

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

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Кредитный риск коммерческого банка: оценка и пути снижения (на примере ПАО Банк АББ)

Студент

Гасымов Р.Р.

Руководитель

Ващенко И.Ю.

Допустить к защите

Заведующий кафедрой Курилова А.А.

« » 2016г.

Тольятти 2016

Аннотация

Актуальность темы связана с тем, что кредитные риски выступают основным фактором, дестабилизирующим финансовое состояние кредитных организаций. Они связаны с активными операциями банка и представляют собой потенциальные потери при полном или частичном невозврате основной суммы долга и процентов по нему в сроки, по договору. При такой ситуации, в банковском секторе, сразу же возникает процентный и ликвидный риски, так как все три связаны между собой и взаимообусловлены. Примером такой взаимосвязи является финансовый кризис в 90-х годах прошлого столетия в кредитном секторе РФ. Когда, высокий процентный риск и связанная с ним финансовая нестабильность организаций, спровоцировали высокий кредитный риск, связанный с невозвратом выданных ссуд и процентов по ним.

Цель бакалаврской работы заключается разработке рекомендаций по снижению рисков потребительского кредитования на основе оценки и анализа практики управления банковскими рисками ПАО Банк АВБ.

Практическая и теоретическая значимость исследования заключается в разработке подходов к решению актуальной проблемы, стоящей перед российскими банками и имеющей важное народнохозяйственное значение: совершенствование системы управления рисками в коммерческих банках с целью сохранения их финансовой устойчивости и возможности инвестирования отечественной экономики. Практическую значимость имеют конкретные рекомендации по совершенствованию законодательной и нормативной базы с позиций ее соответствия требованиям защиты интересов банков как кредиторов и закрепления наиболее гибких приемов кредитования.

Ключевые слова: кредитный риск, кредитоспособность, ликвидность, платежеспособность, потребительское кредитование

Содержание

Введение	4
1. Теоретические вопросы управления рисками в банке	7
1.1. Сущность, виды банковских рисков и факторы, их обуславливающие .	7
1.2. Понятие и принципы функционирования системы управления рисками в финансово-кредитной организации.....	8
1.3. Существующие методики оценки кредитного риска.....	11
2. Анализ и оценка кредитного риска в ПАО Банк АББ	14
2.1. Финансовая характеристика кредитной организации.....	14
2.2. Основные направления политики банка в области кредитования	23
2.3. Оценка уровня кредитного риска	27
3. Направления снижения кредитного риска ПАО Банк АББ	50
3.1. Мировой опыт развития систем банковского риск – менеджмента и возможности его применения в банке.....	50
3.2. Снижение кредитного риска в банке и оценка эффективности	56
Заключение.....	63
Список литературы.....	66
Приложение.....	70

Введение

В исследованиях банковских рисков ведущее место по вероятности возникновения и объёму потерь занимают риски кредитования. Кредитные риски выступают основным фактором, дестабилизирующим финансовое состояние кредитных организаций. Они связаны с активными операциями банка и представляют собой потенциальные потери при полном или частичном невозврате основной суммы долга и процентов по нему в сроки, по договору. При такой ситуации, в банковском секторе, сразу же возникает процентный и ликвидный риски, так как все три связаны между собой и взаимообусловлены. Примером такой взаимосвязи является финансовый кризис в 90-х годах прошлого столетия в кредитном секторе РФ. Когда, высокий процентный риск и связанная с ним финансовая нестабильность организаций, спровоцировали высокий кредитный риск, связанный с невозвратом выданных ссуд и процентов по ним.

Риск-менеджеры банков постоянно испытывают значительные трудности в исследованиях кредитоспособности заёмщика и получении достоверных результатов анализа. При разработке собственных подходов и методов отечественный банковский сектор столкнулся с рядом трудностей: несовершенство законодательной базы, отсутствие научно обоснованных подходов, применимых к российской действительности, недостаточная подготовка специалистов. Применение зарубежного опыта не всегда эффективно, а, порой, и невозможно в силу российской специфики кредитования и распределения банковских ресурсов.

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена повышающимся интересом к риск-менеджменту как части управленческой деятельности банков, целью которой является обеспечение текущей и стратегической финансовой устойчивости и непрерывности бизнеса в условиях нестабильности российской экономики.

Цель бакалаврской работы заключается разработке рекомендаций по

снижению рисков потребительского кредитования на основе оценки и анализа практики управления банковскими рисками ПАО Банк АББ.

Для достижения формулируемой цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) раскрыть теоретические основы управления рисками в коммерческом банке;
- 2) провести анализ практики управления рисками ПАО Банк АББ;
- 3) сформулировать выводы и разработать рекомендации по совершенствованию процесса управления кредитным риском и развитию форм и методов обеспечения банковских ссуд ПАО Банк АББ.

Предметом исследования в бакалаврской работе являются особенности формирования системы риск-менеджмента в коммерческом банке, уровень кредитного риска. Объектом исследования выступает ПАО Банк АББ.

В процессе работы широко применялись общенаучные методы исследования и приемы познания, а именно: аналитический, графический, экономико-статистический, сравнительный методы исследования с их многообразными способами и приёмами.

Практическая и теоретическая значимость исследования заключается в разработке подходов к решению актуальной проблемы, стоящей перед российскими банками и имеющей важное народнохозяйственное значение: совершенствование системы управления рисками в коммерческих банках с целью сохранения их финансовой устойчивости и возможности инвестирования отечественной экономики.

Практическую значимость имеют конкретные рекомендации по совершенствованию законодательной и нормативной базы с позиций ее соответствия требованиям защиты интересов банков как кредиторов и закрепления наиболее гибких приемов кредитования.

В ходе проведения исследования были изучены законодательные акты Российской Федерации, информационно-аналитические и нормативные материалы Банка России, регулирующие вопросы банковского кредитования

и касающиеся порядка проведения кредитных операций коммерческими банками, порядка формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности; проанализированы периодические издания экономической сферы, литература российских и зарубежных авторов, касающаяся банковского дела, коммерческих банков и проводимых ими операций, рисков кредитной деятельности.

В качестве информационной базы исследования использовался статистический материал и финансовая отчетность за 2014-2015 гг.

1. Теоретические вопросы управления рисками в банке

1.1. Сущность, виды банковских рисков и факторы, их обуславливающие

В общем случае к рискам по произвольным банковским операциям относят риски, состав которых представлен в Приложении 1 [22, с.116].

Банковские риски взаимосвязаны. Очевидно, что кредитный риск ведет к возникновению всей цепочки банковских рисков, а также может привести к риску ликвидности и неплатежеспособности банка. Поэтому от организации кредитного процесса зависит стабильное функционирование банка. Процентный риск в своем роде самостоятелен, так как связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, и действует как фактор, не зависящий от банка. Однако он в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку рисков, если банк не будет приспосабливаться к изменению уровня рыночной процентной ставки.

Классификация финансовых рисков по признакам и видам приведена в Приложениях 2-3.

Согласно указаниям оперативного характера ЦБР от 23 июня 2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», к типичным банковскими рисками относятся:

1. Кредитный риск.
2. Страховой риск (включая риск неперевода средств).
3. Рыночный риск включает в себя: фондовый риск; валютный риск; процентный риск.
4. Риск ликвидности.
5. Операционный риск.
6. Правовой риск.
7. Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск).
8. Стратегический риск [14, с.1].

Банк является участником рынка финансов, поэтому главными рисками в деятельности банка являются финансовые риски.

В зависимости от величины потерь выделяют определенные зоны или области риска (рис.1.1).

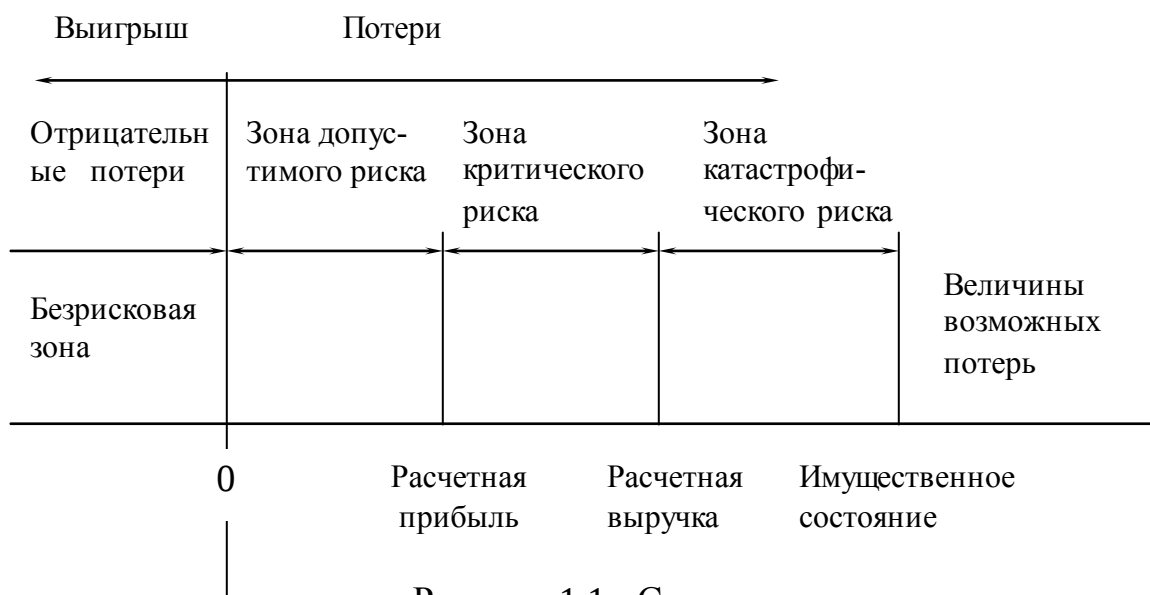


Рисунок 1.1 - Схема зон риска

При выдаче кредита всегда есть опасение, что клиент не вернет кредит. А ведь невозврат кредита - это прямые потери банка, которые вполне могут сказаться и на зарплате работников, а то и привести к банкротству. Поэтому предотвращение невозврата, уменьшение риска невозврата кредитов – это важнейшая задача кредитного отдела банка. [48, с. 216]

Кредитный риск для банков складывается из сумм задолженности заемщиков по банковским кредитам, а также из задолженности клиентов по другим сделкам.

На возникновение кредитных рисков большое влияние оказывают различные микро- и макроэкономические факторы. Ведущим макроэкономическим фактором является общее состояние экономики, а также региона, в котором банк осуществляет свою деятельность.

1.2. Понятие и принципы функционирования системы управления рисками в финансово-кредитной организации

Управление рисками в банке организуется органами управления,

подразделениями и сотрудниками банка (представляет организационный блок), регламентируется комплектом документов (нормативно-методологический блок), характеризуется высокой степенью использования информационных технологий (информационно-технологический блок).

Процесс управления рисками является непрерывным, состоящим из трех взаимосвязанных этапов (см. рис. 1.2):

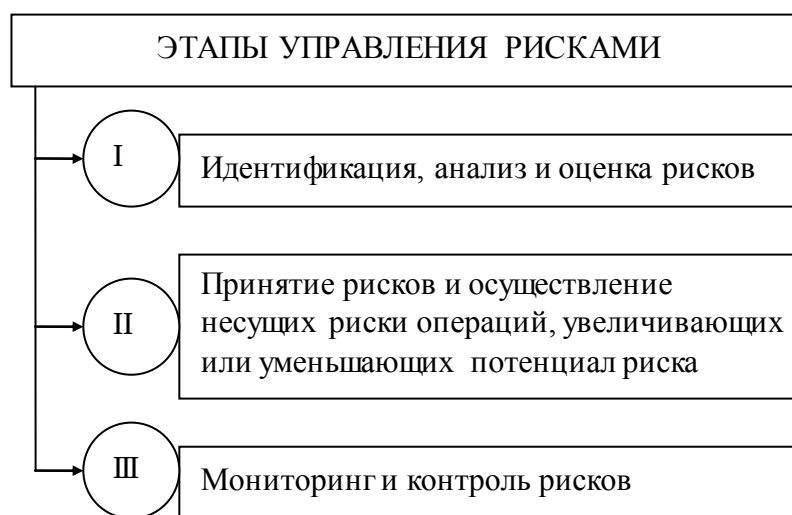


Рисунок 1.2 - Бизнес-процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях

Первый этап предполагает идентификацию, анализ и оценку рисков. На этом этапе бизнес-процесс управления рисками направлен на решение следующих задач:

- первоначальную оценку рисков и их возможного воздействия на деятельность банка;
- выработку и проведение комплекса мероприятий/действий/операций по управлению рисками.

На втором этапе происходит принятие рисков и осуществление несущих риск- операций, увеличивающих или уменьшающих потенциал риска. После проведения мероприятий I этапа осуществляются несущие риски операции/сделки. в ходе проведения которых меняется потенциал риска (увеличивается/уменьшается) или остается на прежнем уровне.

Третий этап связан с мониторингом и контролем рисков.

Основная функция Отдела контроля рисков заключается в постоянном совершенствовании методов анализа финансового положения потенциальных заемщиков, установлении обоснованных лимитов на каждую из групп риска и контроле за соблюдением установленных лимитов.

Развитие современной банковской системы во многом обусловлено векторами развития мировой банковской сферы. В ноябре 2005 года Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) выпустил полностью обновленный документ «Международная Конвергенция принципов измерения капитала и стандартов капитала» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework) – «Базель II».

«Базель II» официально вступил в силу в декабре 2012 года. В Европе, согласно директиве ЕС, соглашение уже действует, но в пробном режиме. В США реализация в экспериментальном режиме началась в январе 2015 года. В России же, согласно заявлению Банка России, будут реализовываться наиболее простые подходы, предусмотренные новым Базельским Соглашением. В 2014 году в рамках Компонента 1 внедрен «Упрощенный стандартизированный подход» (Simplified Standardised Approach) в отношении кредитного риска и «Базовый индикативный подход» (Basic Indicator Approach) в отношении операционного риска; в 2015 году предполагается внедрить некоторые составляющие компонентов 2 и 3 «Базель II».

Внедрение «Базель II» в российских кредитных организациях заставит банки эффективнее управлять своими рисками, что приведет к повышению эффективности системы информационной безопасности. Однако требования «Базель II» предназначены в основном для крупных банков, поскольку малым банкам не понести столь значительные инвестиции на его внедрение и расходы на его поддержание.

Для адаптации к условиям «Базель II» российским банкам предстоит найти компромисс между отечественными правилами и международными стандартами финансовой отчетности.

1.3. Существующие методики оценки кредитного риска

В зависимости от видов рисков, оценки вероятности и величины возможных потерь и оценки уровня их воздействия на деятельность банка определяется комплекс мероприятий/действий/операций по непосредственному управлению рисками, выбор и осуществление которого происходит с учетом затрат на его реализацию.

