

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»  
Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»

Направление 38.03.01 Экономика  
Профиль «Финансы и кредит»

### **БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему «Управление кредитным риском коммерческого банка (на примере АО  
КБ «Агропромкредит»)»

Студент	Алексей Александрович Суров _____ (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Руководитель	Игорь Юрьевич Ващенко _____ (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Консультанты	_____ (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент, профессор А. А. Курилова \_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

Тольятти 2016

## Аннотация

Тема бакалаврской работы – «Управление кредитным риском коммерческого банка (на примере АО КБ «Агропромкредит»)».

Цель бакалаврской работы – провести анализ системы управления кредитным риском в анализируемом коммерческом банке и дать рекомендации по её совершенствованию.

Для достижения цели в бакалаврской работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы финансовых рисков кредитной организации;
- проанализировать и оценить систему управления кредитным риском коммерческого банка;
- дать рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском в анализируемом банке.

Объектом исследования выступает АО КБ «Агропромкредит».

Предмет исследования – кредитный риск в деятельности АО КБ «Агропромкредит».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Объем работы: 57 страниц, в том числе 11 таблиц и 1 рисунок. Работа содержит 2 приложения. При написании работы использовано 44 источника.

Ключевые слова: риск, кредитный риск, банк, хеджирование.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка.....	6
1.1 Сущность и виды финансовых рисков.....	6
1.2 Основные методы управления кредитным риском коммерческого банка.....	10
1.3 Роль деривативов в хеджировании кредитных рисков.....	12
2 Анализ системы управления кредитным риском в АО КБ «Агропромкредит».....	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО КБ «Агропромкредит».....	18
2.2 Анализ и оценка рисков АО КБ «Агропромкредит».....	23
2.3 Управление кредитным риском в АО КБ «Агропромкредит».....	25
3 Совершенствование системы управления кредитным риском в АО КБ «Агропромкредит».....	38
3.1 Рекомендации по повышению эффективности управления кредитным риском.....	38
3.2 Рекомендации по использованию деривативов в управлении кредитным риском.....	40
Заключение.....	45
Список использованной литературы.....	51
Приложения.....	54

## Введение

Кредитные организации, ориентируясь при осуществлении своей деятельности на текущую экономическую обстановку, стараются поддерживать необходимый для них уровень ликвидности, платежеспособности. Непростая ситуация, сложившаяся в российской экономике на сегодняшний день, диктует коммерческим банкам соблюдать иные условия, под которые они должны приспосабливаться при осуществлении своей деятельности.

Банковские риски преследуют коммерческие банки на протяжении всего времени осуществления ими своей деятельности. Банковским рискам можно противопоставить устойчивое финансовое положение кредитной организации, которое является результатом грамотного управления кредитной организацией и всей финансовой структурой кредитной организации.

Кредитный риск заключается в риске невыполнения своих обязательств заемщиком. Это может проявляться в виде пропуска выплат процентов по облигации или кредиту либо полной неспособности выплатить основную сумму долга (дефолт). В виду выдачи крупных кредитов или покупки большого количества облигаций компании финансового сектора несут большие кредитные риски, которые требуют качественного управления. Этим определяется актуальность темы бакалаврской работы.

Цель бакалаврской работы – провести анализ системы управления кредитным риском в анализируемом коммерческом банке и дать рекомендации по её совершенствованию.

Для достижения цели в бакалаврской работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы финансовых рисков кредитной организации;
- проанализировать и оценить систему управления кредитным риском коммерческого банка;

- дать рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском в анализируемом банке.

Объектом исследования выступает АО КБ «Агропромкредит».

Предмет исследования – кредитный риск в деятельности АО КБ «Агропромкредит».

В бакалаврской работе применяются методы исследования, используемые как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне, а именно анализ, синтез, индукция, дедукция. Кроме этого, здесь используется такой метод исследования, как сравнение.

Методологической и информационной базой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов в области экономики и банковского дела. В бакалаврской работе были использованы труды таких авторов, как Тепмана Л. Н., Мягковой Т. Л., Богданкевич О. А., Boyd H. John и других. Также в работе использованы нормативно-правовые акты, а также данные официальной отчетности анализируемой организации.

Теоретической значимостью бакалаврской работы является получение информации о банковских рисках, которые оказывают непосредственное воздействие на уровень финансового положения кредитной организации.

Практическая значимость работы заключается в том, что рекомендации, сделанные в данной работе, могут быть использованы в деятельности анализируемой кредитной организации.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

# 1 Теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка

## 1.1 Сущность и виды финансовых рисков

Неопределенность и риск являются неотъемлемыми составляющими деятельности любой организации. Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которого имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

По источникам возникновения различают внешние и внутренние риски.

Внешние риски называют также систематическими, или недиверсифицируемыми. Это риски, которые не зависят от деятельности предприятия, на которые компания повлиять не может и которые нельзя снизить путем диверсификации. Примером внешних рисков выступают инфляционный, процентный и налоговый.

Внутренние риски, то есть несистематические или диверсифицируемые, зависят от деятельности предприятия. Внутренние риски могут быть связаны с недостаточной квалификацией персонала, с неэффективной структурой капитала, со склонностью компании к рискам и иными факторами, на которые компания может воздействовать. Они поддаются диверсификации.

Рассмотрим понятие финансового риска. Финансовый риск связан с формированием ресурсов, капитала, доходов и финансовых результатов предприятия, характеризуется возможными денежными потерями в процессе осуществления экономической деятельности.

Рассмотрим сущность банковских рисков.

Согласно Мягковой Т. Л., под рисками в банковской деятельности понимается ничем необусловленная возможность снижения величины доходов, увеличения расходов, уменьшения прибыли, снижения величины собственного капитала кредитной организации. Это все в совокупности сказывается на

неспособности банком расплачиваться по своим обязательствам вследствие любых факторов внутреннего и внешнего характера, которые влияют на результат деятельности экономического субъекта [27, с. 182].

Как правило, банковские риски возникают ввиду обстоятельств, возникновение которых не зависит от самого коммерческого банка. Говоря конкретно, к этим обстоятельствам относятся нестабильность экономики страны, обострение ситуации на международных рынках, экономические санкции и т. д.

Согласно Мягковой Т. Л., банки всегда сравнивают риск предстоящего события, т.е. расчетную величину возможных потерь связанных с таким событием с затратами, которые необходимы для минимизации негативных последствий данного события, если оно, конечно же, произойдет. Также они могут сравнить данный риск с возможными выгодами, которые можно получить от возникновения такого события [27, с. 183].

Банковские риски несут в себе уровень потерь для деятельности любого коммерческого банка. Этот уровень можно минимизировать при условии возможности предвидения рисков. Как правило, за минимизацию банковских рисков в стране ответственен Центральный банк РФ.

Переходя к классификации банковских рисков, отметим, что банковские риски разнообразны и их возникновение напрямую определяет сферу деятельности коммерческого банка.

Согласно Богданкевичу О. А., к основным банковским рискам относятся следующие риски:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации банка.

Говоря более конкретно про банковские риски, приведем классификацию банковских рисков.

Согласно Мягковой Т. Л., имеется следующая классификация банковских рисков по основным видам [26, с. 120]. Данная классификация представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация банковских рисков по основным видам

Группа	Класс риска	Категория риска
Внешние риски	Риски операционной среды	Нормативно-правовые риски
		Риски конкуренции
		Экономические риски
		Страновой риск
Внутренние риски	Риски управления	Риск мошенничества
		Риск неэффективной организации
		Риск неспособности руководства банка принимать целесообразные решения
Внутренние риски	Риски поставки финансовых услуг	Технологический риск
		Операционный риск
		Риск внедрения новых финансовых инструментов
		Стратегический риск
	Финансовые риски	Риск процентной ставки
		Кредитный риск
		Риск ликвидности
		Внебалансовый риск
		Валютный риск
		Риск использования заемного капитала

Наряду с представленной классификацией банковских рисков, Мягкова Т. Л. приводит фасетную систему классификации банковских рисков, а именно:

1) по времени возникновения (ретроспективные, текущие, перспективные);

2) по степени (низкие, умеренные, полные).

Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, которое ведет к потере средств банком;

3) по типу банка (специализированные, отраслевые, универсальные);



- 4) по сфере влияния (внутренние и внешние);
- 5) по основным факторам возникновения (политические и экономические);
- 6) по составу клиентов (мелкие, средние и крупные);
- 7) по характеру учета операций (риски по балансовым и по забалансовым операциям).

В свою очередь, и те, и другие подразделяются на риски по активным операциям и риски по пассивным операциям. По активным операциям имеются такие риски, как процентные, портфельные, риски инфляции, лизинговые и т. д. По пассивным операциям имеются такие риски, как риски, которые связаны с увеличением уставного капитала за счет прибыли или риски по депозитным операциям;

- 8) по возможности регулирования (открытые и закрытые).

Открытые риски банк не имеет возможности локализовать. Что касается закрытых рисков, то они регулируются путем проведения политики диверсификации, т. е. путем широкого перераспределения кредитов в мелких суммах, предоставленных большому количеству клиентов при сохранении общего объема операций банка; страхования кредитов и депозитов.

Кроме этого, согласно Тепману Л. Н и Эриашвили Н. Д., риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки при осуществлении своей деятельности, могут быть как чисто банковскими, так и общими.

Чисто банковские риски непосредственно связаны с деятельностью коммерческого банка. Если говорить про общие риски, то они складываются в результате воздействия внешних факторов, которые не зависят от деятельности банка [33, с. 68].

