	3,24%	399 423 657	15,31%
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	14,21%	166 347 578	13,75%
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль ли убыток	9 081 405	4 782 329	5 416 476	-4 299 076	-47,34%	634 147	13,26%
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	263 302 220	312 063 011	329 807 790	48 760 791	18,52%	17 744 779	5,69%
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	590 051	415 788	414 435	-174 263	-29,53%	-1 353	-0,33%
20. Отложенные налоговые обязательства	328 302	467 820	330 093	139 518	42,50%	-137 727	-29,44%
21. Прочие обязательства	36 521 078	11 569 821	19 060 416	-24 951 257	-68,32%	7 490 595	64,74%
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	20,70%	-599 757	-34,90%
23. Всего обязательств	3 025 392 968	3 043 608 951	3 614 539 881	18 215 983	0,60%	570 930 930	18,76%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24. Средства акционеров (участников)	409 848 000	439 483 000	469 983 000	29 635 000	7,23%	30 500 000	6,94%
27. Резервный фонд	9 001 242	10 070 039	14 221 331	1 068 797	11,87%	4 151 292	41,22%
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	-109,44%	-845 307	-151,85%

Продолжение таблицы 5

Показатели, т. р.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение			
				2019/2018 гг.		2020/2019 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста	Абс. изм	Темп прироста
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	0,11%	-655	-0,05%
34. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	841 642	893 283	841 642	0,00%	51 641	6,14%
35. Неиспользованная прибыль (убыток)	-101 211 913	-277 947 641	-280 991 733	-176 735 728	174,62%	-3 044 092	1,10%
36. Всего источников собственных средств	313 055 173	174 318 317	205 131 196	-138 736 856	-44,32%	30 812 879	17,68%

Обязательства за последний отчетный год выросли на 18,76% (570 930 930 т. р.). Основной причиной стало увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 15,31% (399 423 657 т. р.). В предыдущем отчетном периоде рост не был таким существенным - всего 0,60%. Удельный вес средств клиентов в общем объеме обязательств составляет 87,74%, в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 38,07%.

Рост источников собственных средств за последний отчетный год составил 17,68% (30 812 879 т. р.), преимущественно за счет прироста средств акционеров на 30 500 000 т. р.

На рисунке 4 динамика активов, пассивов и источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. представлена схематично.

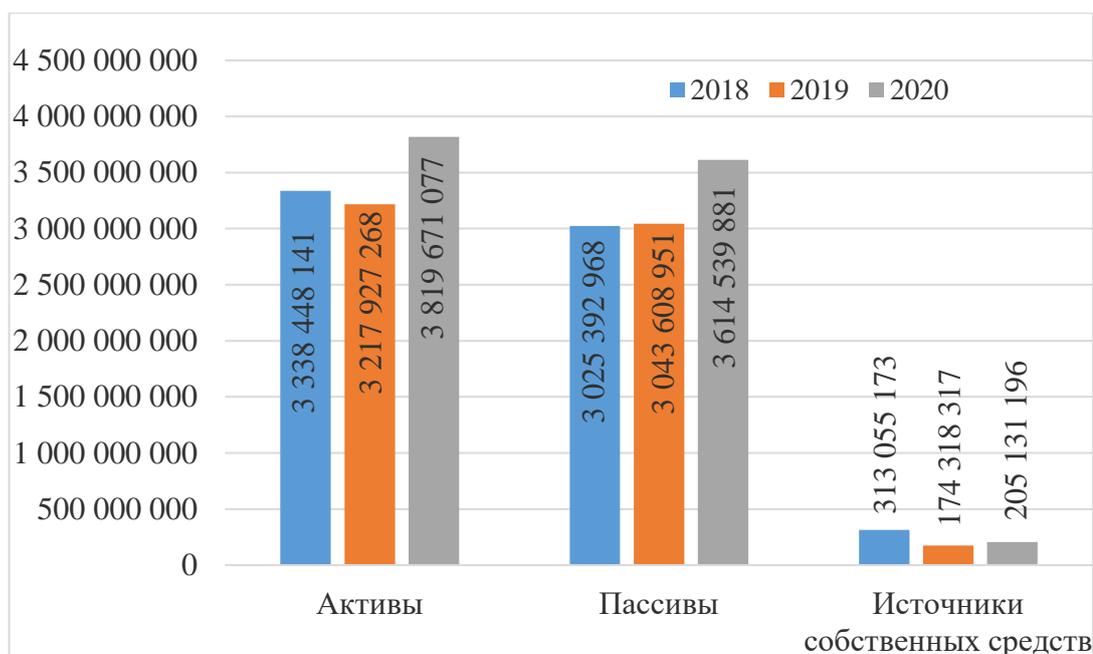


Рисунок 4 - Динамика активов, пассивов и источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг., т. р.

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

Снижение процентных доходов в 2020 г. составило 6,63% (16 634 372 т. р.). Рост в предыдущем отчетном году составил 3,93%. Удельный вес ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в общем объеме процентных доходов составляет 87,04%.

В отношении процентных расходов наблюдается схожая направленность изменений – в 2020 г. имело место снижение, которое составило 8,76% (15 573 520 т. р.), в 2019 г. – напротив, увеличение на 3,12%. Удельный вес расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в общем объеме процентных расходов составил 81,09%.

В части чистой прибыли стабильной динамики также не наблюдается - в 2020 г. снижение составило 71,38% (3 044 797 т. р.), в 2019 г. – увеличение

составило 94,40% (2 071 433 т. р.). По итогу 2020 г. прибыль Банка составила 1 220 948 т. р.

На рисунке 5 наглядно представлена динамика ключевых показателей отчета о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

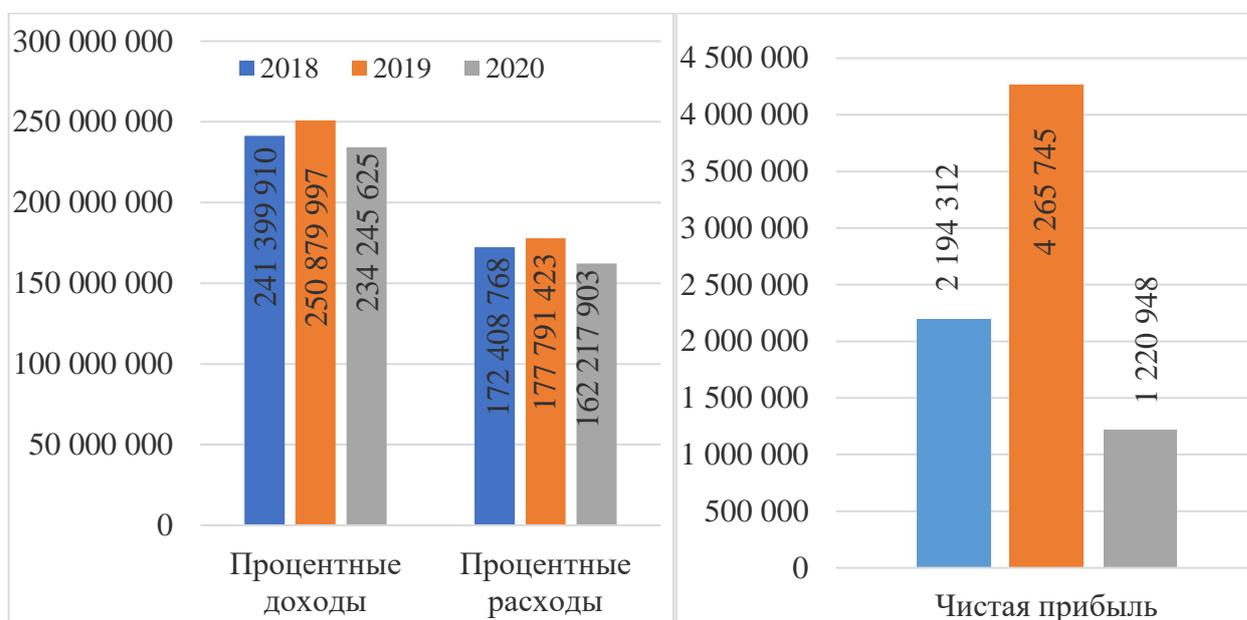


Рисунок 5 - Динамика ключевых показателей отчета о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг., т. р.