Комплекс мероприятий/действий/операций по управлению рисками на I этапе предполагает решение следующих задач.

1. Предотвращение возможных потерь, за счет системы риск-ориентированных ограничений, системы лимитов, диверсификации деятельности и портфелей банка; проведения тендеров по выбору контрагентов по хозяйственным операциям, введения специализированных мер безопасности, включая информационную безопасность.

- Ограничение возможных потерь, за счет обеспечения операций/сделок, страхования; хеджирования; тарификации, ценообразования.

Оценка способности банка компенсировать возможные крупные потери, за счет резервов, созданных на возможные потери, сверхплановых доходов; дополнительного уставного капитала.

После проведения мероприятий I этапа осуществляются несущие риски операции/сделки. в ходе проведения которых меняется потенциал риска (увеличивается/уменьшается) или остается на прежнем уровне.

Контроль рисков состоит в установлении соответствия полученных фактических результатов ранее установленным величинам (лимитам и др.) и/или прогнозируемым значениям и/или показателям (в том числе индикаторам) риска.

Выбор и осуществление процедур мониторинга и контроля проводится уполномоченными сотрудниками в зависимости от видов рисков, величины возможных потерь и степени их воздействия на деятельность банка, уровня

информационно-технологического обеспечения системы управления рисками банка, с учетом затрат на их проведение.

Бизнес-процесс управления рисками на этом этапе направлен на решение следующих задач.

1. Текущая оценка рисков и их возможного воздействия на деятельность банка.

2. Своевременная диагностика процесса реализации рисков и их возможного воздействия на деятельность банка [52, с. 23].

В связи с нестабильностью международного и российского финансовых рынков, а также стремлением регулятора повысить финансовую устойчивость российского банковского сектора путем укрепления риск-менеджмента в условиях действия множества факторов рисков, вероятность реализации которых резко увеличивается в кризисные периоды, вышло Указание Банка России от 05.03.2015 г. № 2194-У. Указание содержит «Рекомендации по структуре и содержанию плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также по организации проверки возможности его выполнения» (далее по тексту - План ОНиВД). В зависимости от диагностики процесса реализации рисков и их возможного воздействия банком осуществляется комплекс мероприятий, который направлен на прекращение действия факторов риска, минимизацию потерь и обеспечение непрерывности бизнеса банка. Если оценка возможного воздействия рисков в процессе бизнес-деятельности классифицируется как критическая, то управление рисками производится в чрезвычайном режиме: реализуется План ОН и ВД. В результате реализации критических по своему воздействию рисков возможны два варианта дальнейшего развития событий:

- позитивный вариант - продолжение/восстановление непрерывной деятельности банка в результате реализации мероприятий, предусмотренных Планом ОН и ВД;

- негативный вариант - утрата способности продолжать непрерывную деятельность, т. е. незапланированное прекращение деятельности банка.

В случае диагностики процесса реализации рисков и оценки их возможного воздействия банк строит свои действия по следующему принципу: прекращение действия факторов риска и минимизация потерь, а затем - восстановление нормального режима функционирования. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, по нашему мнению, также должен следовать этому принципу.

По структуре План ОНиВД может включать перечень блоков, каждый из которых представляет собой относительно самостоятельный план действий, направленных на восстановление нормального финансового состояния и ликвидности, деловой репутации и непрерывности деятельности кредитной организации. Внутри этих блоков возможна более мелкая детализация по модулям, например, в соответствии с приложением 1 - в зависимости от масштаба банка, характера и сложности его бизнеса, особенностей функциональной и организационной структуры.

Таким образом, в условиях экономического кризиса, последствия которого особенно остро ощущают на себе коммерческие банки, формирование эффективных систем управления кредитным риском является первоочередной задачей банковского риск-менеджмента.

2. Анализ и оценка кредитного риска в ПАО Банк АББ

2.1. Финансовая характеристика кредитной организации

Объектом исследования выступает ПАО Банк АББ, расположенный в г.о. Тольятти. Создан банк в 1988 году. ПАО Банк АББ, подтверждает свое лидерство на региональном финансовом рынке не только по дате рождения, но и результатам работы. Акционерами банка являются более 18000 физических и юридических лиц. Сотрудники Банка АББ предлагают широкий спектр продуктов и услуг для всех клиентов, от частных лиц и малого бизнеса до корпораций и государственных учреждений. Мы обслуживаем более чем 10000 клиентов в 13 городах России. Международный филиал Банка работает в Республике Кипр.

В числе предоставляемых услуг: расчетно-кассовое обслуживание, пластиковые карты, потребительское и ипотечное кредитование, дистанционное банковское обслуживание, срочные вклады, денежные переводы, продажа монет из драгоценных металлов.

Прочный фундамент ключевых преимуществ Банка – стабильность, надежность, конкурентоспособность – обеспечивают тщательно разрабатываемая стратегия развития Банка и отличные навыки управления рисками и расходами.

Надежность ПАО Банк АББ подтверждается не только многочисленными клиентами, но и авторитетными экспертными оценками ведущих российских рейтинговых агентств. Рейтинг кредитоспособности банка по версии "Эксперт РА" - В++ (удовлетворительный уровень кредитоспособности).

С 2004 года Банк является участником государственной системы страхования вкладов. ПАО Банк АББ сегодня – это один из крупнейших региональных банков Поволжья. Одна из центральных задач Банка состоит в формировании экономического потенциала для развития территорий присутствия: приоритетные направления деятельности – это поддержка

малого и среднего бизнеса, финансирование крупных промышленных предприятий, поддержка местных администраций.

В 2015 году Банк АББ вошел в банковскую группу ПАО «Промсвязьбанк».

Состояние российской экономики не могло не сказаться и на состоянии банковского сектора. В 2014 году была продолжена планомерная работа Центрального Банка по очистке банковского рынка от неблагонадежных игроков, в результате которой были отозваны лицензии у 87 кредитных организаций. Кроме того, в течение года к 12 банкам, в том числе и к крупным, были приняты ряд мер по финансовому оздоровлению. На сегодняшний день этот показатель является максимальным в новейшей истории банковской системы.

В конце 2014 года на валютном рынке при резких колебаниях курсов валют сложилась непростая ситуация, которая в наибольшей мере была обусловлена значительным снижением мировых цен на энергоресурсы, введением антироссийских санкций и возросшим спросом на валютную ликвидность. В результате секторальные санкции закрыли банкам доступ к зарубежному фондированию, а повышение Центральным Банком ключевой ставки существенно затруднило поддержание ликвидности для средних и малых банков.

Увеличившийся вслед за этим спрос на ресурсы повлек за собой рост ставок как по вкладам физических лиц, так и по предложениям, ориентированным на корпоративный сектор. В результате годовой темп прироста по вкладам физических лиц составил 9,4%, что значительно ниже показателя 2013 года (19%). Темп прироста по вкладам физических лиц в ОАО Банк АББ составил 9%.

Вышеупомянутые факторы и ужесточение процедур отбора заемщиков не могли не отразиться на рынке кредитования. За 2014 год темпы роста кредитов, выданных населению, снизились, составив 13,8%, против 28,7% за соответствующий период прошлого года. Доля просроченной задолженности

в кредитном портфеле физических лиц выросла с 4,4% на начало 2014 года до 5,9% по состоянию на 1 января 2015 года. В то же время корпоративное кредитование в 2014 году продемонстрировало высокие темпы роста. Объем прироста кредитного портфеля корпоративным клиентам за год составил 31,3% к предыдущему году.

Активы банковского сектора выросли на 35,2%. Собственные средства банков при этом увеличились на 11,3%. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2014 год снизилась на 40,7% по сравнению с 2013 годом. Необходимо отметить, что главным источником пополнения ресурсной базы в 2014 году остались средства Банка России. Объемы рефинансирования к концу года почти достигли 10 трлн. рублей. Поддержать банковскую систему также позволил ряд законодательных изменений и гибкая денежная политика Банка России.

Отчетность банка за 2013-2015 год представлена в Приложении 3.

За исследуемый период увеличилась валюта баланса ПАО Банк АББ.

На рисунке 2.1 представлена динамика роста валюты баланса банка.

Из представленных данных видно, что валюта баланса за 2014 год выросла на 4 752 639 тыс. руб.

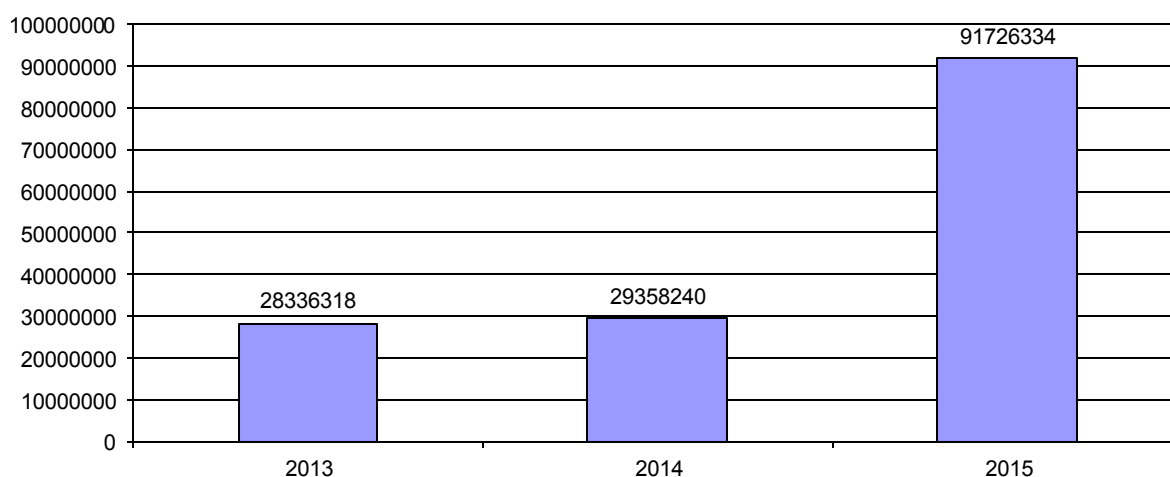


Рисунок 2.1 - Динамика роста валюты баланса ПАО Банк АББ в 2013-2015гг.

В таблице 2.1 представлены результаты анализа состава активов банка и динамики их изменения.

Таблица 2.1 –Активы ПАО Банк АБВ за период 2013-2015гг (тыс.руб.)

Наименование	31.12.2013г	31.12.2014	31.12.2015.	Темп прироста %
Активы				
Денежные средства	593658	795296	771778	30
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	572695	826206	594499	3,8
Средства в кредитных организациях	181271	371706	814356	349,2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	5063244	-
Чистая ссудная задолженность	24036908	23978600	76435837	218
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	951746	1810740	5214238	447,8
Требование по текущему налогу на прибыль	2736	597	0	-
Отложенный налоговый актив	0	58965	780706	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	928369	103371	659302	-29
Прочие активы	395432	412739	1392374	252
Итого активов	28336318	29358240	91726334	223,7

Из представленных данных видно, что в 2015 году денежные средства выросли по сравнению с 2013 годом на 30%, однако в 2014 году данный показатель был выше на 23518 тыс.рублей. Положительную динамику приобрели средства в кредитных организациях. Сумма средств выросла по сравнению с 2013 годом на 249 % или на 633085 тыс.руб. Полностью сократились требования по текущему налогу на прибыль. Снизилась стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в процентном отношении на 29 %. Выросла чистая ссудная задолженность. Ее прирост составил 218%.

Самым большим ростом в структуре актива баланса отмечены чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в

наличии для продажи более чем в 4 раза. Общая стоимость активов выросла на 223,7 %. Все это свидетельствует о положительной динамике развития банка в 2015 году. Банк стремительно завоевывает рынок банковских услуг.

В структуре активов банка 83% составила чистая ссудная задолженность. Другим составляющим актива баланса являются чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 5,6 %. Состояние пассивов ПАО Банк АББ представим в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Пассивы ПАО Банк АББ в 2013-2015 гг.

Наименование	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015.	Темп прироста %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	1162993	2167156	0	-
Средства кредитных организаций	891386	1030579	71532886	7925
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22729723	22795731	19128935	-15,8
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	742176	-
Выпущенные долговые обязательства	99887	17638	5082	-94,9
Отложенное налоговое обязательство	0	57627	0	-
Прочие обязательства	346122	292024	201714	-41,7
Резервы на возможные потери	2776	5134	30645	1003,9
Всего обязательств	25232887	26365889	91641438	263,2
Всего источников собственных средств	3103431	2992351	84896	-97,3
Итого пассив	29358240	28336318	91726334	223,7

Из данных, представленных в таблице 2.2, видно, что объем источников финансовых ресурсов банка увеличился на 223,7 1% в 2015 году по сравнению с 2013 годом. В основном пассивы банка сформированы за счет средств кредитных организаций. Темп прироста составил 7925% в анализируемом периоде. Структура обязательств банка представлена на рисунке 2.3.