Определение приемлемого значения уровня финансового риска – самостоятельная задача специального исследования. Ему предшествует большая аналитическая работа и специальные расчеты.

Определение вида рисков является одним из этапов управления рисками организации, после чего происходит оценка вероятности наступления того или

иного вида риска и величина возможных потерь.

## 1.2 Основные методы управления кредитным риском коммерческого банка

Управление финансовыми рисками представляет собой процесс предвидения и нейтрализации их негативных финансовых последствий, связанный с их идентификацией, оценкой, профилактикой и страхованием.

Процесс управления рисками обычно включает выполнение следующих процедур:

- планирование управления рисками;
- идентификация рисков;
- качественная оценка рисков;
- количественная оценка рисков;
- планирование реагирования на риски;
- мониторинг и контроль рисков.

К основным методам управления рисками относятся следующие:

– Первый метод управления рисками: уклонение от риска или избежание риска.

Он заключается в полном отказе от участия в рискованных операциях.

– Второй метод: предупреждение и контроль возможных потерь.

Он состоит в выработке определенных действий, способных снизить и контролировать негативные последствия проявления рисков. Примером может выступать создание системы мониторинга, обучение персонала, установка специального оборудования и системы контроля качества и так далее.

– Третий метод заключается в принятии или сохранении риска.

То есть данный метод состоит в готовности участников проекта покрыть возможные потери за свой счет;

– Четвертый метод – это перенос или передача риска.

Различают три основных способа передачи риска: страхование, диверсификация и хеджирование.

Сущность страхования заключается в том, что инвестор готов сегодня отказаться от части денежных средств, чтобы полностью или частично избежать рисков. То есть инвестор передает риски третьему лицу – страховщику, страховой компании, за определенную плату – страховые взносы.

Диверсификация – это рассеивание риска.

Например, в контексте инвестиционной деятельности диверсификация – это процесс распределения средств между различными объектами вложения капитала, доходности которых слабо коррелируют между собой. То есть риск снижается за счет того, что убытки по одним активам будут перекрыты за счет доходов по другим активам.

Хеджирование – это метод управления рисками с использованием производных финансовых инструментов, таких как форварды, фьючерсы, опционы, свопы.

Хеджирование позволяет заранее фиксировать будущие цены на активы, которые лежат в основе производных финансовых инструментов. Так, хеджированию подлежат валютные риски, процентные риски, риски изменения цены на товар и так далее.

На предприятии постоянно присутствует потребность в управлении ценовыми рисками. Механизм хеджирования позволяет страховать риск изменения цен на закупаемое сырье при стабильно гарантированном объеме затрат на покупку, то есть позволяет управлять денежными потоками. Хеджирование ценовых рисков положительно воспринимается предприятиями, поскольку данная операция позволяет гарантировать объем будущих денежных потоков.

После выявления возможных финансовых рисков и их оценки, а также выявления связанных с ними потенциальных потерь перед предприятием стоит задача разработки программы минимизации финансовых рисков.

Рассмотрим более подробно сущность кредитного риска и методы управления им.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Способами управления кредитным риском могут быть методы и инструменты, применяемые при управлении кредитным риском банка.

Среди способов снижения кредитного риска банком по кредиту, выданному организации, различают следующие:

- невозобновление существующих ссуд или сокращения кредитования организации;
- банк может продать часть ссуд организации другим кредиторам непосредственно на вторичном рынке ссуд, если предположить, что рынок достаточно развит;
- банк может добавить некоторые из тех ссуд в пул, чтобы осуществить секьюритизацию и эффективно продать ссуды инвесторам на рынке ценных бумаг, обеспеченных активами.

Помимо традиционных способов управления кредитным риском, существуют также такие инструменты хеджирования рисков, как фьючерсы, опционы, форварды, свопы, а также кредитные деривативы.

Производные финансовые инструменты, или деривативы, являются основным механизмом для хеджирования валютных, портфельных и процентных рисков. Однако другие риски, в том числе кредитный риск, в одних случаях могут быть захеджированы, в других же случаях хеджирование данных рисков может быть неполным или вовсе невозможным.

### 1.3 Роль деривативов в хеджировании кредитных рисков

В настоящее время на финансовом рынке России большую популярность получили производные финансовые инструменты, или деривативы.

Производными финансовыми инструментами называются инструменты, которые обуславливают право и(или) обязательство по отношению других

инструментов рынка денежных средств и капитала. Стоимость производных инструментов находится в зависимости от стоимости предметов данных инструментов. В странах с развитой рыночной экономикой на рынках денежных средств и капитала производные инструменты играют существенную роль в области финансового управления. Ограничений в отношении предмета производного инструмента не существует.

Основной функцией рынков производных или срочных рынков является эффективная организация для перенесения риска субъектами, которые стремятся избежать его, на других субъектов, которые склонны принять риск с учетом получения прибыли. Перенос риска на другого субъекта экономики называется хеджированием.

Таким образом, производные финансовые инструменты являются соглашением о переводе рисков. Стоимость производного финансового инструмента, как правило, зависит от стоимости актива, на который такой производный инструмент заключается. В роли актива выступают ценные бумаги, материальные ценности, кредитные риски, выбросы, валюта, проценты и т.д.

1. К производным финансовым инструментам относятся [29]:

- контракты, которые заключаются на организованном рынке (фьючерсные контракты);

- контракты, которые заключаются в частном порядке (over-the counter (OTC) derivatives - внебиржевые производные финансовые инструменты, например, свопы).

2. Основное отличие двух основных категорий в следующем [29]:

1) основные положения фьючерсного контракта (о поставках, датах, объеме и т.д.) являются стандартизированными для каждого контракта. Сделки, которые заключаются в частном порядке условия согласуются между сторонами.

2) фьючерсами торгуют на бирже, а внебиржевыми производными финансовыми инструментами - между сторонами на взаимной основе.

3) риск дефолта в отношении фьючерсов зависит от клиринговой системы биржи. При внебиржевом производном финансовом инструменте - от другой стороны контракта.

4) фьючерсы обычно заключаются в рамках одной юрисдикции, внебиржевые производные финансовые инструменты часто являются кросс-граничными обязательствами.

Основное отличие производных финансовых инструментов от иных сделок заключается в том, что они заключаются на будущее.

Сущность производных финансовых инструментов заключается в том, что они сокращают риски сторон.

Такие риски включают: риски цены, кредитный риск, метеорологический риск, налоговый, операционный и бухгалтерский риски, политический юридический риски и т.п.

Использовать производные финансовые инструменты можно с различными целями:

- управление активами,
- хеджирование рисков,
- финансовое структурирование,
- доступ к средствам,
- спекуляция,
- финансовое посредничество и т.д.

Основными видами производных финансовых инструментов являются фьючерсы, опционы, форварды и свопы.

Фьючерс – это стандартный биржевой контракт (обязательство), покупатель которого берёт на себя обязательство купить, а продавец – продать, определённый базовый актив в будущем по заранее определённой цене.

Опцион – это биржевой контракт, который даёт право (не обязательство) его покупателю на покупку (продажу) какого-либо базового актива в течение оговоренного срока исполнения контракта по заранее фиксированной цене (цене-страйк) с уплатой за это право продавцу премии (цены контракта).

Форвард – внебиржевой контракт, подобный фьючерсу. То есть это контракт, по которому фиксируется будущая цена базового актива. Форвардный контракт обращается на внебиржевом рынке, составляется на договорной основе, базовый актив при этом не стандартизирован. Обычно является поставочным.

Своп – это соглашение между сторонами, заключающееся в обмене платежами; по сути это несколько форвардных контрактов, обязательства по которым возникают с определённой периодичностью [25].

Одной из ключевых стратегий использования производных финансовых инструментов выступает хеджирование рисков.

Как уже было отмечено выше, хеджирование – это страхование, снижение риска от потерь, обусловленных неблагоприятными для продавцов или покупателей изменениями рыночных цен на базовый актив.

Бывают ситуации, когда инвестор может не только захеджировать свою позицию по базовому активу, но и получить прибыль в размере базиса за вычетом издержек. Это возможно при коротком хедже, если фьючерсная цена выше спотовой; при длинном хедже, если фьючерсная цена ниже спотовой.

Причём финансовый результат будет одинаковый в случае движения рынка базового актива в любом направлении, хеджирование фьючерсными контрактами не позволяет получить случайную прибыль в случае движения рынка в сторону инвестора. При этом сумма, которая первоначально потребуется для хеджирования, будет определяться маржой по фьючерсным контрактам.

В случае с покупкой опциона колл (права купить) или пут (права продать) ситуация иная.

Сумма, которую необходимо будет временно затратить на хеджирование, будет определяться премией по выбранной цене исполнения опциона. При этом полностью захеджировать риск практически невозможно ввиду действия временной стоимости. Так, в случае движения рынка не в сторону инвестора, хеджирование позволит зафиксировать рыночную стоимость актива,

увеличенную на величину временной стоимости, действовавшей на момент открытия позиции по опционному контракту, и комиссии.

Однако хеджирование опционными контрактами позволяет получить случайную прибыль в случае движения рынка в сторону хеджера.

Помимо стандартизированных контрактов на рынке широкое распространение получили внебиржевые деривативы – форварды и свопы, которые позволяют эффективно хеджировать базисный риск и имеют большую гибкость относительно условий заключения контракта.

Внебиржевые инструменты хеджирования – форварды и свопы – заключаются на договорной основе и позволяют учесть любые условия срочной сделки. Однако не всегда легко найти контрагента по сделке ввиду низкой ликвидности внебиржевых деривативов.