По итогу проведенного анализа можно сделать вывод о том, что деятельность Банка в отчетном периоде подверглась влиянию изменения экономических условий, однако большой запас финансовой устойчивости позволил не потерять свои позиции на рынке и сохранить прибыльность.

2.2 Оценка управления кредитным риском в АО «Россельхозбанк»

Для того, чтобы объективно оценить функционирующую в Банке систему управления кредитным риском, необходимо иметь представление о текущем уровне кредитного риска. Соответственно, необходимо провести оценку кредитного портфеля Банка.

«Кредитный портфель в сегменте АПК и смежных отраслей увеличен Банком в 2020 г. 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» [27].

В таблице 6 представлены финансовые активы АО «Россельхозбанк», в отношении которых имеет место подверженность кредитному риску, а также величины сформированного по ним резерва.

Таблица 6 - Финансовые активы АО «Россельхозбанк», в отношении которых имеет место подверженность кредитному риску, а также величины сформированного по ним резерва на возможные потери, за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	На 01.01. 2019 г.	На 01.01. 2020 г.	На 01.01. 2021 г.	Темп прироста 2019/2018	Темп прироста 2020/2019
Активы, т. р.					
Ссудная задолженность, в т.ч.	2 469 907 573	2 762 883 751	3 193 893 089	11,86%	15,60%
Физических лиц	421 853 791	472 822 612	563 206 381	12,08%	19,12%
Юридических лиц	1 823 467 090	1 987 961 538	2 357 377 380	9,02%	18,58%
МБК	209 586 692	302 099 601	163 296 590	44,14%	-45,95%
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	15 000 000	0	110 012 738	-	-
Сумма сформированных резервов, т. р.					
Резерв на возможные потери по ссудам	150 325 712	188 756 877	166 868 230	25,57%	-11,60%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	326 643 715	294 072 952	-	-9,97%
Сформированные резервы, %					
Резерв на возможные потери по ссудам, в т.ч.:	6,09%	6,83%	5,22%	12,25%	-23,53%

В 2019 г. прирост величины резервов на возможные потери по ссудам превышал величину прироста кредитного портфеля. В 2020 г. напротив величина резервов на возможные потери по ссудам уменьшилась, при том что объем кредитного портфеля продолжил расти. Такая динамика свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля и снижении уровня кредитного риска. Средний уровень резервирования по совокупному кредитному портфелю на 01.01.2021 г. составлял 5,22%.

В таблице 7 приведена информация о распределении элементов ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» за период 2018-2020 гг.

Таблица 7 – Информация о распределении элементов 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

Таким образом, на последнюю отчетную дату наибольший удельный вес в совокупном объеме кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам (73,81%).

Увеличение объема кредитного портфеля Банка за 2020 г. составило 15,60% (431 009 338 т. р.). Основной составляющей данного увеличения стал рост задолженности юридических лиц на 18,58%. Сокращение объема резервирования за 2020 г. составило 11,6% (21 888 647 т. р.).

На рисунке 6 представлена структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в разрезе сегментов экономической деятельности по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2021 г.

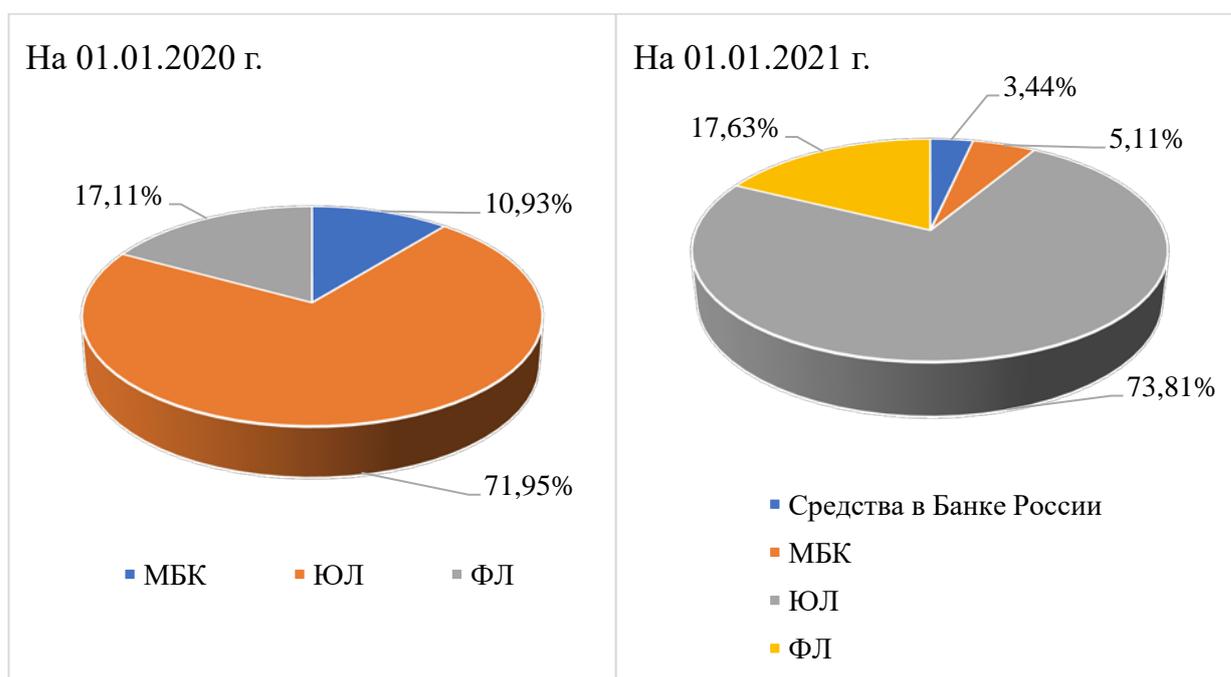


Рисунок 6 - Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в разрезе сегментов экономической деятельности по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2021 г. соответственно

На рисунке 7 представлена динамика объема ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» по структурным элементам за 2018-2020 гг.