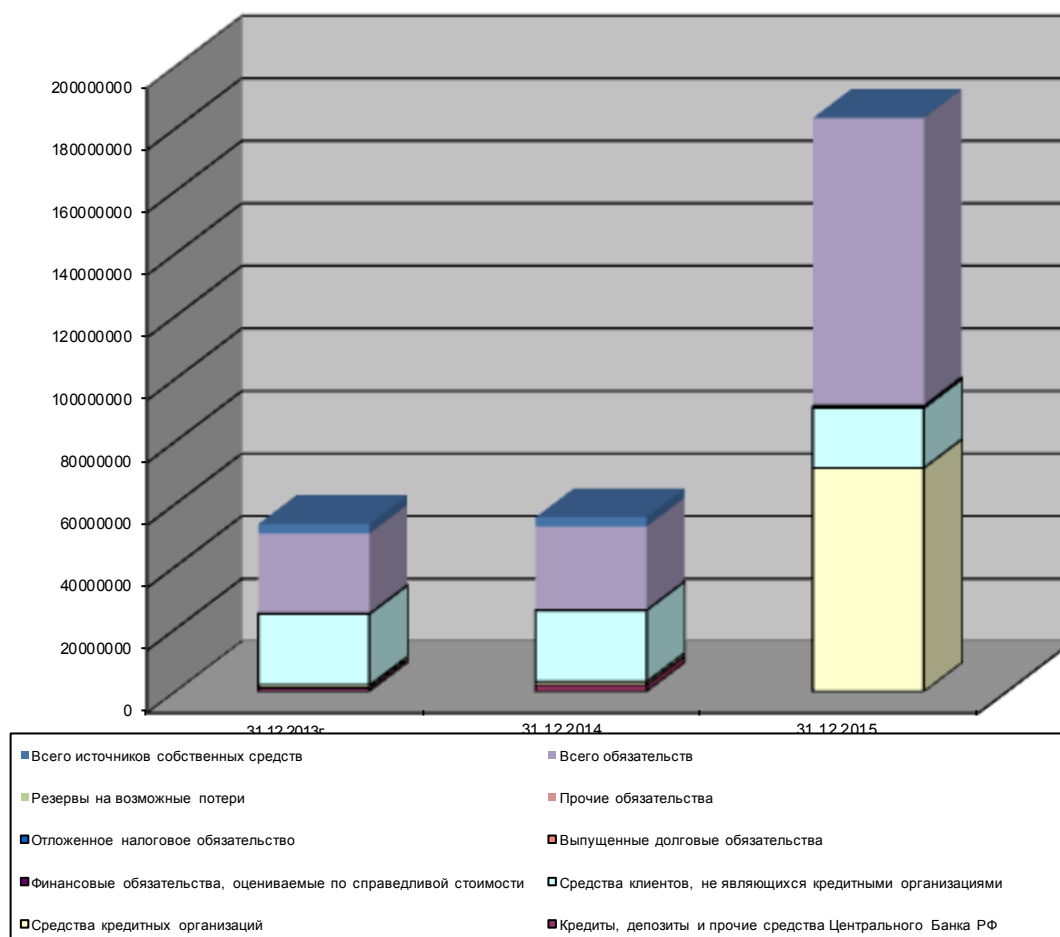


Рисунок 2.3 - Структура пассивов ПАО Банк АВБ

Сумма резервов на возможные потери возросла за 2015 год в 11 раз по сравнению с 2013 годом. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями снизились на 15%. В 2015 году исследуемый банк имел убытки в размере 2951067 тыс. рублей. Рассмотрим структуру процентных доходов в банке .

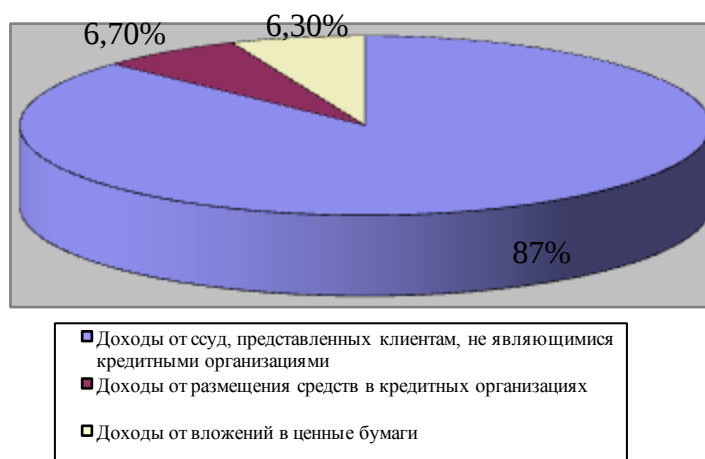


Рисунок 2.4 - Структура процентных доходов ПАО Банк АВБ

Как видно из рисунка 2.4, большая часть процентных доходов ПАО Банк АББ приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Кредитный портфель банка за 2014 год вырос более чем на 49 %, что составило на 31.12.2015 г. 10529044 тысяч рублей. В структуре кредитного портфеля существенную часть составили торговые предприятия, физические лица, прочие кредиты. Структура кредитного портфеля представлена в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Структура кредитного портфеля ПАО Банк АББ

Наименование	На 1.01.2015г.	
	Сумма, тыс.руб.	В общей сумме, %
Торговля	10395427	44%
Строительство	4093905	17,3%
Арендный бизнес	4246354	18%
Промышленное производство	2059895	8,7%
Финансовые услуги	1575585	6,7%
Прочее	1034128	4,4%
Транспорт и связь	145774	0,6%
Добыча полезных ископаемых	59080	0,3%

Кредитный портфель юридических лиц изменился незначительно. Объем портфеля по состоянию на 01.01.2015 г. составил 23 610 148 тыс. руб., что на 2,2% больше, чем на 01.01.2014 г. При этом, несмотря на высокую конкуренцию среди коммерческих банков в сегменте малого и среднего предпринимательства наблюдались наиболее высокие темпы прироста кредитного портфеля – 14,2%.

В 2014 году банк продолжил активное сотрудничество с ОАО «МСП Банк» по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса. За отчетный год было предоставлено кредитов субъектам МСП в рамках совместных программ на сумму 225 008 тыс. руб. Кредитный портфель крупного корпоративного бизнеса сохранился практически без изменений на уровне 2013 года и составил 10 102 753 тыс. руб.

В Банке кредитуются клиенты, занимающиеся различными видами деятельности. Ключевыми отраслями остаются торговля, промышленное производство, строительство, арендный бизнес.

Кредитование заемщиков осуществлялось во всех регионах присутствия ОАО Банк АББ. Самый крупный кредитный портфель сосредоточен в Самарской области. Вместе с тем развивается кредитование заемщиков и в других региональных подразделениях банка, наибольший прирост наблюдался в городах Москва и Дмитровград.

В 2014 году кредитный портфель физических лиц снизился на 609 963 тыс. руб. или 23,3% и составил на 01.01.2015 г. 2 005 027 тыс. руб. Такое снижение кредитного портфеля физических лиц связано, в первую очередь, с продажей банком части портфеля низкодоходных ипотечных кредитов, а также со снижением объемов выдачи новых кредитов в IV квартале 2014 года, обусловленным ухудшением финансово-экономической ситуации в стране.

В течение года было выдано 7 016 кредитов на общую сумму 1 230 618 тыс. руб., что на 1 742 кредита меньше, чем в 2013 году. За 2014 год количество обслуживаемых в банке кредитов физических лиц увеличилось до 15 610 штук.

В 2014 году в Банке проводилась работа по повышению эффективности процесса кредитования населения. В результате, создан центр андеррайтинга физических лиц. Также, разработаны новые программы кредитования: «Семейные кредиты» и рефинансируемые ипотечные кредиты. Усовершенствованы действующие кредитные продукты.

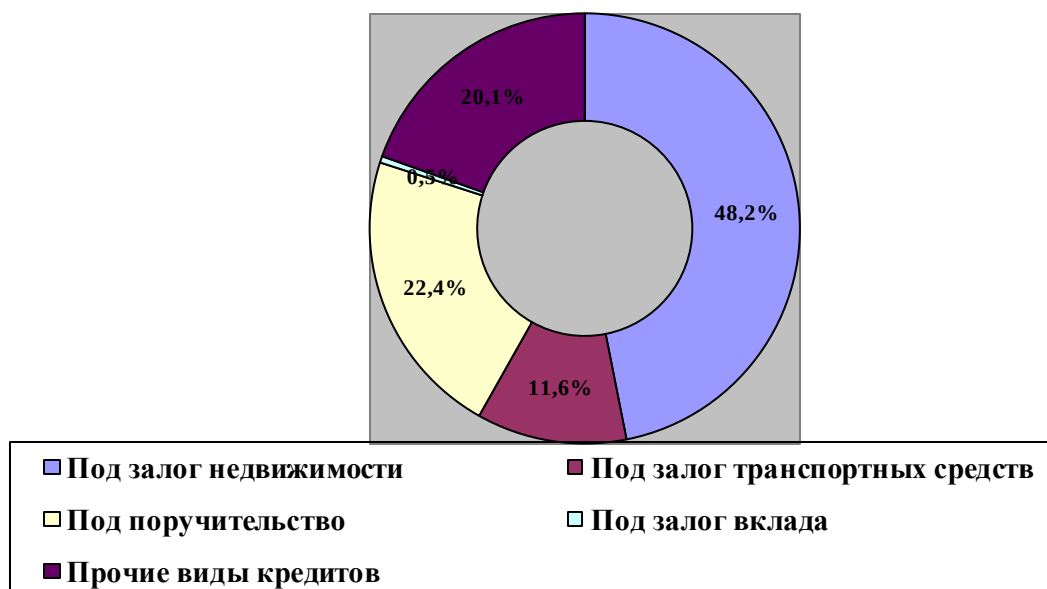


Рисунок 2.5 – Диверсификация задолженности физических лиц по видам кредитования ПАО Банк АББ

В 2014 году банк сохранил качество кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2015 г. 66,1% задолженности юридических и физических лиц относятся к первой и второй категории качества. На 01.01.2014 г. просроченная задолженность составила 0,6%, что значительно ниже среднеотраслевого уровня по данному показателю. Снижение доли просроченной задолженности в течение года обусловлено проводимой Банком работой по возврату проблемной задолженности.

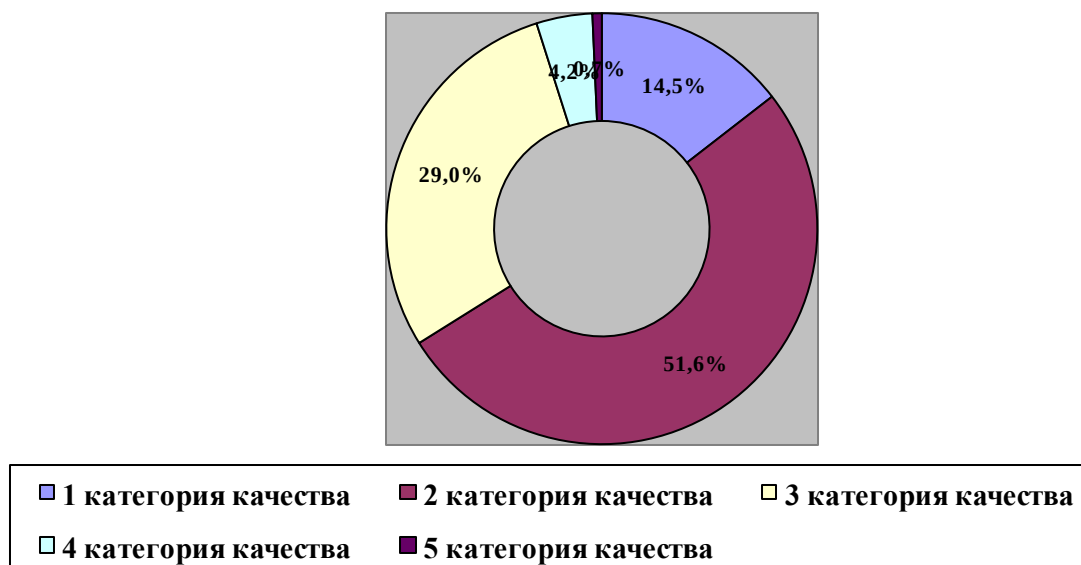


Рисунок 2.6 – Качество кредитного портфеля юридических и физических лиц ПАО Банк АББ

По состоянию на 01.01.2015 г. объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам составил 2 079 918 тыс. руб. В 2014 году за счет сформированного резерва списано задолженности как безнадежной к взысканию на сумму 240 752 тыс. руб. Одновременно с этим банк доформировал резервов по действующему портфелю на сумму 108 978 тыс. руб. Резервы на возможные потери по ссудам сформированы в соответствии с кредитной политикой банка и требованиями нормативных документов в полном объеме, адекватном уровню принимаемых кредитных рисков.

Сложными годами для банковской системы во всем мире стали 2014г., 2015 г. Несмотря на предположения и прогнозы ряда экспертов, финансовый кризис коснулся и ПАО Банк АББ. Несмотря на проблемную ситуацию на банковском рынке, ПАО Банк АББ продолжил свое развитие. В 2015 году Банк АББ вошел в банковскую группу ПАО «Промсвязьбанк».

2.2. Основные направления политики банка в области кредитования

Кредитная политика определяет подходы и методы, принятые руководством банка для управления рисками, возникающими при кредитовании, и обеспечивающий руководство и персонал банка указаниями по эффективному управлению портфелем кредитов.

Кредитная политика определяет общие стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться сотрудники банка, отвечающие за предоставление, оформление кредитов и управление кредитным портфелем.

Целью кредитной политики ПАО Банк АББ является обеспечение высокодоходного размещения пассивов банка в кредитные продукты, сводя риски к минимуму, а также развитие клиентского портфеля – привлечение новых и удержание имеющихся клиентов, предоставляя им кредитные продукты.

Правление банка и кредитный комитет определяют основные направления кредитной политики. Сюда входят текущие приоритетные направления в кредитовании, структура кредитного портфеля банка, лимиты

объемов кредитования на одного заемщика, методика оценки финансового состояния и кредитоспособности Заемщика.

В основу кредитной политики заложены принципы взвешенной оценки кредитного риска и тесное сотрудничество с клиентом-заемщиком. В своей кредитной деятельности банк ставит задачей получение прибыли с минимальным риском и максимальной защитой средств клиента.

Кредитная политика является основным документом определяющий принципы кредитования описывающий принципы работы по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, а именно предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа.

Кредитная политика банка пересматривается и утверждается правлением банка один раз в год с целью обеспечения ее соответствия текущей стратегии и экономической ситуации.

Решение по предоставлению ссуд принимается уполномоченным органом, либо уполномоченным лицом ПАО Банк АББ. Полномочия всех ответственных за кредитование лиц утверждаются в соответствии с положениями правления банка в рамках делегирования полномочий, а именно уполномоченным лицам банка, малому кредитному комитету банка, большому кредитному комитету, на которые возложены функции принятия решения о допустимости для банка риска заемщика и проекта в целом, а также функция обеспечения дальнейшего контроля.

Все изменения условий, которые возникают по утвержденному уполномоченным лицом кредитному договору, принимает малый кредитный комитет.

Все изменения условий, которые возникают по кредитному договору, утвержденному уполномоченным органом, принимает тот уполномоченный

орган, который первоначально утверждал сделку.

Срок погашения и пролонгирования первоначального срока погашения кредита определяется условиями кредитного договора, которые утверждаются уполномоченными органами.

Выдача кредита в рублях осуществляется путем перечисления денежных средств на расчетный счет заемщика.- юридического лица, физическим лицам выдача кредитов в рублях может осуществляться через кассу. Предоставление кредита в иностранной валюте физическим, юридическим лицам, а также предпринимателям без образования юридического лица, осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента-заемщика.

Лимиты на осуществление банковских операций и других сделок подразделяются на: лимиты, устанавливаемые банком России; органами управления банка; лимиты полномочий принятия решений. Все виды лимитов, применяемые в банке, отражены в «Лимитной политике». Функция контроля по соблюдению лимитов по выдаче кредитов возложена на кредитное управление.