То есть форвардные контракты обычно являются поставочными, и заключаются непосредственно между продавцом и покупателем базового актива в будущем по заранее оговорённой цене.

Сфера применения свопов тоже велика. Так, к примеру, товарный своп позволяет зафиксировать покупателю и продавцу соответственно цены покупки и продажи базового актива в будущем на протяжении долгого периода времени.

Таким образом, предназначение хеджирования в том, чтобы устранить неопределенность будущих денежных потоков (как отрицательных, так и положительных), что позволит иметь полное представление о будущих доходах и расходах, возникающих в процессе финансовой или коммерческой деятельности.

Также одним из вариантов управления кредитным риском выступает применение кредитного дефолтного свопа.

Кредитный дефолтный своп (кредитный своп, дефолтный своп) представляет собой двусторонний финансовый контракт, по которому одна сторона (покупатель кредитной защиты) производит периодические выплаты другой стороне (продавцу кредитной защиты) в обмен на платеж,



обусловленный наступлением кредитного случая по указанному активу указанного предприятия.

Покупатель защиты в течение срока действия сделки периодически выплачивает продавцу защиты суммы вознаграждения. Продавец защиты производит платеж в пользу покупателя защиты лишь в строго определенных случаях:

- снижение рейтинга заемщика,
- банкротство,
- реструктуризация долга.

Преимуществом кредитного дефолтного свопа является простота использования и возможность полного покрытия кредитного риска.

Изучив теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка, во второй главе проведём анализ системы управления кредитным риском в АО КБ «Агропромкредит».

## 2 Анализ системы управления кредитным риском в АО КБ «Агропромкредит»

### 2.1 Технико-экономическая характеристика АО КБ «Агропромкредит»

АО КБ «Агропромкредит» на финансовом рынке Российской Федерации был учрежден 7 июля 1993 года. За время своего существования он зарекомендовал себя как высокотехнологичный универсальный банк федерального значения, оказывающий полный спектр услуг физическим и юридическим лицам, которые можно было бы предложить современному финансово-кредитному учреждению. Главной задачей в деятельности АО КБ «Агропромкредит» является предоставление банковских услуг высокого качества.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

В настоящее время в АО КБ «Агропромкредит» на обслуживании находятся более 8 000 корпоративных клиентов - предприятий различных отраслей промышленности, где особенное место принадлежит предприятиям топливно-энергетического комплекса России. Для своих корпоративных клиентов банковская организация предлагает специальные продукты, которые разработаны с учетом особенностей их бизнеса.

Банк является участником системы государственного страхования вкладов, представители банка входят в состав совета директоров национального бюро кредитных историй.

Банк является ассоциированным членом международных платежных ассоциаций VISA International и MasterCard International, обладает собственным процессинговым центром.

Деятельность банка способствует развитию партнерских отношений и поддержке деловых контактов с ведущими российскими и зарубежными финансово – кредитными учреждениями. Банк имеет широкую корреспондентскую сеть, а также на постоянной основе взаимодействует с дочерними структурами и представительствами иностранных финансовых институтов, включая банки стран СНГ. Основной стратегической целью банка является удовлетворение в полном объеме потребностей клиентов в быстром и высококачественном банковском обслуживании.

АО КБ «Агропромкредит» сотрудничает с банковскими ассоциациями и ассоциациями профессиональных участников рынка ценных бумаг, с ведущими биржевыми площадками.

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 10 филиалов и 28 дополнительных офисов в Российской Федерации, от Владивостока до Санкт-Петербурга.

В соответствии с целями и задачами своей деятельности АО КБ «Агропромкредит» выполняет операции и сделки:

- привлечение денежных средств населения и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов населения и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению населения и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банковские операции и сделки АО КБ «Агропромкредит» осуществляет в национальной и в иностранной валюте.

Осуществление функций и банковских операций АО КБ «Агропромкредит» руководствуется нормативными и законодательными актами:

- нормативными актами Банка Российской Федерации;
- уставом, нормативными актами и распорядительными документами АО КБ «Агропромкредит»;
- распорядительными документами АО КБ «Агропромкредит»;
- положением об отделе.

Несмотря на название, кредитование агропромышленного комплекса не является приоритетным направлением деятельности банка. Его ключевыми партнерами выступают преимущественно энергетические компании и строительно-подрядные организации, в том числе бывшего РАО ЕЭС: Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы (ОАО «ФСК ЕЭС»), ОАО «Тюменьэнерго», Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала (ОАО «МРСК Урала»), ОАО «МРСК Центра и Приволжья», ОАО «МРСК «Волги», Екатеринбургская электросетевая компания» (ОАО «ЕЭСК»), ОАО «Курганэнерго», ЗАО «Интертехэлектро» и др.

Бизнес кредитной организации также ориентирован и на розницу, которая представлена различными кредитно-депозитными продуктами, а с 2001 года и банковскими картами международных платежных систем Visa и MasterCard.

Частным клиентам предлагаются кредитование (потребительское, автокредиты, ипотека), банковские карты, линейка вкладов, индивидуальные банковские сейфы, монеты из драгметаллов, валютные операции, денежные переводы. Заметно также участие кредитной организации в различных социальных программах в регионах присутствия.

Корпоративным клиентам предложены следующие услуги: документарные операции, зарплатные проекты, торговый эквайринг, кредитование и финансирование бизнеса, операции на валютном рынке, операции с ценными бумагами, депозитарное обслуживание, инкассация, банковские гарантии и пр.

По итогам девяти месяцев 2015 года банк показал снижение валюты баланса на 13%. В пассивной части наблюдается снижение портфеля привлеченных кредитов от ЦБ РФ (-96,1%, или 2,8 млрд рублей), средств юридических лиц (-15,1%, или 1,04 млрд рублей), собственного капитала (-13,3%, или 480,1 млн рублей) и портфеля выпущенных собственных векселей (-21,7%, или 224,6 млн рублей), при этом незначительно банк нарастил средства физических лиц (+6,7%, или 888,2 млн рублей).

В активной части баланса сокращение отражается в кредитном портфеле (-16,03%, или 2,6 млрд рублей), в портфеле вложений в ценные бумаги (-41,9%, или 2,2 млрд рублей) и во вложениях в высоколиквидные средства (-37,1%, или 729,03 млн рублей). Одновременно отразилось увеличение размещаемых средств в российских банках (+63,3%, или 1,2 млрд рублей) и прочих активов (+79,5%, или 615,3 млн рублей).

В ресурсной базе существенную часть занимают средства на счетах и во вкладах частных клиентов — 57,2% пассивов, ещё 23,8% — остатки на расчетных и депозитных счетах коммерческих предприятий, 12,7% приходится на собственные средства (капитал), 3,3% — выпущенные собственные векселя, менее 1% — привлеченные МБК (от Банка России). В состав капитала банка включены три субординированных займа в общем размере 1,03 млрд рублей со сроком погашения с декабря 2030 года по декабрь 2037 года. Клиентская база достаточно активная, обороты по счетам клиентов составляют 30—59 млрд рублей ежемесячно. Зависимость от средств физических лиц высокая.

В структуре активов доминирует кредитный портфель (55,4%), еще 12,9% — выданные МБК, 12,2% — портфель ценных бумаг, 5,6% — прочие активы (включая основные средства), 5,0% — высоколиквидные средства (касса, корсчет в ЦБ, остатки на счетах биржи).

Кредитный портфель — 13,7 млрд рублей, 55,4% нетто-активов. Более чем на 50% состоит из ссуд корпоративным клиентам, остальное — розничный кредитный портфель. Просрочка показана на уровне 5,6% от объема кредитов по РСБУ. Обеспечение портфеля резервами умеренное (13,6%). Кредитный

портфель обеспечен залогом имущества на 111,2%. Согласно отчетности по РСБУ за первое полугодие 2015 года, основная доля кредитного портфеля приходится на следующие отрасли экономики: 45,4% — финансовые и консалтинговые услуги, 21,3% — оптовая и розничная торговля, 10,6% — производство и распределение электроэнергии, газа и воды, добыча полезных ископаемых, 4,5% — строительство, 3,1% — операции с недвижимым имуществом, 2,3% — обрабатывающие производства.

Портфель ценных бумаг — 3,01 млрд рублей, формирует 12,2% нетто-активов. В его составе 50,5% — вложения в госбумаги, ещё 27,9% — корпоративные облигации, 18,1% — вложения в акции, 3,4% — облигации кредитных учреждений. Оборачиваемость портфеля внутри месяца не высокая.

На рынке межбанковского кредитования банк, как правило, выступает нетто-заемщиком. Постоянно привлекает незначительные объемы недостающей ликвидности, в том числе — при помощи операций РЕПО с Банком России. Активность на рынке Forex высокая, обороты по валютным операциям составляют 19—31 млрд рублей ежемесячно.

По итогам 2014 года кредитное учреждение получило убыток в размере 661,3 млн рублей, согласно финансовой отчетности по РСБУ (за 2013 год прибыль составила 430,8 млн рублей), за девять месяцев 2015 года убыток составил 398,3 млн рублей.

Проведение взвешенной политики в области управления активами и пассивами позволило обеспечить функционирование всех банковских продуктов, широко используемых клиентами, основную часть которых составляют предприятия малого и среднего бизнеса. Кроме того, продолжалось усовершенствование имеющихся продуктов и расширение их спектра.