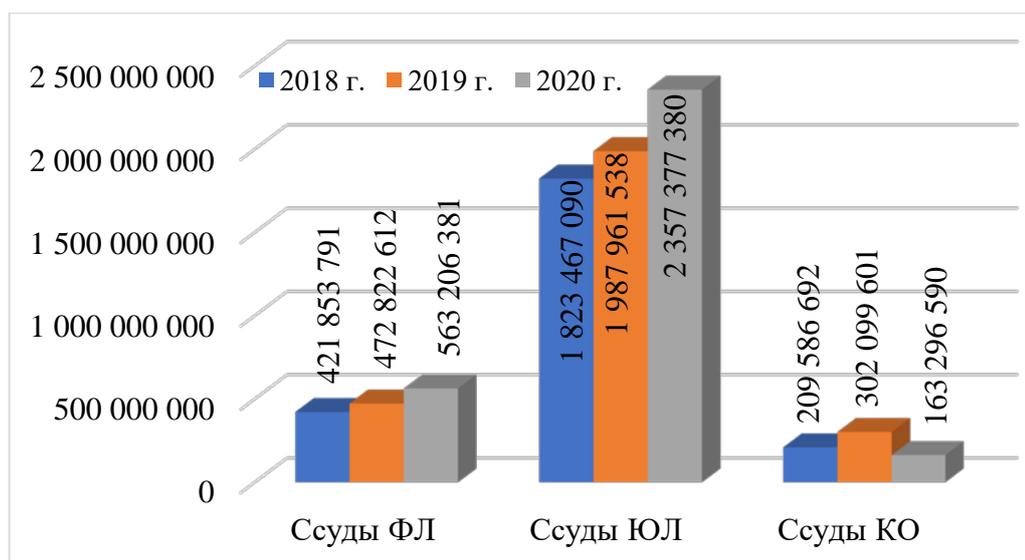


Рисунок 7 - Динамика распределения ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг., т. р.

Значения обязательных нормативов Банка согласно данным формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на последнюю отчетную дату не превышают предельных значений:

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

В целях управления уровнем кредитного риска Банком применяется «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» [27], согласно которой кредитный портфель распределяется на 3 этапа следующим образом:

- «Этап 1 – отсутствуют факторы, предполагающие значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату;
- Этап 2 - факторы, предполагающие значительное увеличение кредитного риска, имеют место, но дефолт на отчетную дату не наступил;

- Этап 3 - кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату» [27].

В таблице 8 представлено распределение кредитов юридических лиц по этапам по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2021 г.

Таблица 8 - Распределение кредитов юридических лиц АО «Россельхозбанк» по этапам по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2021 г.

Наименование этапа	На 01.01.2020 г.		На 01.01.2021 г.	
	Сумма, т. р.	Удельный вес	Сумма, т. р.	Удельный вес
Этап 1	1 415 213 617	71,19%	1 812 204 785	76,87%
Этап 2	251 659 574	12,66%	295 054 105	12,52%
Этап 3	321 088 347	16,15%	250 118 490	10,61%
Итого до вычета резерва под ОКУ	1 987 961 538	100,00%	2 357 377 380	100,00%
Резерв под ОКУ	293 704 424	-	269 159 501	-

Наибольшая доля кредитов юридических лиц относится к Этапу 1 (76,87% на 01.01.2021 г.), что характеризует качество кредитного портфеля юридических лиц как высокое. Положительным фактором также является динамика роста данного показателя в течение 2020 г.

В таблице 9 представлено распределение кредитов физических лиц по этапам по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2021 г.

Таблица 9 - Распределение кредитов физических лиц АО «Россельхозбанк» по этапам по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2021 г.

Наименование этапа	На 01.01.2020 г.		На 01.01.2021 г.	
	Сумма, т. р.	Удельный вес	Сумма, т. р.	Удельный вес
Этап 1	435 337 833	92,07%	530 516 337	94,20%
Этап 2	3 550 147	0,75%	6 646 024	1,18%
Этап 3	33 934 632	7,18%	26 044 020	4,62%
Итого до вычета резерва под ОКУ	472 822 612	100,00%	563 206 381	100,00%
Резерв под ОКУ	38 744 000	-	24 494 762	-

Анализируя представленные выше данные, можно сделать вывод о том, что по кредитам и юридических, и физических лиц имеет место динамика

снижения удельного веса и суммы в абсолютном выражении кредитов, относящихся к Этапу 3 (дефолтных на отчетную дату). Данный факт позволяет охарактеризовать систему управления кредитным риском в банке как эффективную.

В таблице 10 представлена структура кредитного портфеля юридических лиц АО «Россельхозбанк» в размере уровня риска за период 2019-2020 гг.

Таблица 10 – Структура кредитного портфеля юридических лиц АО «Россельхозбанк» в размере уровня риска за период 2019-2020 гг.

Уровень риска	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2020 г.		Отклонение 2020/2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абс., тыс. руб.	Отн., %
Низкий	5 947 021	0,25	979 952	0,05	4 967 069	606,87
Умеренный	1 256 060 704	53,28	973 307 771	48,96	282 752 933	129,05
Повышенный	762 786 297	32,36	597 988 819	30,08	164 797 478	127,56
Высокий	82 464 868	3,50	94 596 649	4,76	-12 131 781	87,18
Дефолт	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%. Такое распределение объясняется со спецификой принимаемых Банком рисков, а именно труднопрогнозируемых природных и отраслевых факторов.

На рисунке 8 наглядно представлены данные таблицы 10.

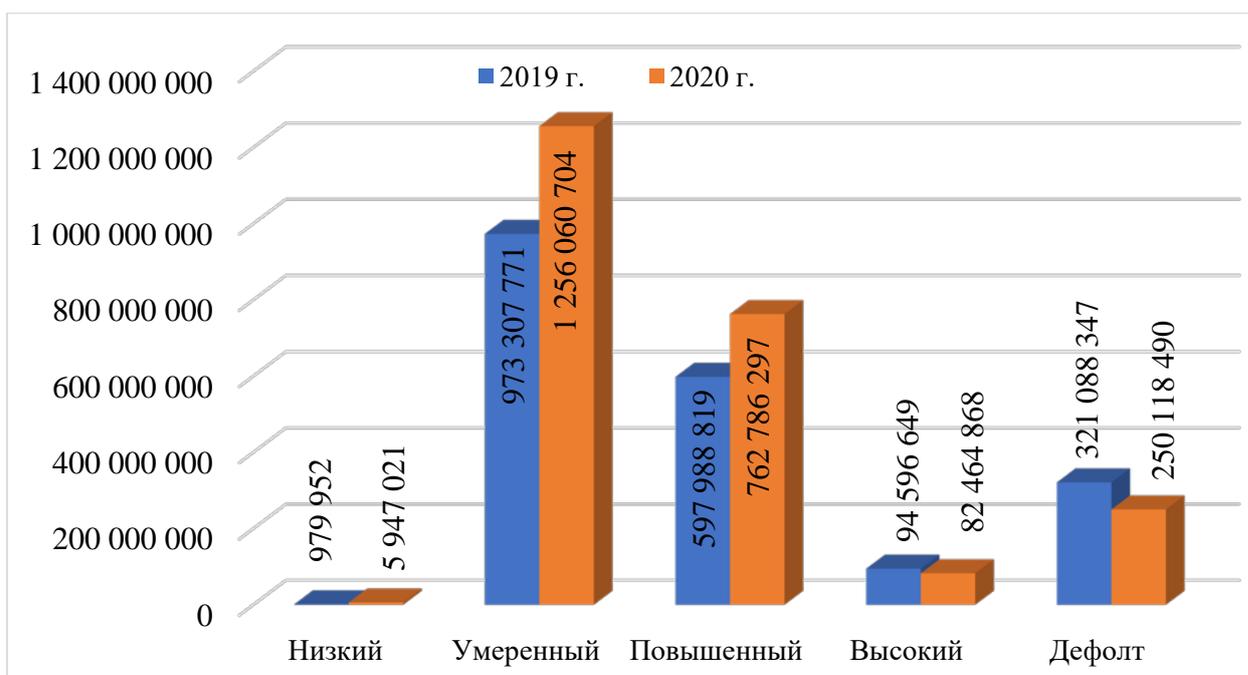


Рисунок 8 - Распределение кредитов юридическим лицам АО «Россельхозбанк» по уровню риска за 2019-2020 гг., т. р.