Успех кредитной политики ПАО Банк АББ обеспечивается:

- оперативным принятием решений по выдаче кредитов;
- гибким подходом к выбору и оценке обеспечения возвратности кредитов;
- широким набором кредитных продуктов;
- оптимальными условиями кредитования, которые согласуются с потенциальным заемщиком кредитной заявки;
- системой постоянного контроля качества кредитного портфеля;
- долгосрочными партнерскими отношениями между банком и надежными заемщиками, позволяющими открывать лимиты риска на постоянных клиентов

Предоставление банком кредитов осуществляется с учетом общих правил кредитования: срочности; платности; возвратности; обеспеченности;

целевого использования.

Кредитные взаимоотношения между банком и заемщиком оформляются в письменной форме в виде договора. В нем определяются права и обязанности банка и конкретного заемщика с учетом характера представленного кредита, размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитом, вид обеспечения кредита, порядок и сроки его погашения, экономическая ответственность сторон за невыполнение принятых обязательств.

На протяжении всего последнего года велась работа по совершенствованию и актуализации кредитных продуктов линейки «Простые кредиты» в части требований к заемщикам, залоговому обеспечению, определению минимальных и максимальных сумм кредита, ценовых параметров, а также иные изменения в целях соблюдения требований федерального закона о потребительском кредите №353-ФЗ от 21.12.2013.

В соответствии с законом о потребительском кредите типовые формы кредитных договоров для физических лиц были переведены в формат оферты. Кроме того, в связи с изменениями в законодательстве был изменен механизм расчета полной стоимости кредита.

С целью упрощения подключения дополнительных сервисов для клиентов-держателей зарплатных карт Банка была реализована технология пакетного подключения услуги «овердрафт».

Была разработана и введена в действие ипотечная кредитная программа совместно с партнером Банка ЗАО «Надежный дом» - «ИЦБ», в рамках которой в условиях отсутствия собственных программ ОАО «АИЖК» Банк имеет возможность как производить выдачу новых ипотечных кредитов, так и осуществлять продажу собственного ипотечного портфеля.

Для развития дополнительных каналов продаж была внедрена технология подачи кредитных заявок через интернет-сайт Банка. Разработанная технология централизованного андеррайтинга кредитных заявок, охватывающая всю региональную сеть Банка, позволила существенно

сократить сроки принятия решения о выдаче кредита и риски при принятии решения.

ПАО Банк АББ предоставляет краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты в валюте РФ и иностранной валюте предприятиям, организациям, учреждениям различных сфер хозяйства, а также предпринимателям. Банк рассматривает кредитование как часть долгосрочного и взаимовыгодного партнерства.

ПАО Банк АББ заинтересован в сотрудничестве с надежными заемщиками, имеющими устойчивый бизнес, успешный опыт работы и располагающими достаточным обеспечением.

ПАО Банк АББ предоставляет разнообразные потребительские кредиты в рублях и иностранной валюте. Субъектами потребительского кредитования являются физические лица.

Потребительские кредиты, выдаваемые ПАО Банк АББ, можно классифицировать по признаку однородности ссуд на: кредиты на покупку транспортных средств; кредиты на покупку недвижимости; овердрафты по пластиковым картам; потребительские ссуды гражданам; кредиты сотрудникам банка.

2.3. Оценка уровня кредитного риска

Кредитный риск является одним из наиболее значимых видов риска. Банк управляет кредитным риском с целью минимизации вероятных финансовых потерь и обеспечения устойчивого развития бизнеса. В банке на уровне организационной структуры обеспечено разделение функций, связанных с принятием риска и управления им. Банк определяет основные подходы по управлению кредитным риском в Политике управления капиталом и финансовыми рисками. В банке разработана система лимитирования риска, в соответствии с которой установлены предельные значения следующих показателей: величина кредитного риска в зависимости от класса кредитных требований, индивидуальные лимиты на заемщика и

группу связанных заемщиков, лимиты индикаторов кредитного риска, оценивающих уровень риска по концентрации, качеству, уровню просроченной задолженности и резервирования, а также структурные лимиты и лимиты по видам кредитных продуктов. Решения по предоставлению кредитных продуктов принимаются Кредитным комитетом банка, а также Кредитными комитетами подразделений или уполномоченными лицами в рамках установленных лимитов. В Банке постоянно проводится мониторинг качества кредитного портфеля.

Оценка уровня кредитного риска производится по трехфакторной модели: величина кредитного риска, качество кредитного портфеля, уровень обеспеченности кредитного портфеля. На уровне отдельного заемщика кредитный риск оценивается по итогам комплексного анализа деятельности заемщика, его финансового положения, финансовых прогнозов в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

В 2015 году в соответствии с требованиями Банка России разработан План восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ) цель которого заключается в заблаговременной разработке мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций кредитной организации в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации. ПВФУ призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях. Планирование процесса самооздоровления позволяет оценить способность кредитной организации противостоять стрессовым ситуациям и поддерживать непрерывность осуществления своих функций.

В ПАО Банк АББ создана и успешно функционирует четко разработанная система оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщиков при предоставлении кредитов.

Анализ оценки кредитоспособности заемщика специалистами кредитного отдела ПАО Банк АББ проводится для выявления способности и

готовности заемщика погасить задолженность по кредиту банка в полном объеме и в строго установленный срок.

В зависимости от величины коэффициентов ликвидности и коэффициента независимости по методологии ПАО Банк АББ предприятия распределяются на 3 класса кредитоспособности (табл.2.4).

Таблица 2.4 - Условная разбивка ПАО Банк АББ заемщиков по классности

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
$K_{ал}$	0,2 и выше	0,15-0,2	Менее 0,15
$K_{пл}$	0,8 -- «--	0,5-0,8	-- «-- 0,5
$K_{п}$	2,0 -- «--	1,0-2,0	-- «-- 1,0
$K_{н}$	Более 60%	40-60%	-- «-- 40%

Оценка платежеспособности заемщика - физического лица ПАО Банк АББ производится с учетом тенденций в изменении кредитоспособности заемщика и факторов, влияющих на эти изменения, таких как:

- информация о погашении ранее предоставленных кредитов (кредитной истории);
- задолженность по кредитам перед другими кредитными организациями, юридическими и физическими лицами;
- справки о доходах и размере производимых удержаний с места работы, заверенные работодателем, или иные документы, подтверждающие доход Заемщика и поручителей физических лиц;
- продолжительность работы на предприятии;
- деловая репутация заемщика;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства;
- информация о долгосрочных и краткосрочных займах;
- информация о наличии обязательств по предоставленным поручительствам.

Анализ платежеспособности заемщика проводится финансовым консультантом. Этот анализ включает следующие процедуры:

- оценку всех среднемесячных доходов и расходов заемщика;
- анализ собственных ликвидных активов (средств) заемщика;

- прогноз платежеспособности заемщика на период кредитования;
- анализ сведений о существенных событиях, затрагивающих финансовое положение заемщика, меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения.

При первом обращении заемщика в банк проводится расширенный анализ финансового состояния, документов, подтверждающих право- и дееспособность заемщика, наличие действующих кредитных договоров в других банках, установление кредитной истории по выплаченным кредитам, установление подлинности данных, изложенных в анкете, установление наличия связей с криминальными структурами заемщика, а также поручителей (если такие имеются).

Сроки предоставления периодической отчетности заемщиков физических лиц – не реже 1 раза в год по ссудам, входящим в портфель однородных ссуд.

Источниками информации для подготовки заключения о платежеспособности заемщика физического лица являются: первичные документы Заемщика, входящие в пакет документов для кредитования, консультации с Заемщиком, внешняя информация.

Стандартными документами для анализа платежеспособности заемщика являются:

- справка с места работы за последние 6 месяцев или иной документ, подтверждающий доход и размер удержаний физического лица, а также данные анкеты;
- сведения о дополнительных доходах, с указанием источника дохода;
- сведения о кредиторской задолженности в других кредитных организациях (по необходимости).

В каждом банке имеется своя классификация финансового состояния заемщика. Ниже будет предоставлена классификация, принятая в ПАО Банк АББ. Финансовое состояние заемщика – физического лица оценивается как хорошее, если:

- общая величина доходов превышает размер всех обязательных платежей, указанных в справке и анкете (величина прожиточного минимума, подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.) и достаточна для ежемесячного гашения основного долга и процентов по предоставленному кредиту;

- наличие собственных ликвидных активов заемщика;

- отсутствуют негативные тенденции резкого снижения платежеспособности заемщика;

- отсутствие у заемщика связей с криминальными структурами, также отсутствие имущественных судебных споров, где заемщик выступает ответчиком.

Финансовое состояние заемщика оценивается как среднее, если:

- общая величина доходов превышает размер всех обязательных платежей, указанных в справке и анкете с учетом величины прожиточного минимума;

- наличие информации о потере либо существенном снижении доходов заемщика;

- наличие негативных тенденций, которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут предприняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- если стала известна информация о потере имущества, за счет которого предполагалось гашение задолженности, в т.ч. предмета залога.

Финансовое состояние заемщика оценивается как плохое, если:

- общая величина доходов не покрывает размер всех обязательных платежей, с учетом величины прожиточного минимума;

- анализ платежеспособности свидетельствует об угрожающих негативных явлениях, вероятным результатом которых может явиться устойчивая неплатежеспособность.

С целью полной и адекватной оценки платежеспособности клиента - физического лица, финансовый консультант ведет тесный контакт с потенциальным заемщиком на предмет анализа его кредитоспособности, а также составления социально-экономического портрета.

Первичное ознакомление с заемщиком оформляется анкетой - заявкой на получение кредита по установленной форме.

Для дальнейшего диалога с клиентом финансовый консультант проводит расчет лимита кредитования потенциального заемщика. Лимит кредитования определяется как минимальная величина из трех расчетных показателей:

1. Расчет ежемесячной суммы равномерного погашения кредита и процентов по ссудной задолженности.

Финансовый консультант на основании справки с места работы, иных документов, подтверждающих дополнительный доход клиента, определяет среднемесячный доход заемщика. Для этого документы по доходам физического лица должны содержать:

- справку о заработной плате заемщика и поручителей за последние шесть месяцев. Если имеется дополнительный доход, предоставляются подтверждающие документы с указанием дохода с каждого дополнительного источника;

- сумму ежемесячных расходов с учетом всех членов семьи заемщика (величина прожиточного минимума, подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.).

Так же финансовый консультант вычисляет размер свободных средств после выплаты всех расходов.

После анализа финансового положения заемщика устанавливается лимит кредитования в размере, равном суммарной величине размера свободных средств на весь срок кредитования.

2. Расчет лимита, основанного на стоимости имущества заемщика.

Для финансового консультанта источником информации для расчета лимита являются собственное имущество заемщика.

Оценка имущества проводится по двум группам:

- оборотные активы, которые включают ликвидные средства (з/плата, дополнительный доход, денежные средства на банковских счетах – вклады, сбережения, ценные бумаги);

- постоянные активы, которые включают недвижимость (нежилая недвижимость, квартиры, гаражи, дачи, земля и т.п.), торговое или производственное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства.

Мониторинг личного имущества осуществляется на основе проверки предоставленных документов, подтверждающих собственность, постоянных активов – простым осмотром предоставленных документов, удостоверяющих право собственности заемщика на представляемые материальные ценности, ценных бумаг, выписок с банковских счетов и т.д.

Оценка пассивов: кредиторской задолженности, сумм и сроков займов и кредитов, – осуществляется финансовым консультантом по результатам переговоров с заемщиком.

Данные заносятся заемщиком анкету-заявку на предоставление кредита.

Собственные свободные активы представляют собой разницу между всеми активами (оборотными и постоянными) и обязательствами.

Расчетный лимит кредитования с учетом ежемесячного гашения основного долга и начисленных процентов по кредиту устанавливается в размере собственных свободных активов.

3. Расчет лимита, основанного на стоимости обеспечения по кредиту.

В качестве обеспечения по кредиту могут быть приняты любые активы, предусмотренные кредитной политикой банка.

Лимит устанавливается в размере суммы имущества заемщика или

иногo обеспечения по кредиту.

И в конце на основе анализа трех показателей финансовый консультант выявляет окончательное утверждение лимита кредитования.

Расчетный лимит кредитования устанавливается в размере, равном минимальной из трех расчетных величин.

Окончательное решение об установлении величины лимита кредитования заемщика с учетом существующих доходов и расходов, а также с учетом всех активов и пассивов, устанавливается малым кредитным комитетом или уполномоченным лицом в пределах полномочий коллегиальных органов.

Установление лимита кредитования по ссуде, свыше расчетного показателя предполагает классификацию такой ссуды как нестандартной. Такая ссуда не включается в портфель однородных ссуд.

Одним из видов оценки финансового состояния заемщика является - оценка финансового состояния по портфелю однородных ссуд.

Документами для анализа платежеспособности заемщиков физических лиц являются:

- справка с места работы и/или иной документ, подтверждающий доход физического лица, а также данные о доходе, который указывается в анкете;
- сведения о среднемесячных и дополнительных доходах, с указанием источника на основе документов и данных, указанных в анкете-заявке;
- сведения о кредиторской задолженности в других кредитных организациях (при необходимости) и остатках задолженности по ранее полученным кредитам;
- график платежей заемщика по обслуживанию кредита;
- собственные ликвидные активы заемщиков.

Классификация финансового состояния по портфелю однородных ссуд:

- финансовое состояние по портфелю однородных ссуд оценивается как хорошее, если 80% ссудной задолженности заемщиков подтверждается справками с места работы, иными документами, подтверждающими

дополнительный доход;

- финансовое состояние по портфелю однородных ссуд оценивается как среднее, если 50% ссудной задолженности заемщиков подтверждается справками с места работы, иными документами, подтверждающими дополнительный доход.

Во всех остальных случаях финансовое состояние по портфелю однородных ссуд оценивается как плохое.

Классификация финансового состояния заемщика включается в профессиональное суждение о заемщике и является одним из факторов определения категории качества предоставленной (предоставляемой) ссуды.

ПАО Банк АББ рассматривает управление рисками как одну из важных составных частей комплексной системы управления Банком. Управление рисками направлено на минимизацию общего уровня риска деятельности Банка, обеспечение сбалансированности по срокам активной и пассивной базы, защиту капитала Банка.

Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. ПАО Банк АББ принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность точно в срок. ПАО Банк АББ контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В ПАО Банк АББ осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении

уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, ПАО Банк АББ управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска в ПАО Банк АББ, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Формирование принципов и подходов в области управления рисками, принятие решений по уровню принимаемых рисков и контроль соблюдения положений политики управления рисками осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Кредитный комитет.

Управление кредитным риском ПАО Банк АББ осуществляется Департаментом Кредитования и Казначейством путем установления лимитов по операциям кредитования, лимитов на контрагентов банка по видам активов, ежедневного мониторинга и контроля их соблюдения.