Кредитование юридических и физических лиц в банке АО КБ «Агропромкредит» осуществляется согласно требованиям общего и специального банковского законодательства.

Все внутрибанковские документы, которые регулируют деятельность АО КБ «Агропромкредит», соответствуют действующему законодательству России

и не противоречат нормативным актам Центрального Банка Российской Федерации.

Кредитование осуществляется на основе заключаемых между банком и заемщиками кредитных договоров. Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- юридическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный (текущий) счет, либо путем выдачи вексельного кредита;

- населению – в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица в банке либо путем выдачи кредита наличными.

Кредиты клиентам включают в себя позиции, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Кредитный портфель банка

	31.12.2015	31.12.2014
Кредиты корпоративным клиентам, тыс. руб.		
- кредиты крупным предприятиям	4088059	6160568
- кредиты малым и средним предприятиям	2044392	2257160
Всего кредитов корпоративным клиентам	6132451	8417728
Кредиты розничным клиентам, тыс. руб.		
- потребительские кредиты без обеспечения	3919154	4630135
- потребительские кредиты с обеспечением	990134	1836179
- кредиты на покупку автомобилей	291865	541209
- ипотечные кредиты	716980	782031
- овердрафты	405677	567348
- кредиты индивидуальным предпринимателям	17266	32023
- прочие кредиты физическим лицам	101607	412337
Всего кредитов розничным клиентам, тыс. руб.	6442683	8801262
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение, тыс. руб.	12575134	17218990
Резерв под обесценение, тыс. руб.	(1720200)	(1040179)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение, тыс. руб.	10854934	16178811

Далее проведём анализ рисков, с которыми сталкивается АО КБ «Агропромкредит» в своей деятельности.

## 2.2 Анализ и оценка рисков АО КБ «Агропромкредит»

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление

рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления



значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Поскольку кредитование корпоративных, розничных клиентов, кредитных организаций является одним из основных направлений деятельности Банка, то кредитные риски являются наиболее значимыми по возможным негативным финансовым последствиям. В условиях начинающегося оживления экономики основной задачей, стоящей перед Банком, является улучшение качества портфеля кредитов, выданных в предшествующие годы, заключающееся в снижении размера просроченной задолженности с учетом изменения платежеспособности клиентов в новых условиях.

### 2.3 Управление кредитным риском в АО КБ «Агропромкредит»

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Заявки от корпоративных клиентов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитного риска, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Управлением налогообложения и Департаментом бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитного риска. Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент кредитного риска проводит оценку кредитного

портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, отраженному в отчете о финансовом положении, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме условных обязательств кредитного характера. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов

	31.12.2015	31.12.2014
Активы		
Денежные средства, за исключением средств в кассе, тыс. руб.	870 278	687 460
Средства в кредитных организациях, тыс. руб.	869 247	798 694
Торговые ценные бумаги, тыс. руб.	2 019 733	3 636 745
Кредиты клиентам, тыс. руб.	10 854 934	16 178 811
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, тыс. руб.		562 527
Всего уровень подверженности кредитному риску, тыс. руб.	14 614 192	21 864 237

Остатки в ЦБ РФ не рассматриваются как подверженные кредитному риску.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительств. Оценка справедливой стоимости обеспечения основана на

стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения в Банке осуществляются в соответствии с утвержденной и действующей Методикой проведения залоговой работы в Банке.

В качестве залога, при отсутствии установленных законом или Банком запретов и ограничений на принятие имущества в качестве залога, рассматриваются:

- ценные бумаги (государственная облигация, облигация, вексель, котируемые акции, акции предприятий);

- объекты недвижимого имущества – здания и сооружения, части зданий (помещения), земельные участки, предприятия как имущественный комплекс, объекты недвижимого имущества, незавершенные строительством (только в случае их ликвидности, которая устанавливается Отделом залогов Кредитного департамента, при этом степень готовности объекта незавершенного строительства в физическом наличии должна быть не менее 50%), морские, речные, воздушные суда;

- движимое имущество (оборудование, технологические линии, транспортные средства, спецавтотранспорт);

- товарно-материальные ценности (ТМЦ) – готовая продукция, сырье, товары для перепродажи;

- средства депозитного счета юридического лица, физического лица (права требования);

- залог доли в Уставный капитал;

- имущественные права (требования);

- иные предметы залога, рекомендованные Кредитным Комитетом Банка, Отделом залогов Кредитного департамента.

При этом основные требования, предъявляемые к залому следующие: реальная рыночная стоимость залога достаточна для компенсации Банку суммы

кредита, процентов, штрафных санкций и иных возможных издержек по кредитному договору, документы по залогу оформлены юридически правильно, предмет залога ликвиден, отсутствие обременений на закладываемое имущество.

Процедура оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

I. Получение залоговым работником от кредитного работника документов согласно типовому перечню документов, необходимых для рассмотрения имущества в качестве предмета залога;

II. Формирование пакета документов, необходимых для проведения оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог;

III. Оценка способности данного вида имущества быть предметом залога (наличие либо отсутствие законодательных, иных ограничений для рассмотрения имущества (прав) в качестве предмета залога);

IV. Осмотр имущества, предлагаемого в залог и проверка наличия обременений имущества, предлагаемого в залог;

V. Оценка рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог. Определение степени ликвидности имущества, предлагаемого в залог. Выведение значения оценочной стоимости имущества, залоговой стоимости имущества;

VI. Подготовка заключения на Кредитные Комитеты об оценочной стоимости имущества, предлагаемого в залог (на дату подготовки заключения), целесообразности принятия данного имущества в залог, степени ликвидности имущества, залоговой стоимости имущества, необходимости страхования имущества и прочее.

При осуществлении оценочной деятельности используются следующие виды стоимости объекта оценки: рыночная стоимость, инвестиционная стоимость, ликвидационная стоимость, кадастровая стоимость.

В основе оценочной деятельности лежит понятие рыночной стоимости.

Оценка рыночной стоимости имущества основывается на подробном анализе оцениваемого имущества, изучении рынка оцениваемого имущества на

дату проведения оценки, а также по возможности спрогнозировать изменение рыночной стоимости данного имущества на предполагаемый срок действия кредита.

Проведение оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог Банку, возлагается на Отдел залогов/залогового работника, который проводит оценку в срок, согласованный с кредитующим подразделением, но, как правило, не более 4 рабочих дней (при наличии всех документов) и готовит соответствующее заключение. При необходимости для оценки рыночной стоимости имущества привлекаются независимые оценочные компании, рекомендованные Банком.

Срок актуальности информации, указанной в отчете об оценке рыночной стоимости того или иного вида имущества, составляет не более 6 (Шесть) месяцев с даты проведения оценки. Итоговая величина стоимости должна быть выражена в валюте Российской Федерации (в рублях).

Необходимость проведения независимой оценки определенного имущества, предлагаемого в залог Банку, определяется Банком и в соответствии с Федеральным Законом РФ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г.

Плановый мониторинг заложенного имущества проводится залоговым работником в соответствии с утвержденным Планом (графиком) проверки залогов, но не реже, чем 1 раз в месяц по товарам в обороте и транспорту; не реже, чем 1 раз в полугодие – по оборудованию; не реже, чем раз в полгода – по недвижимости.

В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по обеспеченной залогом кредитной операции и (или) Залогодателем своих обязательств по договору залога, Банк вправе преимущественно перед другими кредиторами удовлетворить свои требования из стоимости предмета залога.

Основания для обращения Банком взыскания на предмет залога, а также порядок такого обращения взыскания устанавливаются действующим законодательством и договором залога.

Удовлетворение требований Банка за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд допускается на основании нотариально удостоверенного соглашения Банка с Залогодателем, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога. При отсутствии такого соглашения обращение взыскания производится в судебном порядке.

Не допускается внесудебное обращение взыскания на следующее недвижимое имущество:

1) для ипотеки имущества требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;

2) предметом ипотеки является предприятие как имущественный комплекс;

3) предметом ипотеки является земельный участок из состава земель сельскохозяйственного назначения;

4) предметом ипотеки являются земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, и земельные участки, государственная собственность на которые не разграничена, если такие земельные участки предназначены для жилищного строительства или для комплексного освоения в целях жилищного строительства и передаются в обеспечение возврата кредита, предоставленного кредитной организацией на обустройство данных земельных участков посредством строительства объектов инженерной инфраструктуры.

5) предметом ипотеки является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;

6) предметом ипотеки является имущество, находящееся в общей собственности, и кто-либо из его собственников не дает согласия в письменной или иной установленной федеральным законом форме на удовлетворение требований залогодержателя во внесудебном порядке.

В указанных случаях взыскание на заложенное имущество обращается по решению суда.

Удовлетворение требований Банка за счет заложенного движимого

имущества допускается без обращения в суд на основании соглашения Банка с Залогодателем. Указанное соглашение может быть выражено, как в виде условия (положения) договора залога, так и в виде отдельного документа. При этом такое соглашение не требует нотариального удостоверения, и может быть составлено в любой момент, в т.ч. до возникновения у Банка оснований для обращения взыскания на предмет залога. При отсутствии такого соглашения обращение взыскания производится в судебном порядке.

В ряде отдельных случаев взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда, независимо от того, движимым или недвижимым имуществом является предмет залога, а именно:

для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;

предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;

залогодатель отсутствует и не представляется возможным установить его местонахождение.

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам и некоторые потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (31 декабря 2014 года: отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых



превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

В таблицах А.1 и А.2 представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года соответственно (Приложение А).