В таблице 11 представлена информация о распределении ссудной задолженности физических лиц АО «Россельхозбанк» по срокам просрочки за период 2018-2020 гг.

Таблица 11 – Распределение ссудной задолженности физических лиц АО «Россельхозбанк» по срокам просрочки за период 2018-2020 гг.

Отчетная дата	Ссудная задолженность, всего, т. р.	Без просрочки, т. р.	Количество дней просрочки						Доля просроченной задолженности, %
			Всего просроченной задолженности	1-30	31-90	91-180	181-365	Свыше 365	
01.01. 2019 г.	421 853 791	390 948 761	30 905 030	4 568 536	2 821 306	2 113 762	21 401 426	7,33%	
01.01. 2020 г.	472 822 612	430 065 497	42 757 115	6 922 224	3 069 480	2 570 969	3 706 005	26 488 437	9,04%
01.01. 2021 г.	563 206 381	526 337 777	36 868 604	8 281 534	4 093 847	3 057 272	5 468 160	15 967 791	6,55%

Сумма кредитов без просроченных платежей в динамике увеличивается.

Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности физических лиц в 2019 г. увеличилась, а в 2020 г. снизилась ниже уровня 2018 г. По итогам 2020 г. она составляет 6,55%

В абсолютном выражении сокращение просроченной задолженности за 2020 г. составило 5 888 511 т. р. Наибольшую долю просроченной задолженности формирует просроченная задолженность свыше 365 дней.

На рисунке 9 наглядно представлены данные таблицы 11.

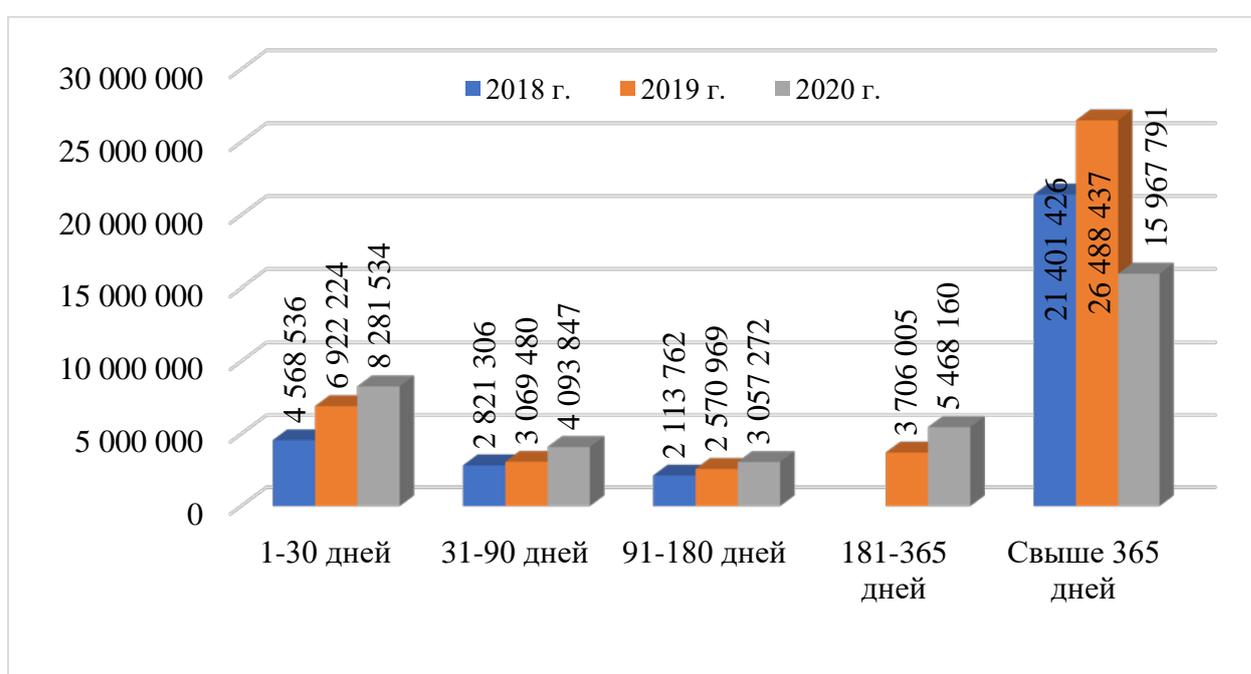


Рисунок 9 - Распределение просроченной ссудной задолженности физических лиц АО «Россельхозбанк» по количеству дней просрочки за период 2018-2020 гг., т. р.

В отношении кредитного риска также рассматривается риск концентрации в части сроков погашения ссудной задолженности, географической и отраслевой принадлежности.

В таблице 12 представлено распределение ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» по срокам, оставшимся до погашения, за 2018-2020 гг.

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

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

В части сроков погашения кредитный портфель Банка можно охарактеризовать как диверсифицированный. Доля долгосрочных кредитов составляет 62,22%, что определяется спецификой кредитования сельскохозяйственной отрасли.

На рисунке 10 наглядно представлены данные таблицы 12.

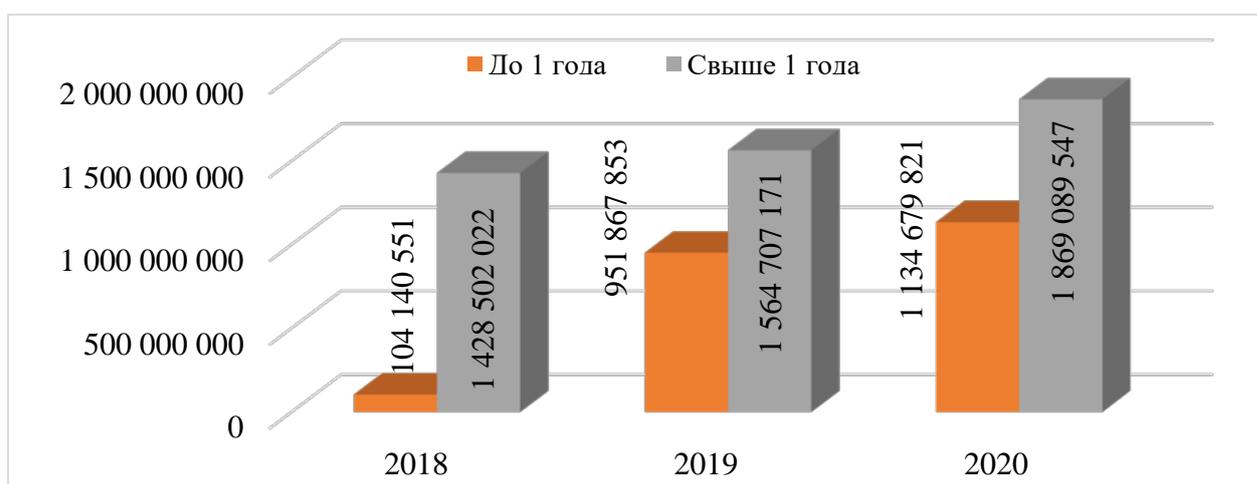


Рисунок 10 – Динамика распределения ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» по срокам, оставшимся до погашения за период 2018-2020 гг., т. р.

Информация о географической диверсификации кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 13.

В части территориального распределения кредитный портфель можно охарактеризовать как диверсифицированный. Территориальная концентрация кредитного риска отсутствует.

В части отраслевой концентрации кредитный портфель можно охарактеризовать как диверсифицированный. Удельный вес

сельскохозяйственной отрасли составляет 38,27% портфеля. Кроме того, наиболее кредитруемыми отраслями являются добыча полезных ископаемых (16,58%), финансовая и страховая деятельность (14,65%) и обрабатывающие производства (13,66%).