Решения об установлении лимитов риска по заемщикам, контрагентам и видам кредитных операций, а также лимитов самостоятельного принятия решений филиалами и дополнительными офисами принимаются коллегиальными органами управления Банка.

Оценка кредитного риска проводится ответственным специалистом соответствующего подразделения Банка по каждой конкретной ссуде на основании анализа заемщика, позволяющего оценить его финансовое положение, качество обслуживания заемщиком долга, вынести профессиональное суждение заемщика и классифицировать ссуду.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются

правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность (для юридических лиц) и справки о доходах (для физических лиц), дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации, иные доступные сведения и другие источники, определенные внутренними нормативными документами Банка.

При вынесении профессионального суждения об уровне кредитного риска ссуды ответственный специалист соответствующего подразделения Банка помещает в досье заемщика следующую информацию:

- 1) сведения о заемщике;
- 2) финансовую отчетность заемщика (в случае ее наличия);
- 3) профессиональное суждение по вопросу определения категории качества ссуды (с обоснованием ее классификации);
- 4) расчет резерва;
- 5) другую информацию в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В рамках управления рисками части кредитного портфеля, связанной с финансированием программ строительства жилой и коммерческой недвижимости, применяются специальные подходы к контролю и мониторингу кредитного риска с учетом специфики данного процесса. Управление кредитным риском в этом случае осуществляется путем управления в целом инвестиционными проектами на всех уровнях, начиная от выбора экономически эффективного проекта, подбора на конкурсной основе застройщиков и подрядчиков, контроля выполнения работ на всех этапах строительства, контроля использования денежных средств и выстраивания эффективных денежных потоков в части рефинансирования. Для качественной оценки и эффективного управления кредитным риском в этих случаях были разработаны и успешно используются собственные методики, позволяющие оценивать застройщиков, инвесторов и других участников финансируемых инвестиционных проектов.

Так, за 2015 год банком было выдано 450 ипотечных кредитов на

общую сумму более 2240 млн. рублей, что составило 3,75% общего кредитного портфеля Банка. ПАО Банк АББ выдает ипотечные кредиты под среднюю процентную ставку, принятую на банковском рынке, что создает для потенциальных клиентов привлекательные условия. В качестве обеспечения по выданному ипотечному кредиту на первичном рынке жилья в период строительства применяется:

- залог права на получение жилого помещения заёмщика по Договору долевого участия в строительстве / Инвестиционному договору;
- страхование жизни и утраты трудоспособности заёмщика;
- поручительство совершеннолетних членов семьи заёмщика;
- при необходимости иные виды дополнительного обеспечения (залог движимого имущества, поручительство юридического лица, залог имеющегося недвижимого имущества и т.п.).

После регистрации права собственности Заемщика на жилое помещение в качестве обеспечения по выданному ипотечному кредиту на первичном рынке жилья применяется:

- ипотека построенного жилого помещения в силу закона (с оформлением закладной);
- страхование жизни и утраты трудоспособности Заёмщика;
- поручительство совершеннолетних членов семьи заемщика;
- страхование риска утраты и повреждения жилого помещения, являющегося предметом ипотеки.

В качестве обеспечения по выданному ипотечному кредиту на вторичном рынке жилья применяется:

- залог приобретаемого жилья;
- страхование риска утраты и повреждения заложенного жилья;
- страхование жизни заемщика.

Применяемые виды обеспечения гарантируют высокую степень возврата клиентами заимствованных средств, таким образом, выдача ипотечных кредитов характеризуется низким кредитным риском.

По состоянию на 31.12.2015 года 91,56% кредитного портфеля юридических лиц составляют ссуды I категории качества (9 167 780 тыс. рублей); 8,33% - ссуды II категории качества (834 219 тыс. рублей) и 0,1% ссуды V категории качества (10 959 тыс. рублей).

В кредитном портфеле физических лиц преобладают ссуды I категории качества, их доля в общем портфеле составляет 99,31% (2 538 590 тыс. рублей); ссуды V категории качества составили 0,69% (17 537 тыс. рублей).

Умеренно консервативный подход в области кредитования позволяет банку иметь высококачественный кредитный портфель, наибольший удельный вес в котором занимают кредиты, отнесенные в I категорию качества (Рис.2.6).

Так, по состоянию на 31.12.2014 года более 91,56% кредитного портфеля юридических лиц и 99,31% кредитного портфеля физических лиц высокого качества. Все это говорит о низкой рискованности кредитной политики, реализуемой ПАО Банк АББ.

Общая величина кредитов, отнесенных к I категории качества, составляет 11 706 370 тыс. рублей, или 81,08% всего кредитного портфеля ПАО Банк АББ.

Совокупная задолженность по крупным заемщикам составляет 8419644 тыс. рублей, что составило 58,31% от общего объема кредитного портфеля.

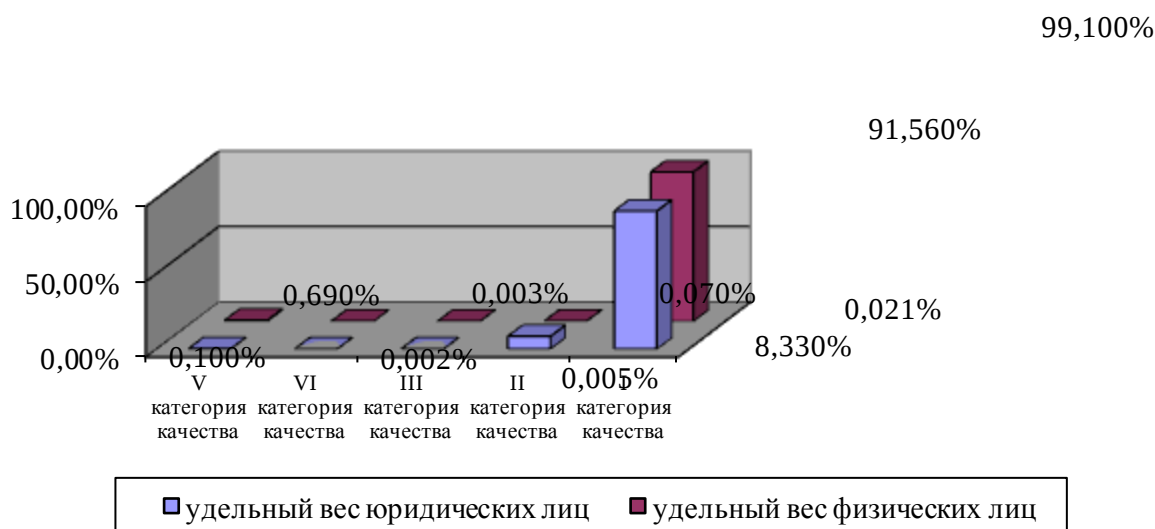


Рисунок 2.6. Удельный вес кредитного портфеля по заемщикам по

категориям качества (в процентах от общей величины кредитного портфеля юридических лиц; физических лиц), (%)

Так как выдача кредитов крупным заемщикам производится только проверенным клиентам Банка, с которыми Банк содействует в течении длительного времени, и под соответствующее обеспечение, то риск невозврата ссуд предельно мал.

Размер просроченной и проблемной задолженности составляет 0,19% от кредитного портфеля Банка, или 27 596 тыс. рублей, причем большая часть просроченной задолженности наблюдается по кредитам физических лиц – 17 537 тыс. рублей или 0,12 % от кредитного портфеля Банка. Таким образом, просроченная задолженность наблюдается по 1397 кредитным договорам, что составляет 4,62% от общего количества кредитных договоров, заключенных с физическими лицами.

Просроченная задолженность по кредитам юридическим лицам на 31.12.2015 года – 10 059 тыс. рублей, или 0,07% кредитного портфеля ПАО Банк АББ - всего 7 кредитных договоров.

Резервы в сумме 105 613 тыс. рублей сформированы на возможные потери по ссудам. Таким образом, существующий резерв по потерям по ссудам полностью их покрывает.

Большое значение уделяется мерам кредитной защиты. В 2015 году ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам составили 508016 тыс. рублей; получено гарантий и поручительств на сумму 7 003 752 тыс. рублей; обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам (кроме ценных бумаг) составило 10 136 534 тыс. рублей. Таким образом, общая сумма обеспечения по выданным ссудам составила 18 413 302 тыс. рублей.

Порядок отнесения ссуд к безнадежным и нереальным для взыскания, формирования и использования резерва установлен Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности». [8]

К безнадежным относятся ссуды, по которым отсутствует вероятность возврата в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Списание нереальной к взысканию задолженности за счет сформированного резерва осуществляется по решению уполномоченного органа ПАО Банк АББ или в порядке, им установленном.

Управление рисками в ПАО Банк АББ осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной Задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

ПАО Банк АББ принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств ПАО Банк АББ по состоянию на 31 декабря 2015 года (табл.2.5).

Таблица 2.5 - Географический риск ПАО Банк АББ на 31.12.2015 г.

Наименование показателя, тыс. руб.	Россия	Др. страны	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1343791	90535	1434326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	194769		194769
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	767268		767268
Средства в финансовых учреждениях	240139		240139

Кредиты и авансы клиентам	10037939		10037939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33363		33363
Основные средства и нематериальные активы	421355		421355
Прочие активы	310265		310265
Итого активов	13348888	90535	13439423
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	85559		85559
Средства клиентов	10705929		10705929
Выпущенные долговые обязательства	1085598		1085598
Отложенное налоговое обязательство	41857		41857
Прочие обязательства и резервы	72709		72709
Субординированные займы	288534		288534
Итого обязательств	12280186		12280186
Чистая балансовая позиция на 31.12.2015 года	1068702		1159237
Чистая балансовая позиция на 31.12.2014 года	1343791	90535	1434326

Из таблицы 2.5 видно, что чистая балансовая позиция на 31.12.2015 года – 1068702 тыс. руб. Таким образом по географическому риску активы ПАО Банк АББ покрывают обязательства на 109,4 %.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На конец года ПАО Банк АББ имел остатки в рублях и других валютах.

Другие виды валют представлены в основном суммами в долларах США и Евро. Позиции ПАО Банк АББ по валютам на 31 декабря 2015 года представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Анализ валютного риска на ПАО Банк АББ на 31.12.2015г.

Наименование	Рубли	Долл. США	Евро	Проч. валюты (драгмет. в т.ч.)	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1270767	59869	103690	0	1434326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	194769	0	0	0	194769
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	767268	0	0	0	767268
Средства в финансовых учреждениях	159479	921	79739	0	240139
Кредиты и авансы клиентам	9811628	102605	123706	0	10037939
Финансовые активы, имеющиеся в	33363	0	0	0	33363

наличии для продажи					
Основные средства и нематериальные активы	421355	0	0	0	421355
Прочие активы	243500	0	0	66766	310265
Итого активов	12902128	163396	307134	66766	13439423
Обязательства					
Средства финансовых учреждений	76818	5707	3035	0	85559
Средства клиентов	10183643	192948	286020	43318	10705929
Выпущенные долговые обязательства	1085598	0	0	0	1085598
Отложенное налоговое обязательство	41857	0	0	0	41857
Прочие обязательства и резервы	71019	1690	0	0	72709
Субординированные займы	288534	0	0	0	288534
Итого обязательств	11747469	200345	289054	43318	12280186

Процентный риск. ПАО Банк АББ подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

В таблице 2.7 представлен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых инструментов.

Таблица 2.7 - Анализ эффективных процентных ставок ПАО Банк АББ на 31.12.2015г.

Наименование	% - ставки на 31.12.2015 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3.32%	5.00%	2.29%
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	14.89%	12.14%	13.46%
Обязательства			
Депозиты банков	3.46%	6.00%	3.59%
Депозиты клиентов	6.60%	4.61%	5.32%
Выпущенные долговые обязательства	6.04%	-	-
Субординированные кредиты	0,39%-12,1%		

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Сроки востребования активов и погашения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на новые

обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности ПАО Банк АББ, процентного и валютного риска, которым подвергается ПАО Банк АББ.

В таблице 2.8 представлена позиция ликвидности ПАО Банк АББ на 31 декабря 2015 года. Таблица 2.8 показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгации краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Таблица 2.8 - Позиция ликвидности ПАО Банк АББ на 31.12.2015 г.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1434326	0	0	0	0	1434326
Обязательные резервы	0	0	0	0	194769	194769
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости в составе прибыли	767268	0	0	0	0	767268
Средства в финансовых учреждениях	88936	0	940	0	150263	240139
Кредиты и авансы клиентам	1119209	3694428	1650669	3417901	155732	10037939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	33363	33363
Основные средства и нематериальные активы	5267	0	0	0	416089	421355
Прочие активы	86112	5035	197839	0	21279	310265
Итого активов	3501116	3699464	1849449	3417901	971494	13439423
Обязательства	0	0	0	0	0	0
Средства финансовых учреждений	8908	76651	0	0	0	85559
Средства клиентов	3124155	2330892	2788221	2462661	0	10705929
Выпущенные долговые обязательства	331526	372477	376509	5086	0	1085598
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	41857	41857
Прочие обязательства и резервы	72709	0	0	0	0	72709

Субординированные займы	0	0	2550	285984	0	288534
Итого обязательств	3537297	2780020	3167280	2753731	41857	12280186
Чистый разрыв ликвидности	(36181)	919443	(1317832)	664170	929637	1159237
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(36181)	883262	(434569)	229600	1159237	0

Судебные разбирательства. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство ПАО Банк АББ считает, что если в судебные органы поступят иски в отношении ПАО Банк АББ, то разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для ПАО Банк АББ, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, ПАО Банк АББ может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства ПАО Банк АББ, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство ПАО Банк АББ не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты

в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Структура обязательств кредитного характера ПАО Банк АББ представлена в таблице 2.9.

Таблица 2.9 - Обязательства кредитного характера ПАО Банк АББ 2014 – 2015 гг.

Наименование показателя	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов, тыс. руб.	1041257	937594
Аккредитивы, тыс. руб.	-	307656
Гарантии выданные, тыс. руб.	60046	44277
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	(8811)	(442)
Итого обязательств кредитного характера, тыс. руб.	1092491	1289085

ПАО Банк АББ оценило вероятность убытков по прочим обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2015 года необходимая сумма резерва должна составлять 8 811 тыс. руб. Данный резерв отражен по статье «Прочие обязательства». Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и не востребовавшимся кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств. Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера (табл. 2.10).

Таблица 2.10 - Анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера ПАО Банк АББ 2014-2015 гг.