В таблицах Б.1 и Б.2 представлена информация о качестве кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года соответственно (Приложение Б).

В течение 2015 и 2014 года Банк не изменял условия по кредитам, выданным клиентам, которые в противном случае были бы обесценены.

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов корпоративным клиентам относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 1,94%,

скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации и состояния отрасли, в которой работает заемщик;

– дисконт к первоначальной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 25%-50%;

– задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 24 месяцев до 36 месяцев.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам на основании статистики по просроченным кредитам за последние 24 месяца, скорректированной с учетом влияния текущих рыночных условий.

При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Прочие существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов розничным клиентам, в отношении ипотечных кредитов включают задержку в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и дисконт в 25% от первоначально оцененной стоимости в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице 5 представлена информация об объёмах и сроках ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 31.12.2015 года.

Таблица 5 - Ссудная задолженность до вычета резервов на обесценение (на 31.12.2015 г.)

	Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч. ЦБ РФ	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность, тыс. руб.	6799314	5626921	4792149	17218384
Просроченная задолженность, тыс. руб.	-	346470	1162664	1509134
- до 30 дней	-	9090	146046	155136
- от 31 до 90 дней	-	-	68187	68187
- от 91 до 180 дней	-	-	88978	88978
- свыше 181 дня	-	337380	859453	1196833
Итого задолженность, тыс. руб.	6799314	5973391	5954813	18727518

По состоянию на 31.12.2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,06% от общей величины ссудной задолженности и 10,39% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

В таблице 6 представлена информация об объёмах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь, до вычета резервов на обесценение по состоянию на 31.12.2015 года.

Таблица 6 - Ссудная задолженность по прочим активам, несущим риск потерь, до вычета резервов на обесценение (на 31.12.2015 г.)

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность, тыс. руб.	32916	430866	463782
Просроченная задолженность, тыс. руб.	90015	23512	113527
- до 30 дней	1499	783	2282
- от 31 до 90 дней	4667	420	5087
- от 91 до 180 дней	10662	245	10907
- свыше 181 дня	73187	22064	95251
Итого задолженность, тыс. руб.	122931	454378	577309

По состоянию на 31.12.2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 19,66% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 0,78% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной и/или реструктурированной задолженности.

Рассмотрим объёмы реструктуризированной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

В Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года величина реструктурированных активов – 1 670 967 тыс. руб. (практически вся величина приходится на ссудную задолженность, кроме требований по процентам в размере 28 474 тыс.руб.) - составляла 11,50% от общего объема активов, несущих риск потерь.

Примененный вид реструктуризации - изменение срока (графика) и порядка погашения ссуды (основного долга и (или) процентов).

По юридическим лицам – 159 384 тыс. руб. возникла в связи с реструктуризацией денежных потоков заемщиков; задолженность в сумме 158 987 тыс.руб. обслуживается в срок, перспективы погашения хорошие; задолженность в размере 397 тыс.руб. – просроченная, проводится работа со службой судебных приставов.

По физическим лицам – 1 511 583 тыс. руб. – изменен график и порядок погашения задолженности в связи с обращением заемщиков; обязательства по погашению задолженности по новому графику исполняются заемщиками в соответствии с договоренностью с Банком (кроме некоторых случаев (в общей сумме 7 674 тыс. руб.)), в которых проводится работа по взысканию задолженности.

В заключении анализа рассмотрим факторы, по которым может возникнуть кредитный риск. Данные факторы делятся на внешние и внутренние в зависимости от характера возникновения по отношению к банку.

Внешние факторы, влияющие на возникновение кредитного риска, не зависят от деятельности кредитных специалистов банковской организации, так как, несмотря на добросовестную работу кредитных специалистов банковской организации, заёмщик может не вернуть заимствованные средства.

Внутренние факторы связаны, как правило, с ошибками службы безопасности, кредитных специалистов при оценке платежеспособности клиента или оформлении пакета документов для выдачи кредита, а также с методическими ошибками, содержащимися в должностных инструкциях.

В таблице 7 представлены факторы кредитного риска.

Таблица 7 - Характеристика факторы кредитного риска

Внутренние факторы	Внешние факторы
ошибки службы безопасности на основе допущенных отклонений от должностных инструкций, возникающих при осуществлении кредитных операций	отказ заемщика выполнить обязательства по кредиту вследствие недобросовестности или отсутствие такой возможности (в результате ухудшения финансового положения, других форс – мажорных обстоятельств)
ошибки работников кредитного отдела	страновые риски (политические, экономические, экологические и другие)
методические ошибки, содержащиеся в должностных инструкциях	

Проанализировав кредитные риски в деятельности анализируемого банка, предложим рекомендации по повышению эффективности управления кредитными рисками в данной организации.

### 3 Совершенствование системы управления кредитным риском в АО КБ «Агропромкредит»

#### 3.1 Рекомендации по повышению эффективности управления кредитным риском

В ходе проведенного нами аналитического исследования было получено, что уровень кредитного риска для деятельности АО КБ «Агропромкредит» высок. Следовательно, на основе полученных нами данных, целесообразным считаем предложить рекомендации по снижению уровня кредитного риска для АО КБ «Агропромкредит».

1. Для минимизации кредитного риска АО КБ «Агропромкредит» правильным считаем предложить банку уменьшить количество сомнительной, проблемной и безнадежной ссудной задолженности в портфеле. Так, банку можно организовать закрытые торги по продаже просроченной задолженности или же обратиться за помощью к коллекторским агентствам. В случае обращения банка к коллекторскому агентству необходимо определить форму оплаты услуг данному агентству. Она может быть определена в форме агентской или цессионной основы. Если банк определит агентскую форму оплаты с коллектором, то коллектору будет платиться комиссия от суммы возвращенных проблемных долгов. В случае выбора цессионной формы оплаты банк продаст портфель проблемных кредитов коллекторскому агентству.

Если банк решит организовать закрытые торги по продаже проблемной задолженности, то здесь ему необходимо будет проанализировать саму проблемную задолженность; выявить перспективы ее погашения в будущем. Обычно банки организуют закрытые торги по продаже проблемной задолженности, если ее размер высокий.

Применение данной рекомендации целесообразно, если величина задолженности является высокой и пропали все шансы по ее требованию. У АО КБ «Агропромкредит» наблюдается значительный размер просроченной

задолженности, однако с полной уверенностью мы не можем сказать относительно возможности по ее истребованию.

2. Следующая рекомендация – необходимо ужесточить требования к заёмщикам-физическим лицам, так как именно по этой категории заёмщиков наблюдается высокая просроченная задолженность по кредитам. Так, согласно проведённому анализу, просроченная задолженность по ссудам, выданным физическим лицам, достигает порядка 20%.

3. Минимизировать риски полного невозврата размещенных денежных средств можно за счёт более лояльной политики в отношении реструктуризации задолженности.

4. Также можно рекомендовать АО КБ «Агропромкредит» пересмотреть свою политику по диверсификации кредитного портфеля. Вследствие того, что в настоящее время экономика России находится в застое, банку рекомендовалось бы значительно уменьшить объем кредитования тех отраслей, которые не в состоянии выплачивать ссуду. Это, прежде всего, касается отраслевой диверсификации кредитного портфеля банка. Кредитной организации нужно увеличивать кредитование предприятий тех отраслей, которые находятся в ликвидном состоянии.

5. Для снижения кредитного риска можно также рекомендовать организации периодически пересматривать методику оценки величины резерва под обесценение кредитов, ориентируясь на различные факторы и на результаты за отчётный период.

Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 56 503 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 81 550 тыс. рублей). А при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015

года был бы на 156 140 тыс. рублей выше (31 декабря 2014 года: 240 713 тыс. рублей).

Однако следует иметь в виду, что увеличение расходов на создание резервов под обесценение кредитного портфеля выступает основной причиной снижения чистой прибыли кредитной организации.

### 3.2 Рекомендации по использованию деривативов в управлении кредитным риском

Также можно существенно снизить кредитные риски в АО КБ «Агропромкредит» за счёт использования финансовых продуктов и услуг, основу которых составляют производные финансовые инструменты, или деривативы.

Для снижения кредитного риска среди производных финансовых инструментов могут применяться фьючерсы, опционы и свопы.

Например, при кредитовании лизинговых сделок. Кредитование при лизинговых сделках имеет среднесрочный характер ввиду сравнительно большой суммы платежа для лизингополучателя.

Лизинговая компания погашает кредит из лизинговых платежей лизингополучателя, поэтому в лизинговом договоре указывается процентная ставка по кредиту. Коммерческий банк заинтересован в заключении кредитного договора с плавающей процентной ставкой ввиду того, что он может понести убытки из-за изменения ссудного процента.

Поэтому банк может захеджировать сделку с лизинговой компанией, где прописана твёрдая процентная ставка, для снижения процентного риска при снижении процентных ставок на рынке.

Так, одним из вариантов хеджирования будет выступить открытие короткой позиции по процентным фьючерсным контрактам. В случае снижения уровня процентных ставок на рынке банк недополучит часть предусмотренных процентов по кредиту. Однако недополученный платёж банк сможет возместить за счёт положительного финансового результата на фьючерсном



рынке, так как цена на процентный фьючерс упадёт, и банк сможет закрыть позицию на фьючерсном рынке с плюсом. Тем самым банк сможет захеджировать процентный риск. Таким образом, происходит страхование убытков (а точнее недополученного дохода) при изменении рыночной конъюнктуры.