Таблица 13 - Информация о географической диверсификации кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за период 2018-2020 гг.

Наименование Федерального округа	Доля в общем портфеле, %		
	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2021 г.
Головной офис	19,69%	21,28%	22,30%
Дальневосточный	3,21%	3,93%	3,83%
Приволжский	14,58%	13,58%	11,22%
Северо-Западный	7,74%	7,12%	4,53%
Северо-Кавказский	3,51%	3,64%	3,94%
Сибирский	4,82%	4,71%	2,82%
Уральский	2,57%	3,02%	2,77%
Центральный	30,57%	30,01%	35,33%
Южный	13,31%	12,71%	13,26%

Далее необходимо рассчитать коэффициент качества кредитного портфеля. Формула его расчета следующая (1):

$$Kp = (CЗ - РВПС) / CЗ, \quad (1)$$

где Kp – коэффициент качества кредитного портфеля,

$CЗ$ – величина ссудной и приравненной к ней задолженности,

$РВПС$ – резерв на возможные потери по ссудам.

В таблице 14 представлена динамика коэффициента качества кредитного портфеля за анализируемый период

Таблица 14 – 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

Резюмируя итоги проведенного во втором разделе исследования анализа, можно сделать вывод о том, что:

– Деятельность Банка в отчетном периоде подверглась влиянию изменения экономических условий, однако большой запас финансовой устойчивости позволил не потерять свои позиции на рынке и сохранить прибыльность. Деятельность Банка в 2020 г. охарактеризована следующей динамикой показателей: увеличение активов, обязательств и источников собственных средств на 18,70%, 18,76% и 17,68% соответственно; снижение процентных доходов и расходов на 6,63% и 8,76% соответственно; снижение чистой прибыли на 71,38%. По итогу 2020 г. прибыль Банка составила 1 220 948 т. р.

– Ключевыми методами управления кредитным риском в Банке являются резервирование, диверсификация кредитного портфеля, лимитирование, мониторинг.

Уровень кредитного риска Банка в динамике анализируемого периода снижается. Динамика коэффициента качества кредитного портфеля положительная, его величина на 01.01.2021 г. составляла 0,934. Средний уровень резервирования по совокупному кредитному портфелю на 01.01.2021 г. составлял 5,22%. Однако, так как на последнюю отчетную дату доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, с минимальным и умеренным риском составляла 53,53% и доля дефолтных кредитов составляла 10,61% от совокупного объема кредитного портфеля юридических лиц, то существует необходимость корректировки существующей системы управления кредитным риском.

Предлагаемые мероприятия будут рассмотрены в следующем разделе.

3 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование системы управления кредитным риском АО «Россельхозбанк»

3.1 Рекомендации, направленные на повышение эффективности управления кредитным риском АО «Россельхозбанк»

По результатам проведенного во втором разделе исследования анализа можно сделать вывод о том, что проводимая Банком кредитная политика и политика управления кредитным риском позволяют сдерживать уровень кредитного риска за счет применяемых методов лимитирования, диверсификации и резервирования. «Однако необходимо учитывать, что Банк несет повышенные риски в связи со спецификой своей деятельности, выражающейся в специализации на кредитовании предприятий агропромышленного комплекса, имеющих свои особенности» [15]. Значительный удельный вес задолженности юридических лиц в кредитном портфеле Банка и существенность доли в них предприятий, относимых к сельскохозяйственной отрасли, предполагает, что повышение эффективности управления кредитным риском в первую очередь должно быть направлено на кредитование юридических лиц.

«Возвращаясь к сельскохозяйственным предприятиям, стоит отметить, что на их деятельность влияют такие специфические факторы, как климатические условия, урожайность, покупательская способность населения» [17]. Кроме того, производственный цикл данных предприятий может достигать шести лет в зависимости от вида деятельности. Это предопределяет потребность данной категории заемщиков как в оборотных средствах, так и в финансировании приобретения основных средств. Еще одной особенностью, логично вытекающей из предыдущих, является частое отсутствие залога по кредиту или недостаточность его стоимости для покрытия обязательств. Данный факт приводит к ограничению сумм выдаваемых кредитов, что сподвигает заемщика к дополнительному

кредитованию в других Банках, что снижает риски для Банков, но не снижает их для заемщика. Модернизация и развитие отрасли относительно других отраслей происходит крайне медленно. Обозначенные нюансы кредитования сельскохозяйственных предприятий свидетельствуют о недостаточной адаптированности отрасли к современным экономическим условиям, ее обособленности и потребности в отдельных подходах в части кредитования.

Поэтому предлагается внесение изменений в процедуры, составляющие этапы кредитного процесса, которые будут влиять на эффективность проведения оценки заемщиков на этапе выдачи кредита. Вопросы качества и объективности оценки финансового состояния заемщиков присущи всем коммерческим банкам, независимо от специализации, и связаны в первую очередь с регламентированием данного процесса внутренними нормативными документами, основанными на рекомендациях и требованиях Банка России. Преимущественная доля кредитных проектов анализируется на основании официальной отчетности заемщиков, которая в силу особенностей учета и в силу особенностей неполного раскрытия информации (так называемая частично-теневая экономика) не позволяет объективно и абсолютно достоверно оценить риски проекта и спрогнозировать платежеспособность заемщика в жизненном цикле кредита.

Оптимизировать данный процесс может принятие к рассмотрению данных управленческой отчетности, которая отражает финансовые возможности клиентов наиболее приближенными к реальности. Однако использование подобной детализации порождает проблемы непосредственно качества их оценки. В настоящее время существующие методики оценки и рейтинговые модели, включающие расчет коэффициентов и сопоставление показателей с общеотраслевыми, ориентированы на расчеты по данным официальной отчетности, соответственно, все компетенции кредитных специалистов развиваются в данном направлении. В то время как управленческая отчетность, ведущаяся заемщиками в различных форматах, не предполагает унифицированной формы и, соответственно, затрудняет анализ.

Однако выявление именно в управленческой отчетности потенциальных факторов риска неплатежеспособности или препятствий к выдаче кредита невозможно переоценить. Поэтому также предлагается внедрение в систему корпоративного обучения кредитных аналитиков обучающих блоков, разработанных силами внешних аналитиков и касающихся непосредственно анализа управленческой отчетности и отраслевой специфики. Это позволит повысить уровень понимания кредитными специалистами отдельных аспектов деятельности заемщиков и в конечном итоге повысить качество проводимой оценки и снизить уровень принимаемого Банком кредитного риска. Далее возможны этапы разработки методологии оценки на основании управленческой отчетности, введение пилотного проекта, и только затем реализация в реальных условиях.

Кроме того, в процессе сбора информации и ее анализа на этапе выдачи кредита, а также в период его обслуживания зачастую выявляются факты, оценка которых не закреплена в нормативных документах Банка, однако способствует прогнозированию повышенного уровня потенциального риска. Поэтому целесообразно регулярное дополнение действующих нормативных документов рекомендациями по оценке различных аспектов и нюансов, выявленных в процессе анализа. Это возможно реализовать посредством сбора различных кейсов от кредитующих подразделений и андеррайтеров и их публикации для сообщества кредитных аналитиков в форме рассылки дайджеста на периодической основе или включения собранной информации в обучающие блоки корпоративного обучения.