Наименование	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января, тыс. руб.	442	1777
Создание (восстановление) резерва по обязательствам кредитного	-	(1335)

характера в течение года, тыс. руб.		
Приобретение дочерней компании 2 (Увеличение долей участия в уставном капитале ассоциированной компании до размера более половины голосующих долей), тыс. руб.	(102)	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря, тыс. руб.	8811	442

Для проведения оценки рисков ПАО Банк АББ согласно инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И, используем бухгалтерскую отчетность банка за 2015 гг. (Приложение 3).

Проведем анализ экономических нормативов за 2015 год.

Для анализа качества активов с точки зрения требований рискованности сгруппируем активы по степени риска (табл. 2.11).

Таблица 2.11 - Группировка активов по степени риска в ПАО Банк АББ за 2015 год, тыс. руб.

Наименование актива	Коэффициент риска, %	Сумма, тыс.руб.	Активы, взвешенные с учетом риска
1 группа			
Касса и приравненные к ней средства	2	1434326	28686
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	0	194769	-
2 группа			
Средства в кредитных организациях	10	240139	24013
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	10	33363	3337
3 группа			
Чистая ссудная задолженность	20	10037939	201358
4 группа			
Финансовые активы переоцениваемые в составе прибыли и убытка	50	767268	384008
5 группа			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100	421355	421355
Прочие активы	50	310265	155134
Итого		13439423	1217290

Из данных таблицы 2.11 видно, что в 2015 году банк имел сводный риск активов в размере 1217290 тыс.руб., или 9,05 % от размера активов. Следовательно, в 2015 году банк проводил мало рискованную политику, по степени риска.

Рассмотрим основные экономические нормативы, в том числе показатели ликвидности банка в 2015 году.

Норматив достаточности капитала (Н1) составлял на 31.12.09 г. 10,6 %. Минимально допустимое значение норматива Н1 составляет для ПАО Банк АББ 10 %, то есть собственный капитал банка на 31.12.2014 находился на уровне, близком к достаточности.

Норматив текущей ликвидности (Н2): текущие ликвидные активы банка на 31.12.2015 составляли 1629095 тыс.руб. (1434326 + 194769); обязательства банка до востребования и на срок до 30 дней - 3537297 тыс.руб.

$$H2 = 1629095 / 3537297 \times 100\% = 46,05 \%$$

Минимальный допустимый уровень показателя Н2 составляет 15 %, то есть в 2015 году текущих ликвидных активов банка было достаточно для погашения задолженности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н3): высоколиквидные активы банка на 31.12.2015 составляли 615315 тыс.руб.; обязательства до востребования - 4903755 тыс.руб.

$$H3 = 615315 / 4903755 \times 100\% = 12,55 \%$$

Таким образом, банк в 2015 г. был в состоянии мгновенно погасить 12,55 % всех обязательств до востребования. Минимально допустимое значение норматива Н3 составляет 50 %, таким образом, экономический норматив Н3 на 31.12.09 соответствовал критериальным требованиям.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4): долгосрочные кредиты банка на 31.12.2015 составляли 3417901 тыс.руб.; собственный капитал банка – 1159237 тыс.руб.; долгосрочные обязательства банка – 2753731 тыс.руб.

$$H4 = 3417901 / (2753731 + 1159237) \times 100\% = 87,35 \%$$

Максимально допустимое значение Н4 составляет 120 %, то есть норматив долгосрочной ликвидности на 31.12.2015 соответствовало требуемому значению.

Соотношение ликвидных активов и общей суммы активов (Н5): ликвидные активы на 31.12.2015 составляли 2634216; общая сумма активов составляла 13439423 тыс.руб.

$$H5 = 2634216/13439423 \times 100 \% = 19,6 \%$$

Минимально допустимое значение H5 составляет 20 %, то есть норматив на 31.12.2015 не совсем соответствовал требуемому значению.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6): совокупная задолженность заемщика или группы связанных заемщиков по кредитам составлял на 31.12.2015 21369 тыс.руб.

$$H6 = 21369/1159237 \times 100 \% = 1,83 \%$$

Максимально допустимое значение H6 составляет 25 %, то есть норматив на 31.12.2015 соответствовал требуемому значению.

Максимальный размер крупных рисков (H7) не рассчитываем, так как у банка на 31.12.2015 отсутствовали требования к одному заемщику, превышающие 5 % собственного капитала ($115923 \times 5/100 = 57962$ тыс.руб.).

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) банка.

На 31.12.2015 максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) составляет 23,4 % при максимально допустимом числовом значении норматива H9.1 50 %.

Таким образом, по всем экономическим нормативам, показатели ПАО Банк АББ за 2015 год соответствуют установленным требованиям.

По состоянию на декабрь 2015 года ПАО Банк АББ, в целом, характеризуется невысокой степенью риска по операциям потребительского кредитования. Для снижения банковских рисков рационально уделить внимание обеспечению возвратности кредитов, а также объективной оценке платежеспособности заемщиков.

3. Направления снижения кредитного риска ПАО Банк АББ

3.1. Мировой опыт развития систем банковского риск – менеджмента и возможности его применения в банке

Как свидетельствует мировой опыт коммерческих банков в области риск-менеджмента, залог это один из наиболее надежных способов обеспечения кредитных обязательств. В мировой банковской практике на протяжении двух последних десятилетий особенно быстрыми темпами увеличивались объемы операций с кредитами под залог физическим лицам, промышленным и торговым фирмам. Статистические данные показывают: в 80-90 гг. кредиты под залог населению относились к числу наиболее рентабельных операций крупнейших банков. Неуклонно расширялся и спектр кредитных услуг - особой популярностью пользовались кредиты для оплаты обучения, покупки в рассрочку компьютерных систем, жилья и т.д. [49, с. 18]

Залоговое кредитование российскими банками осуществляется преимущественно под залог валютных депозитов, ценных бумаг, векселей, товаров. Получила широкое распространение подписка на акции промышленных компаний и банков. При этом банки выступают в роли брокеров по продаже акций и одновременно предоставляют части потенциальных подписчиков кредит под залог покупаемых акций. [42]

Сложившаяся в настоящее время ситуация на российском рынке кредитования, а также наметившиеся тенденции свидетельствуют об увеличении доли залога как способа обеспечения кредита и расширении его видов. Именно в залоге наиболее оптимально сочетаются все те требования, которые банк предъявляет к обеспечению кредита как способу снижения кредитного риска, поскольку данный способ обеспечения дает дополнительную имущественную гарантию возврата кредита. Недостаточная эффективность схем проведения залоговых операций российскими банками обусловлена отсутствием методологической базы в самом банке-кредиторе.

Таким образом, решением проблемы, в первую очередь, является усовершенствование методологической базы залогового кредитования на уровне каждого коммерческого банка, которая не должна ограничиваться лишь кредитной политикой, а должна включать ряд регламентов, инструкций и методических материалов по вопросам обеспечения, оценки его качества, расчету издержек его реализации. [18, с. 365]

Использование поручительства в качестве обеспечения кредита ведет к концентрации рисков. Как правило, поручителем по кредиту выступает какая-либо связанная с основным заемщиком компания, которая имеет сходную сферу деятельности и подвергается таким же рискам. В этом случае обеспечение кредита поручительством не достигает своей цели. При оценке перспектив использования поручительства в России отстаивается и аргументируется позиция об увеличении значимости данного способа обеспечения под влиянием двух факторов. Во-первых, качество и эффективность данного способа обеспечения возросло в связи с вступлением в силу федерального закона «О кредитных историях», созданием и функционированием бюро кредитных историй. Во-вторых, рост объемов поручительств будет обусловлен более агрессивной политикой банков, направленной на значительное увеличение объемов кредитования.

Использование статистической информации при рассмотрении поручительства и банковской гарантии позволило поднять в работе и вопрос бухгалтерского учета обеспечения в России. Недостаточная степень детализации бухгалтерского учета обеспечения является пробелом законодательного регулирования обеспечения кредита.

Обзор банковской практики стран Запада, анализ статистического массива данных показал, что наряду со стандартными и для России способами обеспечения широкое распространение за рубежом получил ряд новых способов. К ним относятся, залог денежных средств (в форме залога депозитных счетов и депозитных сертификатов), залог дебиторской задолженности (в форме цессии и факторинга). [54, с.312]

В зарубежной практике залогового кредитования выделяется такой широко используемый способ обеспечения кредита, как залог дебиторской задолженности. Анализ статистической информации по банковской системе России характеризует данный способ обеспечения как один из наиболее перспективных, как с точки зрения достигнутых результатов, так и с точки зрения высоких темпов роста. Приемлемость дебиторских счетов для залога осуществляется по критериям: качество реализуемых товаров; финансовая устойчивость покупателя.

Кредитный эксперт банка анализирует по представленным документам: динамику показателей, характеризующих возврат данных ценностей покупателями; динамику, структуру и длительность дебиторской задолженности в разрезе каждого плательщика. Сумма кредита под дебиторские счета колеблется от 50% до 90% их стоимости. Кредитование под залог дебиторской задолженности не предполагает уведомление клиентов заемщика о том, что их счета закладываются в качестве обеспечения ссуды.

В качестве одного из перспективных способов обеспечения возвратности кредитов выделяется страхование жизни заемщика, когда обеспечением по кредиту выступает полис страхования жизни. Залог полисов страхования жизни, и, прежде всего, полисов накопительного страхования жизни, особенно широко используется в США и Канаде. В этих странах страхование жизни и уровень развития судебной системы находятся на высоком уровне. Эти два фактора позволяют свести к минимуму риски при получении банками средств по полису страхования в случае реализации залога. Причины нераспространенности такого обеспечения в России заключаются в неразвитости данного сегмента страхового рынка, а также в неразвитости законодательной базы.

Не вполне оправданным является недостаточное развитие в России такого способа обеспечения, как страхование заемщиком кредитных рисков в страховой организации. Во всем мире страхование является приемлемым

обеспечением кредита, поскольку страховые риски передаются в специализированную организацию, а не концентрируются в кредитной организации. [36]

Наиболее интересным и перспективным видом обеспечения является залог денежных средств в различных формах. Однако возможности его использования в России необходимо оценивать с точки зрения особенностей законодательного регулирования залога денежных средств в целом.

В настоящее время Гражданским Кодексом РФ прямо и не предусмотрена возможность залога денежных средств, вместе с тем, он и не запрещает данного способа обеспечения, оставляя список способов обеспечения кредита открытым. Кроме того, Банком России такой способ обеспечения, как гарантийный депозит, относится к обеспечению наивысшей степени надежности при кредитовании юридических лиц. Вместе с тем, залог денежных средств, как один из способов обеспечения, противоречит целям кредита. Как известно, большинство заемщиков берут кредит для того, чтобы восполнить временный недостаток собственных денежных средств, а при использовании данного способа обеспечения заемщик должен будет найти средства, чтобы сформировать депозит в необходимом размере. Кредиты под залог денег не должны рассматриваться как самостоятельный банковский продукт, этот вид обеспечения целесообразно использовать лишь в тех случаях, когда клиент по каким-либо причинам обратился в банк с просьбой о досрочном прекращении депозита. Это позволит повысить устойчивость депозитной базы банка и снизить риски досрочного прекращения депозитов.

Российское банковское сообщество, как и мировое, в последнее время интенсивно ведет поиск новых, более совершенных путей управления кредитными рисками. В системе управления кредитными рисками значимое место занимает создание банками резерва на возможные потери по ссудам.

В западной практике, получая от гражданина заявку на кредит, банк, как правило, располагает следующей информацией для анализа: заполненная заемщиком анкета; сведения из кредитного бюро, где хранятся кредитные

истории всех, кто когда-либо обращался за банковской ссудой; данные о движении по счетам (если банку таковые доступны). [30] В России же, в подавляющем большинстве случаев, банк вынужден довольствоваться лишь анкетой заемщика, заполненной им самим, и сведениями, которые можно найти в справочных базах данных. Однако проблемой является то, что большинство сведений в справочных базах данных быстро устаревают, а банк не имеет возможности ежедневно ее обновлять.

Самой серьезной же является проблема, что каждому банку приходится собирать сведения о заемщиках своими силами, формируя собственную, автономную базу. Банки-старожилы рынка частных кредитов строго охраняют свои базы от посягательств. Поэтому любой банк остается практически беззащитным перед организованными группами мошенников.

В настоящее время в России действуют 21 бюро кредитных историй (9 московских и 11 региональных). Из 21 организации крупнейшим является Национальное бюро кредитных историй, созданное при Ассоциации российских банков (АРБ). Сегодня в составе его акционеров значатся такие розничные гиганты, как Газпромбанк, ВТБ Банк, ГлобэксБанк, «Ситибанк», а также Банк УралСиб, Ак Барс, Акционерное общество CRIF SPA (Италия) и многие другие. Партнерами НБКИ, заключившими договоры на обслуживание, стали 583 банка, то есть практически половина всех действующих в России кредитных организаций [46, с. 34].

Бюро собираются превратиться в организации по сканированию заемщиков. Так, некоторые бюро планируют предоставлять данные о размещенных заемщиком заявлениях на получение кредита в других банках. Таким образом, кредитные организации смогут сравнить, насколько верную информацию указывает о себе клиент. Ведь, обратившись в какой-либо банк, можно указать один размер заработной платы, а обратившись в соседний - другую сумму. С помощью базы заполненных заявлений также можно идентифицировать заемщиков, сверяя паспортные данные и данные ИНН. Подобная сверка позволит снизить мошенничество, совершаемое на этапе

оформления кредита, уверены эксперты [46, с. 37]

Что касается собственно проблем потребительского кредитования, здесь в первую очередь нужно сказать о рисках, связанных с мошенничеством и недобросовестными заемщиками.

В настоящее время практически во всех европейских банках действуют специальные законы о потребительском кредите, где оговариваются обязательные условия кредитного договора, включающие процентную ставку, общую цену кредита, график выплат, цену страховки и т.д. В США действует закон о потребительском кредитовании, где подробно описана вся процедура: от подачи заявки до погашения ссуды. [31]

В России же пока существует множество неразрешенных юридических проблем, связанных с недостаточностью нормативной базы и отсутствием необходимой правоприменительной техники. Наши банки не защищены ни законодательно, ни процедурно. Российское законодательство не предусматривает такой процедуры, как банкротство физического лица. И если в западных странах банк может при необходимости через суд лишить заемщика его имущества, то в России решить проблему подобным образом невозможно.

Наиболее важными факторами, препятствующими деятельности коммерческих банков, по-прежнему являются экономическая нестабильность в стране и мире, а также высокая степень риска в потребительском кредитовании.

Важным является назвать несколько актуальных для современного этапа развития отечественных банков проблем, решение которых позволит им повышать качество кредитных портфелей.

1. Недостаточное информационно-аналитическое обеспечение кредитных операций.
2. Неспособность к раннему выявлению проблемных кредитов.
3. Недостаточная диверсифицированность кредитных вложений.
4. Низкая квалификация сотрудников.