Однако у хеджирования фьючерсными контрактами есть свои недостатки. Так, в случае повышения уровня процентных ставок на фьючерсном рынке возникнет убыток, который не позволит воспользоваться благоприятным для банка движением рынка.

Ещё одним вариантом хеджирования кредитного риска выступает покупка опционов пут. Так, в случае снижения уровня процентных ставок банк получит доход по операции с опционами пут, который сможет восполнить неполученные проценты.

Более того, максимальные потери банка будут ограничены уплаченной премией по опционам. Ввиду этого, банк сможет воспользоваться благоприятным движением рыночной конъюнктуры.

Также для хеджирования банк может заключить с лизинговой компании процентный своп-контракт – соглашение об обмене процентными ставками, и тем самым перейти от твёрдой ставки к плавающей.

В течение многих лет финансовые институты сталкиваются с разнообразными угрозами, основной из которых является подверженность кредитному риску. Следствием этого в мировой практике в качестве инструментов управления кредитным риском стали широко использоваться кредитные деривативы.

Наиболее популярным инструментом, краеугольным камнем рынка кредитных деривативов является кредитно-дефолтный своп. Данный инструмент мы также рекомендуем использовать в своей деятельности АО КБ «Агропромкредит».

Механизм действия кредитно-дефолтного свопа можно представить в виде схемы, изображенной на рисунке 1.

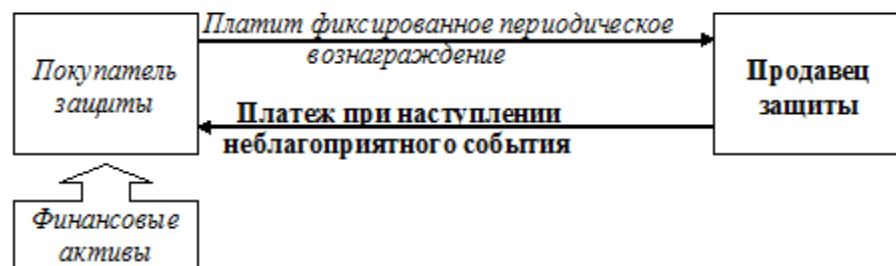


Рисунок 1 – Структура сделки с использованием кредитно-дефолтного свопа

Периодичность платежей определяется соглашением сторон, платежи играют роль премии за принимаемый продавцом защиты кредитный риск. В соответствии с краткосрочными контрактами эта премия может уплачиваться единовременно.

Стандартный договор кредитно-дефолтного свопа включает в себя следующие основные параметры:

- базисный актив;
- кредитное событие;
- срок действия;
- уведомление о наступлении кредитного события;
- условия осуществления окончательных взаиморасчетов (завершающий платеж).

Различают шесть кредитных событий, влекущих к реализации кредитного риска:

- банкротство;
- отказ от выплаты долга;
- отказ от исполнения условий договора или мораторий на выплату долга;
- преждевременное исполнение обязательств;
- просрочка платежа;
- реструктуризация.

Чаще всего страховым случаем по кредитно-дефолтному свопу являются: банкротство (bankruptcy); дефолт по обязательствам (failure to pay); реструктуризация (restructuring).

В каждом контракте устанавливается дата экспирации – наступление даты завершения сделки. Наиболее ликвидным и эталонным считается пятилетний контракт.

Уведомление о кредитном событии включает в себя два ключевых момента. Во-первых, в контракте должен быть четко указан источник получения и подтверждения информации о наступлении кредитного события. Во-вторых, необходимо уведомить контрагента о необходимости начать процедуры, связанные с окончательными взаиморасчетами.

Что касается завершающего платежа, то возмещение (расчет) покупателю кредитной защиты производится натуральным или наличным расчетом.

При натуральном, физическом расчете (physical settlement) сразу после наступления кредитного события, указанного в контракте кредитно-дефолтного свопа, покупатель предъявляет продавцу уведомление о нем и относящиеся к этому обязательства (deliverable obligations). В свою очередь, продавец защиты выплачивает предъявителю общую стоимость контракта кредитно-дефолтного свопа.

Наличный расчет (cash settlement) не предполагает предоставления покупателем базисного актива. При использовании этого механизма взаиморасчетов продавец выплачивает своему контрагенту разницу между первоначальной стоимостью обязательства и его рыночной стоимостью после наступления кредитного события.

Вышеперечисленные параметры определяют уникальность конкретного кредитно-дефолтного свопа.

Таким образом, кредитный дефолтный своп в форме ценной бумаги, которую можно перепродавать, поможет решить сразу несколько задач:

- Кредитные риски отделяются от возможности получать проценты по выданным кредитам.

- Так как риск взят на себя другой структурой, размораживаются банковские резервы на случай невозвратов.

Однако кроме этих положительных моментов, кредитно-дефолтные свопы обладают рядом недостатков:

- Банки несут значительные издержки при заключении кредитно-дефолтного свопа, которые могут составлять от 1-2% до десятков процентов от стоимости застрахованного кредита.

- Дефолтные свопы обращаются вне биржи и выплаты возмещения ущерба в случае дефолта никем не гарантируются, а также отсутствуют юридические требования по наличию у эмитента свопа ликвидных активов, соответствующих возможным обязательствам.

Таким образом, применение кредитно-дефолтных свопов вызывает множество споров и дискуссий об их позитивном и негативном влиянии на состояние мирового финансового рынка, но несмотря на это в мировой практике они остаются одним из перспективных и широко используемых инструментов регулирования кредитного риска.

И данный инструмент рекомендуется рассмотреть к использованию в управлении кредитным риском в деятельности АО КБ «Агропромкредит».

## Заключение

В первой главе бакалаврской работы были рассмотрены теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка, в том числе изучена сущность и виды финансовых рисков, рассмотрены основные методы управления кредитным риском, а также выявлена роль деривативов в хеджировании кредитных рисков.

Во второй главе был проведён анализ системы управления рисками в коммерческом банке на примере АО КБ «Агропромкредит».

АО КБ «Агропромкредит» был учрежден 7 июля 1993 года. За время своего существования он зарекомендовал себя как высокотехнологичный универсальный банк федерального значения, оказывающий полный спектр услуг физическим и юридическим лицам. Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 10 филиалов и 28 дополнительных офисов.

Частным клиентам предлагаются кредитование (потребительское, автокредиты, ипотека), банковские карты, линейка вкладов, индивидуальные банковские сейфы, монеты из драгметаллов, валютные операции, денежные переводы. Корпоративным клиентам предложены следующие услуги: документарные операции, зарплатные проекты, торговый эквайринг, кредитование и финансирование бизнеса, операции на валютном рынке, операции с ценными бумагами, депозитарное обслуживание, инкассация, банковские гарантии и пр.

По итогам девяти месяцев 2015 года банк показал снижение валюты баланса на 13%.

В пассивной части наблюдается снижение портфеля привлеченных кредитов от ЦБ РФ (-96,1%, или 2,8 млрд рублей), средств юридических лиц (-15,1%, или 1,04 млрд рублей), собственного капитала (-13,3%, или 480,1 млн рублей) и портфеля выпущенных собственных векселей (-21,7%, или 224,6 млн

рублей), при этом незначительно банк нарастил средства физических лиц (+6,7%, или 888,2 млн рублей).

В активной части баланса сокращение отражается в кредитном портфеле (-16,03%, или 2,6 млрд рублей), в портфеле вложений в ценные бумаги (-41,9%, или 2,2 млрд рублей) и во вложениях в высоколиквидные средства (-37,1%, или 729,03 млн рублей). Одновременно отразилось увеличение размещаемых средств в российских банках (+63,3%, или 1,2 млрд рублей) и прочих активов (+79,5%, или 615,3 млн рублей).

В структуре активов доминирует кредитный портфель (55,4%), еще 12,9% — выданные МБК, 12,2% — портфель ценных бумаг, 5,6% — прочие активы (включая основные средства), 5,0% — высоколиквидные средства (касса, корсчет в ЦБ, остатки на счетах биржи).

Кредитный портфель — 13,7 млрд рублей, 55,4% нетто-активов. Более чем на 50% состоит из ссуд корпоративным клиентам, остальное — розничный кредитный портфель. Просрочка показана на уровне 5,6% от объема кредитов по РСБУ. Обеспечение портфеля резервами умеренное (13,6%). Кредитный портфель обеспечен залогом имущества на 111,2%. Согласно отчетности по РСБУ за первое полугодие 2015 года, основная доля кредитного портфеля приходится на следующие отрасли экономики: 45,4% — финансовые и консалтинговые услуги, 21,3% — оптовая и розничная торговля, 10,6% — производство и распределение электроэнергии, газа и воды, добыча полезных ископаемых, 4,5% — строительство, 3,1% — операции с недвижимым имуществом, 2,3% — обрабатывающие производства.

По итогам 2014 года кредитное учреждение получило убыток в размере 661,3 млн рублей, согласно финансовой отчетности по РСБУ (за 2013 год прибыль составила 430,8 млн рублей), за девять месяцев 2015 года убыток составил 398,3 млн рублей.

В работе был проведён анализ рисков, с которыми сталкивается АО КБ «Агропромкредит» в своей деятельности.