Еще одна рекомендация касается мониторинга уже выданных кредитов. Большой объем кредитного портфеля при недостаточном количестве специалистов и влиянии человеческого фактора приводят к снижению эффективности процедур мониторинга. Поэтому предлагается проведение частичной автоматизации процесса мониторинга посредством внедрения технологической платформы Rega BPM. Данная платформа относится к инструментам трансформации отдельных бизнес-процессов, представляющим

комплекс программных и методологических средств и относится к лидерам рынка платформ BPM. Данное комплексное решение обеспечивает получение и назначение задач, сбор информации, реагирование и принятие решения. Возможности платформы являются достаточно гибкими и позволяют подстраивать процесс под условия конкретного банка. Применение данной платформы позволит автоматизировать задачи контроля обеспечения и контроля проблемности, включая мониторинг новостей в открытых источниках, изменений в базах данных ФНС, ФССП и прочих.

Наглядно систематизация предлагаемых рекомендаций представлена на рисунке 11.

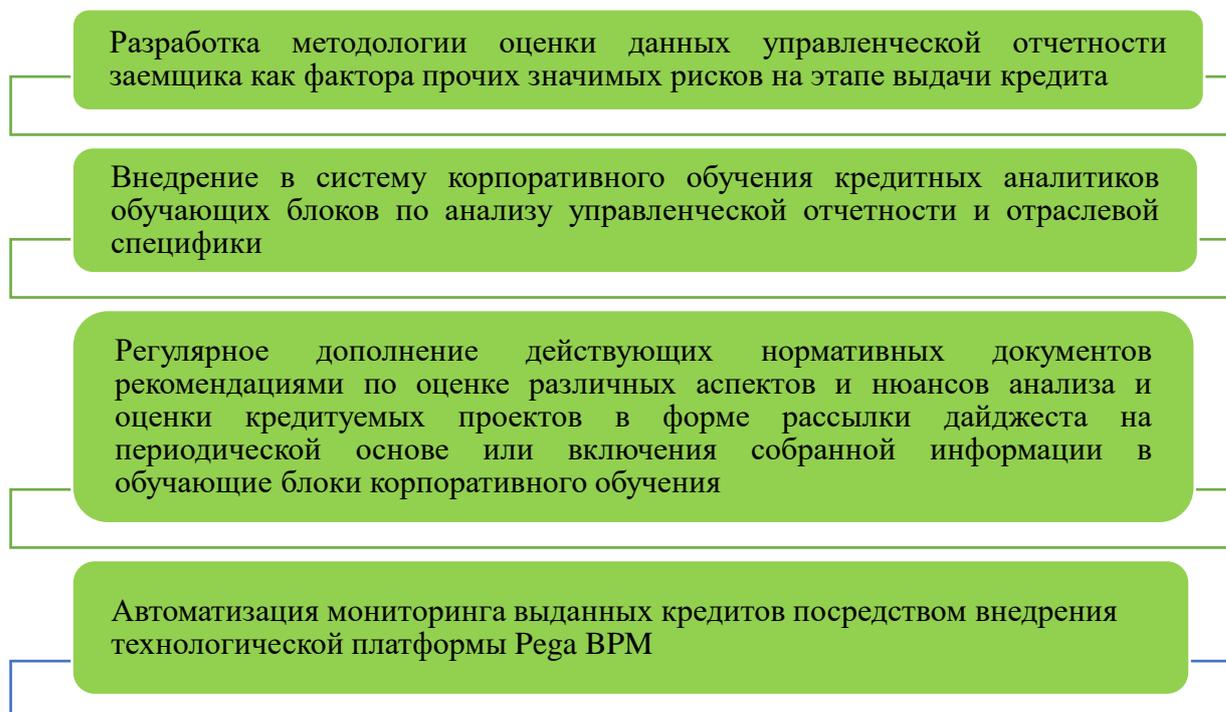


Рисунок 11 – Предлагаемые рекомендации для повышения эффективности управления кредитным риском АО «Россельхозбанк»

Предлагаемые мероприятия позволят улучшить систему оценки заемщиков как один из основных этапов управления кредитным риском, а также автоматизировать процессы мониторинга выданных кредитов, что будет

способствовать выявлению рисков на ранней стадии, принятию мер по минимизации потенциального ущерба и, соответственно, снижению уровня кредитного риска.

3.2 Прогноз экономической эффективности предложенных мероприятий

Внедрение мероприятий в деятельность организации обосновано в том случае, если оно позволяет улучшить какие-либо процессы и при этом является экономически эффективным, то есть доходы от реализации мероприятий должны превышать понесенные расходы.

Прогноз экономической эффективности рекомендаций, предложенных в подразделе 3.1, разрабатывался совместно со специалистами Банка. Предполагаемые расходы на финансирование мероприятий представлены в таблице 15.

Таблица 15 - Предполагаемые расходы на финансирование мероприятий по повышению эффективности управления кредитным риском в АО «Россельхозбанк»

Наименование мероприятия	Расходы в год, тыс. руб.
Разработка методологии оценки данных управленческой отчетности заемщика как фактора прочих значимых рисков на этапе выдачи кредита	-
Внедрение в систему корпоративного обучения кредитных аналитиков обучающих блоков по анализу управленческой отчетности и отраслевой специфики: - разработка плана обучения и образовательного контента силами внешних экспертов-аналитиков, - доработка соответствующих разделов корпоративного образовательного портала и размещение информации.	1 200
Регулярное дополнение действующих нормативных документов рекомендациями по оценке различных аспектов и нюансов анализа и оценки кредитуемых проектов в форме рассылки дайджеста на периодической основе или включения собранной информации в обучающие блоки корпоративного обучения: - сбор информации, его систематизация, - рассылка дайджеста / доработка соответствующих разделов корпоративного образовательного портала и размещение информации	250

Продолжение таблицы 15

Наименование мероприятия	Расходы в год, тыс. руб.
Автоматизация мониторинга выданных кредитов посредством внедрения технологической платформы Rega BPM: - анализ текущей ситуации, формирование исходных данных, - подготовка техзадания, алгоритмов и форм отчетов, - внедрение и настройка системы, - настройка прав доступа пользователей, - отладка, - тестирование, проведение пробных процессов, проверка алгоритмов, поиск ошибок, - опытная эксплуатация, - промышленная эксплуатация.	2 000
Итого:	3 450

Предполагается, что проведение вышеобозначенных мероприятий произведет эффект, выраженный в снижении темпов прироста кредитного портфеля юридических лиц за счет увеличения отказов в следствие выявления повышенного уровня риска и снижении уровня просроченной задолженности юридических лиц.

В части показателей Банка произойдут следующие изменения:

- темп прироста кредитного портфеля юридических лиц снизится на 5,5% от уровня последнего отчетного года (18,58%), что приведет к недополучению процентных доходов в сравнении с плановым показателем (при условии сохранения текущего уровня доходности в целом по кредитному портфелю Банка). Столь существенная сумма прироста по группе кредитов с низким риском объясняется тем, что прогнозируется прирост портфеля за счет кредитов с низким и умеренным риском при одновременном снижении сумм кредитов с умеренным риском вследствие проводимых мероприятий по мониторингу;

- 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 9%;

- расформирование резервов на возможные потери по ссудам вследствие улучшения качества кредитного портфеля (в зоне умеренного риска, в которой средняя ставка резервирования составляет 4,5%).

При допущении, что остальные финансовые показатели останутся на уровне 2020 г., составлен прогноз изменения ключевых показателей Банка вследствие проведения рекомендуемых мероприятий. Данные сведены в таблицу 16.

Таблица 16 - Прогноз изменения ключевых показателей АО «Россельхозбанк» вследствие проведения рекомендуемых мероприятий

Показатель	Фактическое значение за 2020 г.	Прогнозное значение	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Кредитный портфель ЮЛ, тыс. руб., по уровню риска:	2 357 377 380	2 665 722 341	308 344 961	13,08%
Низкий	5 947 021	520 508 926	514 561 905	8652,43%
Умеренный	1 256 060 704	1 049 843 761	-206 216 943	-16,42%
Повышенный	762 786 297	762 786 297	0	0,00%
Высокий	82 464 868	82 464 868	0	0,00%
Дефолт	250 118 490	250 118 490	0	0,00%
Совокупный кредитный портфель банка	2 899 820 137	3 208 165 098	308 344 961	10,63%
Общая маржинальность по кредитному портфелю	7,03%	7,03%	0	0,00%
Процентные доходы от ссуд не кредитным организациям, тыс. руб.	203 898 549	225 534 006	21 635 457	10,61%

При сохранении текущего темпа прироста кредитного портфеля и текущего уровня доходности в целом по кредитному портфелю Банка:

- прирост кредитного портфеля юридических лиц составил бы:

$$2\,357\,377\,380 * 18,58\% - 2\,357\,377\,380 = 438\,000\,717 \text{ т. р.}$$

совокупный кредитный портфель Банка составил бы:

$$2\,899\,820\,137 + 438\,000\,717 = 3\,337\,820\,854 \text{ т. р.}$$

- процентные доходы составили бы:

$$3\,337\,820\,854 * 7,03\% = 234\,648\,806 \text{ т. р.}$$

То есть, недополучение процентных доходов относительно плановых показателей составило:

$$234\ 648\ 806 - 225\ 534\ 006 = 9\ 114\ 800 \text{ т. р.}$$

Исходя из обозначенной средней ставки резервирования в зоне умеренного риска величина расформированного резерва по ссудной задолженности составит:

$$206\ 216\ 943 * 4,5\% = 9\ 279\ 762 \text{ т. р.}$$

Соответственно, к потенциальным доходам можно отнести доходы от расформирования резервов на возможные потери по ссудам, к потенциальным расходам - недополучение процентных доходов относительно плановых показателей, затраты на реализацию мероприятий. Расчетный экономический эффект составит:

$$9\ 279\ 762 - 9\ 114\ 800 - 3\ 450 = 161\ 513 \text{ т. р.}$$

Анализируя данные таблицы 16 и расчетную сумму экономического эффекта, можно сделать выводы о том, что внедрение обозначенных рекомендаций экономически целесообразно, так как позволит Банку улучшить качество кредитного портфеля, снизить уровень кредитного риска и улучшить финансовые показатели.

По итогам третьего раздела исследования можно сделать следующие выводы:

Так как на последнюю отчетную дату доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, с минимальным и умеренным риском составляла 53,53% и доля дефолтных кредитов составляла 10,61% от совокупного объема кредитного портфеля юридических лиц, то существует необходимость корректировки существующей системы управления кредитным риском.

В рамках данной задачи предложены такие мероприятия, как:

- разработка методологии оценки данных управленческой отчетности заемщика как фактора прочих значимых рисков на этапе выдачи кредита;

- внедрение в систему корпоративного обучения кредитных аналитиков обучающих блоков по анализу управленческой отчетности и отраслевой специфики;

- регулярное дополнение действующих нормативных документов рекомендациями по оценке различных аспектов и нюансов анализа и оценки кредитуемых проектов в форме рассылки дайджеста на периодической основе или включения собранной информации в обучающие блоки корпоративного обучения;

- автоматизация мониторинга выданных кредитов посредством внедрения технологической платформы Pega BPM.

Предлагаемые мероприятия позволят улучшить систему оценки заемщиков как один из основных этапов управления кредитным риском, а также автоматизировать процессы мониторинга выданных кредитов, что будет способствовать выявлению рисков на ранней стадии, принятию мер по минимизации потенциального ущерба и, соответственно, снижению уровня кредитного риска.

Экономический эффект от проведения предлагаемых мероприятий будет выражаться в расформировании резервов на возможные потери по ссудам вследствие повышения качества кредитного портфеля при отнесении к затратам недополученных процентных доходов вследствие ужесточенных требований на этапе рассмотрения кредитного проекта и снижении темпа прироста кредитного портфеля юридических лиц, и составит 161 513 т. р.

Заключение

В первом разделе исследования систематизированы теоретические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка. Банковская деятельность, являясь частным случаем предпринимательской деятельности, также подвержена влиянию различного вида рисков, возникающих между субъектами экономических отношений [51].

Кредитование является основной операцией в деятельности коммерческого банка, генерирующей наибольший доход и сопряженной с наибольшим риском. Таким образом, в совокупности банковских рисков кредитному риску отводится ключевое место [54].

Авторами экономической литературы, учеными и аналитиками приводится множество различных определений кредитного риска, раскрывающих в той или иной степени многоаспектность данного понятия.

В общем смысле, под кредитным риском коммерческого банка понимается риск, возникающий у банка при проведении операций кредитования вследствие возможного неисполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредитные риски коммерческого банка могут быть классифицированы по различным признакам, однако в основном они делятся в зависимости от сферы возникновения - на внешние и внутренние.

«Основной целью управления кредитным риском является предотвращение или минимизация убытков банка, возникающих вследствие реализации кредитного риска» [23].

Многофункциональность системы управления кредитным риском выражается посредством выделения подсистем – объектной, субъектной, функциональной, идеологической.

Система управления кредитным риском должна обладать такими характеристиками как эффективность, комплексность, результативность, адаптивность и адекватность.

«Процесс управления кредитным риском включает определенные этапы, такие как идентификация, анализ и оценка риска, принятие риска или отказ от него, оптимизация риска, контроль и регулирование риска» [46].

«Методы управления кредитным риском подразделяются на такие группы, как методы количественной оценки кредитного риска, методы предотвращения возникновения кредитного риска, методы минимизации кредитного риска» [55]. Как правило, основу системы управления кредитным риском составляет эффективное сочетание нескольких методов.

Ключевыми инструментами управления кредитным риском являются оценка кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, лимитирование, оценка качества кредитного портфеля, резервирование.

Различные аспекты банковской деятельности, в том числе управление кредитным риском, строго регламентированы нормативно-правовыми актами Банка России.

Во втором разделе проведен анализ технико-экономических показателей Банка и существующей системы управления кредитным риском в Банке. По итогам проведенного анализа показателей можно сделать вывод о том, что деятельность Банка в отчетном периоде подверглась влиянию изменения экономических условий, однако большой запас финансовой устойчивости позволил не потерять свои позиции на рынке и сохранить прибыльность.

Деятельность Банка в 2020 г. охарактеризована следующей динамикой показателей: увеличение активов, обязательств и источников собственных средств на 18,70%, 18,76% и 17,68% соответственно; снижение процентных доходов и расходов на 6,63% и 8,76% соответственно; снижение чистой прибыли на 71,38%. По итогу 2020 г. прибыль Банка составила 1 220 948 т. р.

Ключевыми методами управления кредитным риском в АО «Россельхозбанк» являются резервирование, диверсификация кредитного портфеля, лимитирование, мониторинг.

Уровень кредитного риска Банка в динамике анализируемого периода снижается. Динамика коэффициента качества кредитного портфеля

положительная, его величина на 01.01.2021 г. составляла 0,934. Средний уровень резервирования по совокупному кредитному портфелю на 01.01.2021 г. составлял 5,22%.

Однако, так как на последнюю отчетную дату доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, с минимальным и умеренным риском составляла 53,53% и доля дефолтных кредитов составляла 10,61% от совокупного объема кредитного портфеля юридических лиц, то существует необходимость корректировки существующей системы управления кредитным риском.

В третьем разделе предложены мероприятия, направленные на повышение эффективности управления кредитным риском в Банке, а именно:

- разработка методологии оценки данных управленческой отчетности заемщика как фактора прочих значимых рисков на этапе выдачи кредита;

- внедрение в систему корпоративного обучения кредитных аналитиков обучающих блоков по анализу управленческой отчетности и отраслевой специфики;

- регулярное дополнение действующих нормативных документов рекомендациями по оценке различных аспектов и нюансов анализа и оценки кредитруемых проектов в форме рассылки дайджеста на периодической основе или включения собранной информации в обучающие блоки корпоративного обучения;

- автоматизация мониторинга выданных кредитов посредством внедрения технологической платформы Rega BPM.

Предлагаемые мероприятия позволят улучшить систему оценки заемщиков как один из основных этапов управления кредитным риском, а также автоматизировать процессы мониторинга выданных кредитов, что будет способствовать выявлению рисков на ранней стадии, принятию мер по минимизации потенциального ущерба и, соответственно, снижению уровня кредитного риска.

Прогноз экономической эффективности внедрения предложенных рекомендаций предполагает расформирование резервов на возможные потери по ссудам вследствие повышения качества кредитного портфеля при переходе части кредитов из зоны умеренного риска в зону низкого риска, при отнесении к затратам недополученных процентных доходов вследствие ужесточенных требований, предъявляемых к заемщику на этапе рассмотрения кредитного проекта и снижении темпа прироста кредитного портфеля юридических лиц, а также понесения затрат на финансирование мероприятий.

Экономический эффект от внедрения рекомендуемых мероприятий составит 161 513 т. р.

Соответственно, цель и задачи, поставленные в начале работы, достигнуты.

Список используемой литературы

1. Асташкин А.А. Финансы и кредит: учебник. М.: Финансы и кредит, 2019. 427 с.
2. Бабичева Ю.А. Банковское дело. Справочное пособие. М.: Экономика, 2018. 397 с.
3. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2018. 192 с.
4. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебник. М.: Юрайт, 2018. 620 с.
5. Бибилова Е.А., Дубова С.Е. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие. М.: ФЛИНТА, 2019. 128 с.
6. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. К.: Ника-Центр, 2019. 592 с.
7. Воронина М.В. Финансовый менеджмент: учебник для бакалавров. М.: Дашков и К°, 2020. 384 с.
8. Гребнев М.Е. Финансы и кредит: учебник. М.: Экономика, 2019. 285 с.
9. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: Юрайт, 2019. 482 с.
10. Дугин А.Д., Пеникас Г.И. Разработка системы управления рисками и капиталом. М: Юрайт, 2019. 367 с.
11. Елкин П.С. Финансы и кредит. М.: Экономика, 2018. 309 с.
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 20.10.2022 г.).

13. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. М.: Новое знание, 2018. 336 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. Кириченко Т.В. Финансовый менеджмент: учебник для вузов. М.: Дашков и К°, 2018. 484 с.
17. Корнийчук Е.В. Анализ кредитных рисков: учебник. М.: Инфра-М, 2019. 310 с.
18. Коробова Г.Г. Банковское дело. М.: Магистр, 2021. 592 с.
19. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. СПб.: ИТД «Скифия», 2018. 440 с.
20. Лаврушин О.И., Ларионова И.В., Валенцева Н.И. Банковские риски. Учебное пособие. М.: Кнорус, 2021. 362 с.
21. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования: учебное пособие. М.: КноРус, 2017. 360 с.
22. Лапуста М.Г, Никольский П.С. Современный финансово-кредитный словарь. М.: ИНФРА-М, 2018. 582 с.
23. Лукьянова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. М: Экономика, 2018. 284 с.
24. Марамыгин М.С., Юзвович Л.И. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. Екатеринбург: Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. 355 с.
25. Минникаева О.П. Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте: учебник. М.: Инфра-М, 2017. 344 с.
26. Нешиной А.С. Финансы и кредит. М.: Дашков и К°, 2019. 576 с.
27. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.rshb.ru/> (дата обращения 20.10.2022 г.).

28. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 20.10.2022 г.).
29. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М.: ИКЦ «ДИС», 2018. 464 с.
30. Петрова Е.В. Деньги. Кредит. Банки. М.: Инфра–М, 2018. 229 с.
31. Пласкова Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2022. 368 с.
32. 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 20.10.2022 г.).
33. Положение Банка России от 06.08.2015 N 483-П (ред. от 06.07.2021) "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (вместе с "Требованиями к качеству данных, используемых банками для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала") (Зарегистрировано в Минюсте России 25.09.2015 N 38996) (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_186639/ (дата обращения 20.10.2022 г.).
34. Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П (ред. от 22.04.2020) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.03.2018 N 50381) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_293612/ (дата обращения 20.10.2022 г.).

35. Пушкарева А.П. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка: учебник. М.: Экономика, 2018. 314 с.
36. Ровенский Ю.А. Банковский маркетинг: учебное пособие. М.: Оригинал-Маркет, 2018. 272 с.
37. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент. М.: Магистр, 2021. 480 с.
38. Соколинская Н.Э. Подходы к оценке эффективности управления рисками в российских коммерческих банках // Инновации и инвестиции. 2018. №10. С. 33-39.
39. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2020. 366 с.
40. Тепман Л.Н., Эриашвили Н.Д. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 311 с.
41. Толстолесова Л.А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: учебное пособие для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2022. 155 с.
42. Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 №37388) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/ (дата обращения 20.10.2022 г.).
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 20.10.2022 г.).
44. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения 20.10.2022 г.).

45. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: учебник для бакалавров. М.: Дашков и К, 2020. 372 с.

46. Хоминич И.П., Пещанская И.В. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2018. 345 с.

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

48. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник. М.: Дашков и К°, 2019. 880 с.

49. Шеремет А.Д. Экономический анализ. М.: ЮНИТИ, 2018. 627 с.

50. Юзвович Л.И. Финансовые и банковские риски: учебник. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020. 336 с.

51. Юркова М.А. Финансы и кредит. М.: Экономика, 2018. 258 с.

52. Янкина И.А. Деньги. Кредит. Банки. М.: Юрайт, 2018. 192 с.

53. Янов В.В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: КноРус, 2018. 424 с.

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

55. 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.

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

57. Kussy M. Current volatility as a measure of market risk // International Journal of Risk Assessment and Management. 2018. V.20. №4. P. 333-349.

58. Rise T., Coyle B. Risk management. 2018. 371 p.

Приложение А

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		16 884 576	17 691 631

..

Продолжение Приложения А

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

Продолжение Приложения А

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



(Handwritten signature of B.P. Listov)

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2020 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 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		38 441 601	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

Продолжение Приложения Б

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 Б

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



Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Б.П. Листов

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года

Приложение В

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)

тыс. руб.

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

Продолжение Приложения В

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	-

Продолжение Приложения В

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 2020г.



Приложение Г

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

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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	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:	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 Г

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		2 199 296	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	6 005 380	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

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, 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 обязательства, 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		10 026 551	-5 658 729

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Е.А. Романькова

27 марта 2020 г.

Приложение Д
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

11

Продолжение Приложения Д

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	Перераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 103 406 225	- 103 418 014
34	Неиспользованная 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



Приложение Е

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, Гagarинский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел I. Прибыль 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 являющихся 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

1.3

Продолжение Приложения Е

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

Продолжение Приложения Е

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



Приложение Ж

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

Таблица Ж.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 Ж

Продолжение таблицы Ж.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 Ж

Продолжение таблицы Ж.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