3.2. Снижение кредитного риска в банке и оценка эффективности

В последние годы степень и роль кредитного риска для банков резко возросла. Проблема кредитных рисков остается одной из основных, вызывающей серьезные трудности в работе банков в целом. К числу важнейших факторов, повлиявших на рост кредитных рисков и прочих рисков банковской деятельности можно отнести: особое значение кредитных операций банка, как одного из важнейших видов деятельности банка и основного источника его дохода; проведение правительством жесткой политики финансовой стабилизации, основанной на монетарных рецептах ограничения денежной массы и уменьшения государственных расходов, которая привела к небывалому спаду производства, взаимным неплатежам и, естественно, росту невозврата кредита.

Предлагается следующая последовательность анализа кредитной заявки заемщика. Во-первых, необходимо оценить характер клиента и искренность его намерений, а также выяснить «чувство ответственности при использовании банковского кредита» и «придерживался ли клиент условий кредитного договора». Для этого проводится собеседование представителя заемщика с кредитным сотрудником банка, анализируется кредитная история заемщика. Во - вторых, анализируются документы о доходах клиента - заемщика с целью определить, располагает ли заемщик достаточным для погашения кредита потоком наличности и активами.

Работу по минимизации кредитных рисков надо строить на основе подходов, принятых в развитых странах Запада. Для этого и необходим анализ ссуд и кредитного портфеля. Оценку кредитных рисков в количественном выражении целесообразнее всего осуществлять с использованием различных коэффициентов, приняв за базу данные по остатку и обороту на отчетную дату:

- удельный вес просроченных потребительских ссуд в общей сумме предоставленных ссуд;

- темпы роста кредитных вложений в виде потребительских ссуд. Очевидно, что рост кредитных вложений (в том числе рост выдачи потребительских ссуд) означает возрастание кредитных рисков. Следовательно, необходимо оптимизировать резервный фонд банка на возможные потери по ссудам. Изучение значений данного показателя в динамике позволяет прогнозировать изменение резервного фонда и, соответственно, более обосновано разрабатывать кредитную политику во взаимоотношениях с населением;

- коэффициент защищенности банка от кредитного риска, показывающий отношение средств резервного фонда банка к средствам резервов по потребительским ссудам. При этом следует отметить, что средства резервного фонда банка вообще и резервов по потребительским ссудам, в частности, должны быть размещены в наиболее надежных, легко реализуемых активах, что также предполагает учет данного фактора при разработке и реализации кредитной политики банка, в которой следует отразить порядок создания и управления этими активами;

- коэффициент утраченной выгоды по потребительским ссудам, показывающий отношение процентных потерь по потребительским ссудам к процентам, полученным по потребительским ссудам.

Необходимо также совершенствовать уже имеющуюся практику ранжирования кредитов для более глубокого анализа качества кредитного портфеля по потребительским ссудам. Ранжирование представляет собой классификацию ссудного портфеля в соответствии с характеристиками качества и риска в целях повышения эффективности ссудных операций, улучшения качества кредитного портфеля, создания основы для управленческих решений.

Комплексный подход к оценке должен включать в себя:

- разработку автоматизированных скоринговых методик, позволяющих делегировать право принятия решения о предоставлении кредита на уровень кредитного инспектора;

- мониторинг, сбор и обработку статистических данных о результатах свершившихся «кредитных экспериментов» и корректировку статистической скоринговой модели на уровне подразделения, в компетенцию которого входят вопросы риск-менеджмента.

В качестве примера, который только лишь иллюстрирует возможный подход, приведем расчет величины возможной максимальной суммы потребительского кредита, которую можно предоставить заемщику со следующими характеристиками:

- ежемесячный доход семейной пары составляет 50 000 рублей;
- прожиточный минимум на душу населения в Самарской области за первый квартал 2016 года оценивается кредитором в сумме 9547 рублей на человека в месяц;
- в семье имеется один иждивенец;
- договор поручительства не заключается, то есть кредит является необеспеченным и кредитор применяет коэффициент для снижения своего риска, равный 0,85;
- кредит испрашивается в сумме 150 000 рублей, сроком на год, по ставке 25% годовых.

Определим верхнюю границу размера кредита:

$$[(50\,000 - 3 \times 9547) \times 0,85 - 150\,000 \times 25\% / 12] \times 12 = 180,4 \text{ тыс.рублей} > 150 \text{ тыс.рублей}$$

Следовательно, кредит может быть предоставлен в испрашиваемой сумме.

ПАО Банк АББ, как и любой другой банк, уделяет большое внимание минимизации своих рисков, что предполагает разработку Банком собственной стратегии управления рисками потребительского кредитования, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

В отношении кредитования физических лиц ПАО Банк АББ проводит взвешенную, умеренную политику, основной упор делая на выдачу кредитов под поручительство физических лиц, ипотечные кредиты, автокредиты.

ПАО Банк АББ в качестве обеспечения по вышеперечисленным видам кредитов принимает поручительство физических и юридических лиц, залог вклада, автомобиля, ценных бумаг, недвижимого имущества. В качестве обеспечения по ипотечным кредитам на первичном и вторичном рынках жилья применяются страхование жизни и утраты трудоспособности заёмщика, страхование риска утраты и повреждения жилого помещения, являющегося предметом ипотеки.

В настоящее время кредиты на покупку нового или подержанного автомобиля получают все большее распространение.

С 2012 года кредиты на покупку нового или подержанного автомобиля предоставляются на срок не более 6 лет, под 16-20% годовых в рублях в валюте при сумме кредита от 60 до 100% от стоимости автомобиля и под 14-15% годовых в валюте при сумме кредита от 60 до 90% от стоимости автомобиля.

В качестве обеспечения по данному виду кредита Банк принимает залог приобретаемого автомобиля. Начиная с 2012 года в качестве дополнительных требований Банка от заемщика требуется застраховать автомобиль на полную стоимость от всех рисков (Таблица 3.3).

Таблица 3.3 - Характеристика условий автокредитов ПАО Банк АББ за 2013-2015 гг.

Год	Ставка по кредиту в рублях	Срок кредита	Обеспечение	Количество выданных кредитов за год	Риск невозврата
2013	20-22 %	До 4 лет	Залог приобретаемого автомобиля	898	0,47 %
2014	18-22 %	До 5 лет	Залог приобретаемого автомобиля; страхование КАСКО	1309	0,42 %
2015	16-20 %	До 6 лет	Залог приобретаемого автомобиля; страхование КАСКО; страхование жизни и потери трудоспособности заемщика	4049	0,39 %

Необходимым условием также является страхование заемщиком его жизни и потери трудоспособности с указанием в полюсе выгодоприобретателем ПАО Банк АББ в страховых компаниях, аккредитованных в ПАО Банк АББ.

Таким образом, Банк осуществляет схему комплексного обслуживания, или «финансового супермаркета» (наряду со своими традиционными сервисами продает и услуги поставщиков-партнеров – в данном случае услуги страховых компаний).

Банк, предоставляющий клиенту кредит вместе с услугой страхования от солидной компании, создает себе имидж стабильного и надежного партнера. Понятно, что его последующие предложения клиент воспримет более благожелательно. С другой стороны, клиент, имеющий историю успешного сотрудничества с этим банком (например, депозитного обслуживания), много охотнее возьмет кредит в этом же банке как дополнительную услугу - причем, не на демпинговых, а выгодных банку условиях.

На наш взгляд, использование залога приобретаемого автомобиля в качестве основного обеспечения по данным видам кредитов не является гарантированной формой возврата банковской ссуды.

Стоимость полиса КАСКО главным образом зависит от модели транспортного средства и возраста допущенных к управлению лиц и составляет в среднем по г. Тольятти 20000 – 30000 тыс.рублей на отечественный автомобиль и 50000 – 80000 тыс.рублей на автомобиль иностранного производства. Согласно статистическим данным, парк транспортных средств в Тольятти составляет порядка 200 тыс. единиц, из них по КАСКО свои ТС только 35 - 40% владельцев. Предлагается отменить обязательное страхование автомобиля клиентом, предоставив ему выбирать один из двух вариантов дополнительного обеспечения по кредиту:

- оформление полного страхования автомобиля (КАСКО);
- выплата обязательной ежемесячной комиссии, способной покрыть

непредвиденные риски.

Самым простым способом обеспечить желаемую фактическую возвратность и доходность кредитов является эффективное управление процентными схемами кредитования, такими, как схема кумулятивной ставки или льготных процентов. Так, ПАО Банк АББ предоставляет скидки 1% годовых, по сравнению с установленной, клиентам Банка:

- обращающимся в банк за кредитом повторно и имеющим положительную кредитную историю в Банке (применяется к клиентам, получившим ранее кредит в общей сумме не менее 50 000 руб.);
- владельцам пластиковых карточек ПАО Банк АББ, перечисляющим на них заработную плату;
- вкладчикам ПАО Банк АББ, имеющим вклады на общую сумму не менее 200 000 рублей.

Во многих западных странах практически по всем кредитным картам есть льготный период (обычно месяц), когда ставка либо не начисляется вообще, либо близка к нулю. Так, используя западный опыт, предлагается использовать в ПАО Банк АББ следующую схему для автокредитов: если клиент в течении половины срока, на который он берет кредит (средний срок кредита, как правило, составляет 4-6 лет), вносит ежемесячные платежи в установленный графиком погашения срок без просрочек, то плата за пользование кредитом на оставшуюся половину срока снижается на 1% годовых. Если же по истечении половины срока, на который выдается кредит, заемщик гасит кредит в полной части единовременным платежом, то ставка кредита снижается еще на 1%. Так, управление процентными схемами может быть достаточно эффективным с точки зрения сроков и доходов.

На 01.01.2016г. объем просроченной задолженности физических лиц составлял 0,68% кредитного портфеля физических лиц, при этом на задолженность по автокредитам приходилось 0,39% задолженности физических лиц.

Можно сделать вывод, что снижение ставки кредитования, увеличение

срока выдачи кредита, введение дополнительных условий обеспечения имеют положительную тенденцию в плане привлечения клиентов более выгодными условиями предоставления банковских ссуд и снижения кредитного риска Банка. Таким образом, прогнозируется, что применение предложенных методов дополнительного обеспечения по автокредиту, использование выгодных условий льготного кредитования позволит снизить просроченную задолженность по данному виду риска до 0,15%. Так, размер невозврата по автокредитам составит 3 834,190 тыс. рублей.

Таким образом, экономический эффект от применения данных рекомендаций на практике в ПАО Банк АВБ позволит снизить риск на 0,24% от имеющегося, что составит 6 134,703 тыс. рублей в абсолютном выражении.

На официальном сайте ПАО Банк АВБ в сети Интернет предлагается запустить новый сервис для клиентов— «Личный кабинет» - специальный раздел, благодаря которому зарегистрированные пользователи смогут получить широкий спектр возможностей. «Личный кабинет» будет своего рода персональной страницей клиента на сайте Банка, которую он может наполнить содержанием по своему усмотрению. Пользователь может формировать собственную ленту новостей о продуктах и услугах Банка, а также добавлять в «Избранное» важные и интересные именно для него разделы сайта, и регулярно получать уведомления об обновлениях в этих разделах.

Используя описанные методы в комплексе, Банк сможет решить такие важные задачи как снижение рисков и увеличение доходности розничных операций. Банк может идти как от продукта, используя его внутренние возможности, так и «от клиента», применяя современные маркетинговые и технологические подходы.

Заключение

Рост объемов кредитования населения стал в настоящее время одним из заметных явлений, характеризующих развитие банковской системы России. Нарастающая в этой связи конкуренция вынуждает банки расширять спектр кредитных продуктов, в том числе и за счет снижения требований к клиентам. В результате существенно возросли кредитные риски и их влияние на финансовую устойчивость банков. Анализ последних кризисов банковских систем ряда стран показал, что глубинные причины проблемности банков были вызваны именно реализацией кредитного риска – значительным объемом просроченных кредитов, явившихся следствием проведения рискованной кредитной политики.

Проблема возвратности предоставленных потребительских кредитов для российского банка приобретает особое значение. Статистика свидетельствует о происходящем экономическом кризисе, росте просроченных кредитов в структуре кредитных портфелей российских банков.

В настоящее время банками накоплен достаточный опыт по работе со стандартными видами обеспечения, который необходимо рассматривать как основу, дающую возможность для выработки и построения целостной системы обеспечения кредита, позволяющей снизить кредитные риски, а также риски, непосредственно связанные с самим обеспечением.

Большой процент невозврата, даже обеспеченных кредитов, связан с тем, что во многих банках работа с обеспечением заканчивается на стадии выдачи кредита и оформления соответствующих договоров (договор залога, поручительства и банковской гарантии). В дальнейшем, контроль за обеспечением носит номинальный характер. Это требует разработки целостных систем управления банковскими рисками, в частности, рисками потребительского кредитования. Снижение данного риска в деятельности банка может быть достигнуто за счет комплексного подхода к обеспечению кредита, включающего не только оценку качества данного вида обеспечения,

но и организацию контроля за обеспечением в период действия кредитного договора.

В бакалаврской работе проведен анализ практики управления рисками потребительского кредитования ПАО Банк АББ.

ПАО Банк АББ позиционирует себя на финансовом рынке региона как надежный, активно развивающийся финансовый институт. Неуклонно увеличивается валюта баланса. Одним из основных показателей стабильности и надежности банка является размер его собственных средств. Размер собственных средств банка постоянно увеличивался на протяжении 2015 года, как за счет прибыли, так и за счет увеличения уставного капитала.

Кредитование – одно из приоритетных направлений бизнеса банка. Кредитный портфель банка за 2015 год вырос более чем на 54%. В структуре кредитного портфеля существенную часть составили торговые предприятия и физические лица.

Предоставление потребительских кредитов стало весьма популярной услугой населения города Тольятти. Самыми привлекательными здесь являются потребительские кредиты на приобретение автомобиля, ремонт, на покупку телефонов и т.п. Объемы потребительского кредитования за 2015 год возросли, но не намного всего на 16,61%.

В течение 2015 года ПАО Банк АББ активно развивал ипотечное кредитование, как одно из наиболее перспективных направлений услуг, предоставляемых населению. За этот год банк предоставил населению более 45 млн. руб. жилищных ипотечных кредитов. Чтобы обезопасить себя от заведомо безвозвратных ссуд, ПАО Банк АББ должен строить свою работу с клиентами с учетом немаловажного принципа: заниматься кредитованием преимущественно тех клиентов, в кредитовании которых у банка уже накоплен достаточный опыт. Чем более рисковую кредитную политику ведет банк, тем больший страховой резерв он должен создать, используя для этого средства из прибыли.

Следует отметить также, что существует ряд обстоятельств,

затрудняющих управление кредитными рисками в банке:

- отсутствие рыночного опыта и рыночной психологии;
- отсутствие качественных источников информации;
- нехватка квалифицированных кадров;
- непредсказуемость в решениях властных органов и нестабильность действующего законодательства;
- размах экономической преступности.

Таким образом, в целях совершенствования действующей практики по минимизация кредитного риска, система управления кредитным риском в ПАО Банк АББ должна включать:

- определение метода оценки кредитного риска;
- анализ сложившейся структуры кредитного портфеля банка;
- использование различных методов регулирования кредитных рисков.

При этом особое внимание в процессе управления кредитным риском, ПАО Банк АББ должен уделять оценке кредитного риска на уровне кредитного портфеля в целом, и по каждой отдельной ссуде (заемщику) в частности. Важнейшим направлением совершенствования кредитной деятельности коммерческого банка является повышение эффективности процедуры оценки кредитного риска. Для оценки кредитных рисков предложены различные коэффициенты, разработаны основные принципы построения работы банка для исключения риска невозврата кредита. Мероприятия, предложенные в бакалаврской работе, следует применять в практической деятельности банка, хотя они увеличивают сроки рассмотрения заявок на получение кредита, но снижают риск его невозврата. Рационально уделить внимание обеспечению возвратности кредитов, а также объективной оценке платежеспособности заемщиков. Для этого необходимо сотрудничество с другими коммерческими банками в области накопления информационной базы данных.

Было предложено создание в структуре банка системы риск-менеджмента. Задачи работы выполнены.

Список литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О кредитных историях"
3. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 24.04.2014)
4. Положение об обязательных резервах кредитных организаций (утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П)
5. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 07.04.2016) "Об обязательных нормативах банков"
6. Указание оперативного характера ЦБР от 23 июня 2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках» // Вестник Банка России – 2004г. - № 6.- С. 27
7. Письмо Банка России от 17.01.2005 N 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»
8. Положение об обязательных резервах кредитных организаций" (утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П)
9. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)
10. Антонов, Н. Г., Пессель М. А. Денежное обращение, кредит и банки / Н. Г. Антонов, М. А. Пессель - М.: Финстатинформ, 2013.
11. Аристов, Д. В. Ликвидность банков: скрытая угроза / Д. В. Аристов // Деньги и кредит. - 2013. - №7.
12. Банки на развивающихся рынках: В 2-х тт.: Пер. с англ.: Т. 1: Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам / Д. МакНотон, Д. Дж. Карлсон, К. Т. Дитц [и др.]. - М.: Финансы и статистика, 2014.

13. Банки и банковское дело: Учеб. пособие / Под ред. И. Т. Балабанова. - М.: Норма, 2014.
14. Банковское дело: Учебник 4-е изд./ Под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. - М.: Норма, 2013.
15. Банковское дело / Под ред. проф. О .И. Лаврушиной. - М.: Финансы и статистика, 2014.
16. Барнгольц, С. Б. Предварительная оценка платежеспособности и финансовой устойчивости ссудозаемщика / С. Б. Барнгольц // Деньги и кредит. - 2013.- № 2.
17. Белоглазова, Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М.: Финансы и статистика, 2013.
18. Бернштам, Е. С. Банковская деятельность в регионах России / Е. С. Бернштам // Регион: экономика и социология. – 2013. - № 3.
19. Братко, А. Г. Банковское право России /А. Г. Братко. – М.: Юридическая литература, 2013.
20. Братко, А. Г. Специфика нормативных актов Банка России /А. Г. Братко // Право и экономика. – 2013. - №7.
21. Васильев, Г. Российские банки возвращаются в мировую элиту / Г. Васильев // Российская газета. - 2014. - № 8.
22. Верников, А. Стратегия иностранных банков в России /А. Верников// Вопросы экономики. – 2013. - № 12.
23. Виноградов, В. А. Основные модели построения системы гарантирования вкладов в мире / В. А. Виноградов // Деньги и кредит. – 2013 - № 6.
24. Гамидов, Г. М. Банковское и кредитное дело / Г. М. Гамидов. - М.: ЮНИТИ, 2005.
25. Голикова, Ю. С. Денежно-кредитная политика Центрального банка: современный инструментарий и его активизации / Ю. С. Голикова // Деньги и кредит. – 2014.- № 8.
26. Грибков, Г. Российские коммерческие банки / Г. Грибков // Международная жизнь. - 2013. - № 89.

27. Дворкович, А. В. Законодательство о страховании вкладов физических лиц в банках России / А. В. Дворкович // Законодательство. – 2014. - №1.
28. Егоров, С. Е. Состояние и проблемы развития коммерческих банков / С. Е. Егоров // Деньги и кредит. - 2013. - № 6.
29. Ерпылева, Н. Ю. Банковское регулирование и надзор: новеллы российского законодательства / Н. Ю. Ерпылева // Законодательство и экономика. - 2013.- № 4.
30. Ильясов, С. М. Управление активами и пассивами банков / С. М. Ильясов // Деньги и кредит. - 2013.- № 5.
31. Калантырский, Д. Я. Пути совершенствования правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации / Д. Я. Калантырский // Юридическая работа в кредитной организации. - 2013.- №1.
32. Ковзанадзе, И. К. Вопросы создания эффективной системы управления банковскими рисками / И. К. Ковзанадзе // Деньги и кредит. - 2014.- № 3.
33. Колесников, В. И. Практикум по курсу «Ценные бумаги»./ В. И. Колесников - М.: Финансы и статистика, 2014.
34. Косой, А. М. Межбанковский кредит / А. М. Косой // Деньги и кредит. - 2014.- № 2.
35. Лаврушин, О. И. Управление деятельностью коммерческого банка. Банковский менеджмент/ О. И. Лаврушин. - М.: Юрист, 2014.
36. Макарова, Г. П. Система банковского маркетинга: Учебное пособие / Г. П. Макарова. - М.: Финстатинформ, 2013.
37. Матовников, М. Ю. Об оценке эффективности российских банков как финансовых посредников / М. Ю. Матовников // Деньги и кредит. – 2013.- № 5.
38. Миркин, Я. М. Банковские операции / Я. М. Миркин. - М.: Инфра - М, 2014.
39. Мурычев, А. В. Банковский надзор: каким ему быть? / А. В. Мурычев // Деньги и кредит. - 2013. - № 4.
40. Нестерова, Т. Н. Банковские операции / Т. Н. Нестерова. - М.: Инфра - М, 2013.

41. Осипенко Т.В. Система управления рисками и План ОНиВД // Деньги и кредит. – 2015.
42. Парамонова, Т. В. Проблемы развития банковской системы России /Т. В. Парамонова // Деньги и кредит. – 2013. - № 11.
43. Пулова, Л. В. Банкротство кредитных организаций. Новые изменения в Федеральном законе /Л. В. Пулова// Право и экономика.- 2014.- №4.
44. Пыхтин, С. В. Лицензирование банковской деятельности в РФ / С. В. Пыхтин – М.: Проспект, 2013.
45. Садвакасова, А. Б. Некоторые аспекты системы управления банковскими рисками / А. Б. Садвакасова // Аспирант и соискатель. – 2012.- № 2.
46. Саркисянц, А. Г. Банковская система России и направления ее реформирования / А. Г. Саркисянц // Финансы.- 2013.- № 2.
47. Саркисянц, А. Г. О роли банков в экономике/А. Г. Саркисянц // Вопросы экономики. - 2013. - N 3.
48. Сергеев, В. Отзыв лицензии не равно банкротство /В. Сергеев // ЮРИСТ. – 2013.- №9.
49. Сотников, А. Российские банки: путь вверх / А. Сотников // Парламентская газета. – 2012.- № 7.
50. Стоянова, Е. Финансовый менеджмент. Российская практика. /Е. Стоянова - М.: Перспектива, 2013.
51. Турбанов, А. В. Концепция организации и функционирования системы страхования банковских вкладов в России /А. В. Турбанов// Банковское право. - 2014.- №.1.
52. <https://avbbank.ru/> Официальный сайт ПАО Банк АББ
53. <http://www.psbank.ru/> Официальный сайт Промсвязьбанк

Классификация финансовых рисков по признакам



Классификация финансовых рисков по видам



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Финнела)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	09800035	23

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество АВТОВАЗБАНК, ПАО Банк АВБ

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 446021, г. Тольятти, ул. Голосова, 26А

Код формы по ОКУД 0409506

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	771 778	795 296
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	594 499	826 206
2.1	Обязательные резервы		145 327	215 042
3	Средства в кредитных организациях	5.1	614 356	371 706
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	5 063 244	0
5	Чистая осудная задолженность	5.3	76 435 837	23 976 600
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	5 214 238	1 810 740
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	597
9	Отложенный налоговый актив	5.6	780 706	58 985
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	669 302	1 103 371
11	Прочие активы	5.8	1 392 374	412 739
12	Всего активов		91 726 334	29 358 240
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	0	2 167 156
14	Средства кредитных организаций	5.10	71 532 886	1 030 579
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	18 128 938	22 795 731
15.1	Выдачи (средства) физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям	5.11	16 726 300	18 360 321
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	742 176	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.13	5 082	17 638
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.6	0	37 627
20	Прочие обязательства	5.14	201 714	292 024
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16, 6.2	30 645	5 134
22	Всего обязательств		91 641 438	26 365 889
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.15, 7.2	1 150 000	1 150 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.15, 7.2	650 000	650 000
26	Резервный фонд		1 072 598	1 025 597
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-378	-254 193
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		162 075	373 128
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 670	820
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-2 851 067	46 999
31	Всего источников собственных средств		84 895	2 992 351
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.16	45 523 985	1 400 568
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.16	308 869	477 226
34	Условные обязательства некордного характера		0	0

Временно исполняющий обязанности президента

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8482) 607218

13.04.2016



Вдовин
ас

Вдовин О.В.

Давлова О.С.

Буданцева Т.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	09906035	23

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество АВТОВАЗБАНК, ПАО Банк АВБ

Почтовый адрес 445021, г. Тольятти, ул. Гоголева, 25А

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	3 546 035	2 768 664
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		239 564	8 624
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 081 382	2 658 448
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от операций в ценные бумаги		225 139	91 592
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	3 756 901	2 008 901
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		987 054	182 335
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 766 129	1 829 528
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5 418	6 638
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-212 516	759 763
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также наисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-4 160 659	-110 691
4.1	изменение резерва на возможные потери по наисленным процентным доходам		-14 856	-1 787
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-4 363 075	649 072
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	-2 342 975	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.4	-186 377	-421
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	90 652	-2 805
10	Чистые доходы от пересечения иностранной валюты	6.6	3 038 224	82 741
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.7	1 293	0
12	Комиссионные доходы	6.8	313 519	283 941
13	Комиссионные расходы	6.8	83 943	76 732
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2	-65 786	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-176 522	-1 150
17	Прочие операционные доходы	6.9	673 808	26 773
18	Чистые доходы (расходы)		-2 781 032	941 419
19	Операционные расходы	6.9	906 255	866 235
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3 687 287	75 184
21	Возмещение (расход) по налогам	6.10	-736 220	28 185
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-2 951 067	46 999
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-2 951 067	46 999

Временно исполняющий обязанности президента

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8482) 607218

13.04.2016



Вдовин
А

Вдовин О.В.

Дядова О.С.

Будянцева Т.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (оригинал)	
	по ОНКО	регистрационный номер (порядковый номер)
39	00000000	23

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОВАЗБАНК, ОАО БАНК АВБ

Почтовый адрес **445021, г. ТОЛЬЯТТИ, ул. ГОЛОСОВА, 26А**

Код формы по ОКУД 0406006

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	795 296	593 656
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	628 208	1 246 195
2.1	Обязательные резервы		215 042	572 695
3	Средства в кредитных организациях	5.1	371 708	181 271
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	23 978 830	24 035 908
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	1 810 740	951 748
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, сохраняемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.5	637	2 736
9	Отложенный налоговый актив		56 985	0
10	Основание средств, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	1 103 371	628 269
11	Прочие активы	5.6	412 739	395 432
12	Всего активов		29 356 240	28 336 318
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	2 107 136	1 182 993
14	Средства кредитных организаций	5.8	1 030 579	891 386
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	22 795 731	22 729 723
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.9	18 360 321	17 036 028
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.10	17 638	99 887
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		57 627	0
20	Прочие обязательства	5.11	292 024	345 122
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.12, 6.2	5 134	2 775
22	Всего обязательств		26 395 888	25 232 897
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.13, 6.2	1 190 000	1 190 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.13, 6.2	650 000	650 000
26	Резервный фонд		1 025 997	907 991
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-294 183	18 024
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		373 128	261 810
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		820	63 510
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		45 908	154 096
31	Всего источников собственных средств		3 992 351	3 103 431
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.12	1 400 608	2 430 791
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.12	477 226	175 297
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

КАЗЫМОВА Е.П.

Главный бухгалтер

КАЧАЛИЧ А.Г.

М.П.

Зам. начальника отдела

Буданцева Т.А.

Телефон: (8482) 407276

31.03.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер
36	09000015	23

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОВАЗБАНК, ОАО БАНК АВБ**

Почтовый адрес: **446021, г. ТОЛЬЯТТИ, ул. ГОЛОСОВА, 26А**

Код формы по ОКУД 0406007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 768 664	2 800 558
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8 624	16 116
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 658 448	2 685 217
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.3	91 592	99 225
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	2 008 901	1 903 736
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		192 335	101 887
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 809 928	1 785 080
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6 638	16 769
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		759 763	896 822
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-110 691	-178 591
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 787	6 167
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		649 072	718 231
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.3	-421	12 160
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	-2 805	-81 062
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	82 741	115 548
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1 111
12	Комиссионные доходы	6.6	283 941	264 902
13	Комиссионные расходы	6.6	76 732	72 077
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2	0	103 445
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-1 150	-2 390
17	Прочие операционные доходы	6.7	26 773	30 140
18	Чистые доходы (расходы)		941 419	1 110 000
19	Операционные расходы	6.7	896 235	900 493
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		75 184	209 513
21	Возмещение (расход) по налогам	6.8	28 185	35 417
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		46 999	154 096
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		46 999	154 096

Руководитель:  **КАЗЫМОВА Е.П.**
 Главный бухгалтер:  **КАЧАЛИН А.Г.**
 М.П. _____
 Зам. начальника отдела: _____ **Буданцева Т.А.**
 Телефон: (8482) 967216
 31.03.2015

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет _____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «_____» _____ 2016 г.

Дата « _____ » _____ 2016 г.

Студент _____ (_____)
(Подпись) (Имя, отчество, фамилия)