Было выявлено, что рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Относительно управления кредитным риском, можно отметить следующее. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения в Банке осуществляются в соответствии с утвержденной и действующей Методикой проведения залоговой работы в Банке.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (31 декабря 2014 года: отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам на основании статистики по просроченным кредитам за последние 24 месяца, скорректированной с учетом влияния текущих рыночных условий. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Анализ показал, что по состоянию на 31.12.2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,06% от общей величины ссудной задолженности и 10,39% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь, доля просроченной задолженности по прочим активам составила 19,66% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 0,78% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

В Банке по состоянию на 31.12.2015 года величина реструктурированных активов – 1 670 967 тыс. руб. (практически вся величина приходится на ссудную задолженность, кроме требований по процентам в размере 28 474 тыс.руб.) - составляла 11,50% от общего объема активов, несущих риск потерь. Примененный вид реструктуризации - изменение срока (графика) и порядка погашения ссуды (основного долга и (или) процентов).



После проведения анализа кредитных рисков в деятельности анализируемого банка, в третьей главе были предложены рекомендации по повышению эффективности управления кредитными рисками в данной организации:

1. Для минимизации кредитного риска АО КБ «Агропромкредит» банку было предложено уменьшить количество сомнительной, проблемной и безнадежной ссудной задолженности в портфеле. Так, банку можно организовать закрытые торги по продаже просроченной задолженности или же обратиться за помощью к коллекторским агентствам.

2. Следующая рекомендация – необходимо ужесточить требования к заёмщикам-физическим лицам, так как именно по этой категории заёмщиков наблюдается высокая просроченная задолженность по кредитам. Так, согласно проведённому анализу, просроченная задолженность по ссудам, выданным физическим лицам, достигает порядка 20%.

3. Минимизировать риски полного невозврата размещенных денежных средств можно за счёт более лояльной политики в отношении реструктуризации задолженности.

4. Также можно рекомендовать АО КБ «Агропромкредит» пересмотреть свою политику по диверсификации кредитного портфеля. Вследствие того, что в настоящее время экономика России находится в застое, банку рекомендовалось бы значительно уменьшить объем кредитования тех отраслей, которые не в состоянии выплачивать ссуду. Это, прежде всего, касается отраслевой диверсификации кредитного портфеля банка. Кредитной организации нужно увеличивать кредитование предприятий тех отраслей, которые находятся в ликвидном состоянии.

5. Для снижения кредитного риска можно также рекомендовать организации периодически пересматривать методику оценки величины резерва под обесценение кредитов, ориентируясь на различные факторы и на результаты за отчётный период. Однако следует иметь ввиду, что увеличение расходов на создание резервов под обесценение кредитного портфеля

выступает основной причиной снижения чистой прибыли кредитной организации.

6. Можно существенно снизить кредитные риски в АО КБ «Агропромкредит» за счёт использования финансовых продуктов и услуг, основу которых составляют производные финансовые инструменты, или деривативы. Для снижения кредитного риска среди производных финансовых инструментов в работе предложено использовать фьючерсы, опционы и свопы, а том числе при кредитовании лизинговых сделок. Банк заинтересован в заключении кредитного договора с плавающей процентной ставкой ввиду того, что он может понести убытки из-за изменения ссудного процента. Для хеджирования риска изменения уровня процентных ставок было бы банк может открывать короткие позиции по фьючерсам, покупать опционы пут или заключать своп-контракты.

7. Также в работе предложено использовать в деятельности АО КБ «Агропромкредит» кредитно-валютный своп, при использовании которого кредитные риски отделяются от возможности получать проценты по выданным кредитам, при этом размораживаются банковские резервы на случай невозвратов.

Таким образом, предложенные рекомендации позволят АО КБ «Агропромкредит» усовершенствовать систему управления кредитным риском.

## Список использованной литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 №395-1 ФЗ
2. Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ
3. Boyd, H. John The Theory of bank risk taking and competition revisited. The journal of finance, June 2013, 3. – pp. 1329-1343
4. Naq Mamiza Factors determined European banking risk. Journal of international financial markets, institutions and money, April 2012, 22. – pp. 696 - 718
5. He Zhiguo Rollover risk and credit risk. The journal of finance, April 2012, 2. – pp. 391-429
6. Parlour, A. Christine Laying off credit risk: Loan sales versus credit default swaps, January 2013, 1. – pp. 25-45
7. Агеева, Н. А. Основы банковского дела: учебное пособие / Н. А. Агеева. - М.: Инфра-М, РИОР, 2014. – 250 с
8. Адекнов, Т.М Банки и фондовый рынок. Практика. Эволюция./ Т.М. Адекнов– М Обь. 2014. – 160с.
9. Алиев, Б. Х. Банковские риски: причины возникновения и методы управления ими / Б. Х. Алиев, Г. С. Султанов, С. И. Салманов. // Успехи современного естествознания, №1-5, с. 829-830, 2015
10. Артемов, Н.М. Валютные рынки.- М.: Профобразование, 2012. – 366 с.
11. Банковское дело: учебник для студентов высших учебных заведений / Стародубцева Е. Б. – М.: Инфра-М., 2014. – 495 с.
12. Белозеров, С. А. Банковское дело: учебное пособие / С. А. Белозеров, О. В. Мотовилов. – СПб: Проспект, 2014. – 408 с.
13. Белотелова, Н. П. Деньги, кредит, банки / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белостелова. – М.: Дашков и К, 2014. – 400 с.
14. Бердников, Т.Б. Рынок ценных бумаг и биржевое дело. М.: Инфра – М. 2013. – 194 с.

15. Васильев, М., Косаговский, И. Проблемы развития рынка производных финансовых инструментов в России / М.Васильев, И. Косаговский // РЦБ. – 2014. - №7. – с.21-27.
16. Вишневский, А. А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения: сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. – М.: Статут, 2013. – 349 с.
17. Дубова, С. Е. Банковское дело: учебное пособие / С. Е. Дубова, А. С. Кутузова, Н. В. Степанова. – М.: ЛитРес, 2013. – 352 с.
18. Забулонов, А. Производные финансовые инструменты: теоретический подход с учетом реалий рынка / А. Забулонов // Вопросы экономики. – 2013. – № 8. – С. 43.
19. Коваленко, О. Г. Банковские риски: сущность, классификация / О. Г. Коваленко, О. Е. Медведева // Вектор науки Тольяттинского государственного университета, №3 (25), с. 340 - 344, 2013
20. Корякин, П. Производные инструменты на основе Индекса ММВБ / П.Корякин // РЦБ. – 2012.- № 20. – с.41-46
21. Кувшинова, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Ю. А. Кувшинова. – М.: Российский новый университет, 2012. – 224 с.
22. Лаврушина, О. И. Роль кредита и модернизация деятельности банка в сфере кредитования: монография / О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. – 267 с.
23. Ларуш, Л. Чрезвычайные преобразования в мировом масштабе. Что должна делать сейчас каждая страна [Электронный ресурс]
24. Лесинский, С.В. «Финансовые фьючерсы и опционы». М.: «Вита-Пресс», 2011. – 254 с.
25. Макшанова, Т. В., Коваленко, О. Г. Производные ценные бумаги и финансовые инструменты: сущность и возможности применения / Т. В. Макшанова, О. Г. Коваленко // Вектор науки ТГУ. – 2013. - №3. – С.348-352.
26. Мягкова, Т. Л. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Т. Л. Мягкова. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2015. – 212 с.

27. Мягкова, Т. Л. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. Л. Мягкова. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011. – 240 с.
28. Петров, М. А. Банковское дело: учебное пособие / М. А. Петров, Е. Н. Дербенева, О. А. Куличева – М.: Рид Групп, 2011. – 240 с.
29. Плечко, Ю. Российские производные для иностранных инвесторов / Ю.Плечко // РЦБ. – 2012. - №20. с.43-46.
30. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов / под ред. А.Н. Буренин. – М., 2012.-356с.
31. Семибратова, О. И. Банковское дело: учебное пособие / О. И. Семибратова. – М.: Академия, 2012. – 224 с.
32. Стихилияс, И. В. Банковское дело: учебное пособие / И. В. Стихилияс, Л. А. Сахарова. – М.: Русайнс, 2015. – 136 с.
33. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 311 с.
34. Черкасов, В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебное пособие / В. Е. Черкасов. – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 340 с.
35. Ческидов, В.Н. Банки на фондовом рынке//Финансы. / В.Н. Ческидов – 2014. – № 5.
36. Шелег, Е.М. Рынок ценных бумаг. / Е.М. Шелег – Мн. БГЭУ, 2013. – 272с.
37. Эриашвили, Н. Д. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. Н. Зырянов, Е. О. Бондарь. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 431 с.
38. Юрченко, Т. В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Юрченко Т. В. – Омск: Омский государственный университет, 2012. – 190 с.
39. [www.apkbank.ru](http://www.apkbank.ru)
40. [www.arkfutures.ru/futures](http://www.arkfutures.ru/futures)
41. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
42. [www.finam.ru](http://www.finam.ru)
43. [www.spekulant.ru](http://www.spekulant.ru)

Приложение А  
(обязательное)

Таблица А.1 – Качество кредитов корпоративным клиентам (на 31.12.2015 г.)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты крупным предприятиям				
Оцененные на коллективной основе:				
- непросроченные	3638226	(69006)	3569220	1,90%
Оцененные на индивидуальной основе:				
- просроченные на срок от 181 дня до 1 года	158646	(158646)	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	291187	(171187)	120000	58,79%
Кредиты обесцененные на индивидуальной основе	449833	(329833)	120000	73,32%
Итого кредиты крупным предприятиям	4088059	(398839)	3689220	9,76%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Оцененные на коллективной основе:				
- непросроченные	2001825	(40765)	1961060	2,04%
Оцененные на индивидуальной основе:				
- просроченные на срок до 30 дней	9280	(9280)	-	100%
- просроченные на срок от 181 дня до 1 года	16110	(16110)	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	17177	(17177)	-	100%
Кредиты обесцененные на индивидуальной основе	42567	(42567)	-	100%
Итого кредиты малым и средним предприятиям	2044392	(83332)	1961060	4,08%
Итого кредиты корпоративным клиентам	6132451	(482171)	5650280	7,86%

Таблица А.2 – Качество кредитов корпоративным клиентам (на 31.12.2014 г.)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты крупным предприятиям				
Оцененные на коллективной основе:				
- непросроченные	5793317	(92217)	5701100	1,59%
Оцененные на индивидуальной основе:				
- просроченные на срок менее 90 дней	363837	(92492)	271345	25,42%
- просроченные на срок более 1 года	3414	(3414)	-	100%
Кредиты обесцененные на индивидуальной основе	367251	95906	271345	26,11%
Итого кредиты крупным предприятиям	6160568	(188123)	5972445	3,05%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Оцененные на коллективной основе:				
- непросроченные	2219369	(36767)	2182602	1,66%
Оцененные на индивидуальной основе:				
- непросроченные	13464	(13464)	-	100%
- просроченные на срок более 1 года	24327	(24327)	-	100%
Кредиты обесцененные на индивидуальной основе	37791	(37791)	-	100%
Итого кредиты малым и средним предприятиям	2257160	(74558)	2182602	3,30%
Итого кредиты корпоративным клиентам	8417728	(262681)	8155047	3,12%

Приложение Б  
(обязательное)

Таблица Б.1 – Качество кредитов розничным клиентам (на 31.12.2015 г.)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Потребительские кредиты без обеспечения:</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	3 150 607	(21 857)	3 128 750	0,69%
- просроченные на срок до 30 дней	45 748	(8 166)	37 582	17,85%
- просроченные на срок 31-60 дней	23 465	(7 643)	15 822	32,57%
- просроченные на срок 61-90 дней	18 742	(12 700)	6 042	65,65%
- просроченные на срок более 90 дней	678 587	(678 587)	-	100,00%
<b>Оцененные на индивидуальной основе:</b>				
- просроченные на срок более 90 дней	2 005	-	2 005	0,00%
<b>Итого потребительские кредиты без обеспечения</b>	<b>3 919 154</b>	<b>(728 953)</b>	<b>3 190 201</b>	<b>18,60%</b>
<b>Потребительские кредиты с обеспечением:</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	769 985	(7 286)	762 699	0,95%
- просроченные на срок до 30 дней	45 879	(6 083)	39 796	13,26%
- просроченные на срок 31-60 дней	7 351	(2 275)	5 076	30,95%
- просроченные на срок 61-90 дней	6 736	(3 793)	2 943	56,31%
- просроченные на срок более 90 дней	104 838	(104 838)	-	100,00%
<b>Оцененные на индивидуальной основе:</b>				
- просроченные на срок более 90 дней	55 345	(1 079)	54 266	1,95%
<b>Итого потребительские кредиты с обеспечением</b>	<b>990 134</b>	<b>(125 354)</b>	<b>864 780</b>	<b>12,66%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	262 354	(10 653)	251 701	4,06%
- просроченные на срок до 30 дней	7 668	(423)	7 245	5,52%
- просроченные на срок 31-60 дней	4 404	(384)	4 020	8,72%
- просроченные на срок более 90 дней	17 439	(17 058)	381	97,82%
<b>Итого кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>291 865</b>	<b>(28 518)</b>	<b>263 347</b>	<b>9,77%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	430 126	(1 304)	428 822	0,30%
- просроченные на срок до 30 дней	64 117	(7 802)	56 315	12,17%
- просроченные на срок 31-60 дней	559	(278)	281	49,73%
- просроченные на срок более 90 дней	122 804	(122 804)	-	100,00%
<b>Оцененные на индивидуальной основе:</b>				
- просроченные на срок до 30 дней	3 261	-	3 261	0,00%
- просроченные на срок 31-60 дней	3 939	-	3 939	0,00%
- просроченные на срок более 90 дней	92 174	-	92 174	0,00%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>716 980</b>	<b>(132 188)</b>	<b>584 792</b>	<b>18,44%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	560	(560)	-	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней	11 969	(11 969)	-	100,00%
<b>Оцененные на индивидуальной основе:</b>				
- просроченные на срок более 90 дней	4 737	(4 487)	250	94,72%
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>17 266</b>	<b>(17 016)</b>	<b>250</b>	<b>98,55%</b>
<b>Овердрафты</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	195 978	(2 867)	193 111	1,46%
- просроченные на срок до 30 дней	9 978	(2 841)	7 137	28,47%
- просроченные на срок 31-60 дней	3 043	(1 108)	1 935	36,41%
- просроченные на срок 61-90 дней	2 049	(1 223)	826	59,69%
- просроченные на срок более 90 дней	192 262	(192 262)	-	100,00%
<b>Оцененные на индивидуальной основе:</b>				
- просроченные на срок более 90 дней	2 367	-	2 367	0,00%
<b>Итого овердрафты</b>	<b>405 677</b>	<b>(200 301)</b>	<b>205 376</b>	<b>49,37%</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	22 819	(209)	22 610	0,92%
<b>Оцененные на индивидуальной основе:</b>				
- просроченные на срок более 90 дней	78 788	(5 490)	73 298	6,97%
<b>Итого прочие кредиты физическим лицам</b>	<b>101 607</b>	<b>(5 699)</b>	<b>95 908</b>	<b>5,61%</b>
<b>Итого кредиты розничным клиентам</b>	<b>6 442 683</b>	<b>(1 238 029)</b>	<b>5 204 654</b>	<b>19,22%</b>



Таблица Б.2 – Качество кредитов розничным клиентам (на 31.12.2014 г.)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Потребительские кредиты без обеспечения</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	3 955 442	(20 175)	3 935 267	0,51%
- просроченные на срок менее 30 дней	74 315	(17 283)	57 032	23,26%
- просроченные на срок 31-60 дней	46 417	(20 987)	25 430	45,21%
- просроченные на срок 61-90 дней	61 962	(43 269)	18 693	69,83%
- просроченные на срок более 90 дней	491 999	(404 748)	87 251	82,27%
<b>Итого потребительские кредиты без обеспечения</b>	<b>4 630 135</b>	<b>(506 462)</b>	<b>4 123 673</b>	<b>10,94%</b>
<b>Потребительские кредиты с обеспечением</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	1 728 494	(2 179)	1 726 315	0,13%
- просроченные на срок до 30 дней	23 038	(1 747)	21 291	7,58%
- просроченные на срок 31-60 дней	16 511	(2 684)	13 827	16,26%
- просроченные на срок 61-90 дней	15 760	(5 504)	10 256	34,92%
- просроченные на срок более 90 дней	52 376	(44 206)	8 170	84,40%
<b>Итого потребительские кредиты с обеспечением</b>	<b>1 836 179</b>	<b>(56 320)</b>	<b>1 779 859</b>	<b>3,07%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	494 887	(356)	494 531	0,07%
- просроченные на срок до 30 дней	5 872	(254)	5 618	4,33%
- просроченные на срок 31-60 дней	4 845	(504)	4 341	10,40%
- просроченные на срок 61-90 дней	3 328	(710)	2 618	21,33%
- просроченные на срок более 90 дней	32 277	(26 685)	5 592	82,67%
<b>Итого кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>541 209</b>	<b>(28 509)</b>	<b>512 700</b>	<b>5,27%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе</b>				
- непросроченные	710 337	(623)	709 714	0,09%
- просроченные на срок до 30 дней	9 404	(282)	9 122	3,00%
- просроченные на срок 61-90 дней	3 771	(654)	3 117	17,34%
- просроченные на срок 61-90 дней	97	(29)	68	29,90%
- просроченные на срок более 90 дней	58 422	(14 275)	44 147	24,43%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>782 031</b>	<b>(15 863)</b>	<b>766 168</b>	<b>2,03%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе</b>				
- просроченные на срок более 90 дней	32 023	(6 559)	25 464	20,48%
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>32 023</b>	<b>(6 559)</b>	<b>25 464</b>	<b>20,48%</b>
<b>Овердрафты</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе</b>				
- непросроченные	420 446	(4 147)	416 299	0,99%
- просроченные на срок до 30 дней	31 577	(7 905)	23 672	25,03%
- просроченные на срок 31-60 дней	7 480	(4 531)	2 949	60,57%
- просроченные на срок 61-90 дней	5 761	(4 368)	1 393	75,82%
- просроченные на срок более 90 дней	102 084	(99 382)	2 702	97,35%
<b>Итого овердрафты</b>	<b>567 348</b>	<b>(120 333)</b>	<b>447 015</b>	<b>21,21%</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
<b>Оцененные на коллективной основе:</b>				
- непросроченные	237 296	(936)	236 360	0,39%
- просроченные на срок до 30 дней	1 711	(215)	1 496	12,57%
- просроченные на срок 31-60 дней	6 438	(2 216)	4 222	34,42%
- просроченные на срок более 90 дней	166 892	(40 085)	126 807	24,02%
<b>Итого прочих кредиты физическим лицам</b>	<b>412 337</b>	<b>(43 452)</b>	<b>368 885</b>	<b>10,54%</b>
<b>Итого кредиты розничным клиентам</b>	<b>8 801 262</b>	<b>(777 498)</b>	<b>8 023 764</b>	<b>8,83%</b>

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет \_\_ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

Студент \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )