

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(институт)

Кафедра «Финансы и кредит»

(кафедра)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля, специализации)

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему Управление кредитным портфелем коммерческого банка в  
современных условиях (на примере АО КБ «Агропромкредит»)

Студент(ка)

Г.А. Чернова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.А. Шерстобитова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

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

(личная подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Тольятти 2018



**Росдистант**

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

## Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях на примере АО КБ «Агропромкредит».

Цель работы – анализ управления кредитным портфелем коммерческого банка на примере Акционерного общества Коммерческого банка «Агропромкредит» и разработка мероприятий, направленных на совершенствование управления кредитным портфелем банка.

Объектом исследования является акционерный коммерческий банк «Агропромкредит».

Предмет исследования - управление кредитным портфелем

Анализируемый период 2015-2016 годы. В первой главе бакалаврской работы рассматриваются теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка,

Вторая глава посвящена анализу управления кредитным портфелем банка АО КБ «Агропромкредит».

В третьей главе определены основные направления совершенствования управления кредитным портфелем. Практическая и теоретическая значимость работы заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы коммерческими банками в целях проведения анализа кредитного портфеля и повышения его качества.

Структура и объем бакалаврской работы. Структура работа состоит из: введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

Работа изложена на 59 страницах, содержит 17 таблиц, 5 рисунков, 3 приложения. Ключевые слова: кредитный портфель, качество кредитного портфеля, коммерческий банк, просроченная задолженность рефинансирование реструктуризация.

## Содержание

|                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Введение.....                                                                                  | 4  |
| Глава 1. Теоретические основы управления кредитным портфелем<br>коммерческого банка.....       | 8  |
| 1.1. Экономическая сущность, кредитного портфеля и его<br>классификация и функции.....         | 8  |
| 1.2. Методика анализа кредитного портфеля.....                                                 | 11 |
| 1.3. Управление кредитным портфелем.....                                                       | 15 |
| Глава 2. Анализ управления кредитным портфелем банка АО КБ<br>«Агропромкредит».....            | 20 |
| 2.1. Организационно-экономическая характеристика АО КБ<br>«Агропромкредит».....                | 20 |
| 2.2. Анализ кредитного портфеля АО КБ «Агропромкредит».....                                    | 22 |
| 2.3. Оценка качества управления кредитным портфелем АО КБ<br>«Агропромкредит».....             | 32 |
| Глава 3. Основные направления совершенствования системы<br>управления кредитным портфелем..... | 41 |
| Заключение.....                                                                                | 45 |
| Список используемых источников.....                                                            | 47 |
| Приложения.....                                                                                | 52 |

## Введение

Для современного этапа развития рыночной экономики характерна достаточно высокая роль банковской системы в стимулировании экономического роста, а также достаточно высокий уровень вложений коммерческих банков в реальный сектор экономики в форме кредитов. С одной стороны, кредитование является фундаментальной составляющей деятельности банков, а также основным источником обеспечения потребностей предприятий в денежных ресурсах, поскольку служит основой для увеличения объема инвестиций, способствует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, а также влияет на укрепление экономического потенциала субъектов хозяйствования.

С другой стороны, кредитование является одним из основных приносящим доход фактором банковской деятельности.

Одним из основных направлений деятельности коммерческого банка является вопрос формирования оптимального кредитного портфеля и регулирование кредитных рисков. Обеспечение максимальной доходности кредитного портфеля при определенном уровне риска является главной целью кредитной политики. Поэтому анализ кредитного портфеля с точки зрения повышения эффективности его управления является на сегодняшний день актуальной задачей для каждого коммерческого банка. Необходимо также отметить, что выживание банка в условиях постоянного изменения экономической среды зависит от его способности своевременно определять риски, которые возникают в процессе кредитования и принимать опережающие меры по их снижению.

Так как на сегодняшний день рынок ценных бумаг, как один из важных сегментов финансового рынка, в российской экономике развит недостаточно, то кредитная деятельность коммерческих банков является наиболее перспективным инструментом обеспечения стабильной работы предприятий. Показатели эффективности кредитных вложений банков в различные секторы

экономики во многом зависят от качества системы управления качеством кредитного портфеля.

Рост воздействия банковского кредитования на повышение темпов развития экономики страны выступает в качестве одного из основных инструментов реализации долгосрочной политики в области финансирования реального сектора экономики на уровне государства.

Таким образом, современный период развития банковской системы характеризуется ростом кредитов, которые предоставляются заемщику, но одновременно происходит увеличением доли просроченных ссуд, снижение доходности кредитных операций, поэтому проблема формирования и управления кредитным портфелем банка в настоящий момент является достаточно актуальной, что и обусловило выбор темы бакалаврской работы.

Цель работы – анализ управления кредитным портфелем коммерческого банка на примере Акционерного общества Коммерческого банка «Агропромкредит» (в дальнейшем АО КБ «Агропромкредит») и разработка мероприятий, направленных на совершенствование системы управления кредитным портфелем банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы управления портфелем и проанализировать методы анализа кредитного портфеля;
- определить принципы формирования и подходы к управлению кредитным портфелем коммерческого банка;
- провести анализ структурного состава и качества кредитного портфеля коммерческого банка АО КБ «Агропромкредит»;
- определить основные направления совершенствования механизма управления кредитной деятельностью банка.

Объектом исследования является АО КБ «Агропромкредит».

Предмет исследования – управление кредитным портфелем

Анализ управления кредитным портфелем коммерческих банков на сегодняшний день достаточно широко представлен в научной и учебной литературе, однако на сегодняшний день ряд вопросов остается исследованным недостаточно – особенно это касается управления кредитными рисками, что особенно важно в условиях непостоянства внешней среды и негативного воздействия на российскую экономику западных санкций.

Теоретической базой исследования являются научные исследования и разработки отечественных и зарубежных ученых в области управления кредитным портфелем банка.

Вопросы управления кредитными операциями и качеством кредитования освещены в работах таких авторов, как В.В. Геращенко, Л.Г. Батракова, Е.Ф. Жуков, О.И. Лаврушин, Т.В. Никитина, С.Н. Паневина, Н.С. Пронская, Т.В. Струченкова, А.Н. Тавасиев, А.Н. Шаталов, Т. Кох, Х. Грюнинг, Э. и др.

В качестве методологической основы при написании работы использовались общенаучные методы анализа и синтеза, системный подход, методы сравнительного и финансового анализа. Экономико–статистические методы сравнения, классификации, и группировок были использованы, при систематизации полученных данных при проведении анализа кредитного портфеля.

Федеральные законы, нормативные акты Банка России, регламентирующие банковскую деятельность, ресурсы глобальной сети Интернет, финансовая отчетность АО КБ «Агропромкредит» за 2014 -2016гг. составили информационную базу исследования.

Структура работы содержит введение, три главы основного текста, заключение, список используемых источников и приложения.

Во введении обоснованы актуальность, цель, задачи, предмет, объект и методы исследования. В первой главе рассматриваются теоретические основы управления кредитным портфелем банка. Во второй главе проведен анализ и оценка кредитного портфеля банка АО КБ «Агропромкредит». В третьей главе разработаны мероприятия, направленные на совершенствование системы

управления кредитным портфелем банка АО КБ «Агропромкредит». В заключении представлены основные результаты работы и выводы.

# 1 Теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка

## 1.1 Экономическая сущность, классификация и функции кредитного портфеля.

Основным видом банковской деятельности, обеспечивающего его доходность и стабильность существования является предоставление кредитов. В ходе предоставления кредитов физическим и юридическим лицам банк формирует свой кредитный портфель.

В экономической литературе отсутствуют единые подходы к определению кредитного портфеля.

В Положении о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" принятом в 2004 году, кредитный портфель рассматривается как система отношений между коммерческим банком и субъектами экономики возникающих в процессе предоставления кредитов банками с последующим их возвратом на условиях платности.

Некоторые авторы (Абишев А.А., Искаков У. М.) под кредитным портфелем понимают совокупность всех предоставленных банком кредитов [3, с. 438].

Во многих определениях под кредитным портфелем понимается объем предоставленных кредитных средств, выданных на условиях возвратности и платности. Но в этих определениях отсутствует классификационный подход, который предполагает разделение кредитов по степени их риска.

При таком подходе кредитный портфель представляет собой объем классифицированной ссудной задолженности физических и юридических лиц.

На основе приведенных определений видно, что однозначного подхода в определении кредитного портфеля нет. Тем не менее, многие специалисты в области банковского менеджмента едины в одном, что кредитный портфель формируется за счет кредитования юридических и физических лиц. Но

структура кредитного портфеля каждым банком определяется самостоятельно, исходя из стратегии развития банковского бизнеса.

При формировании структуры кредитного портфеля все банки ставят перед собой цель: увеличить прибыльность, повысить ликвидность активов и минимизировать риски, связанные с формированием кредитного портфеля.

Доходность коммерческого банка зависит не только от процентной ставки по кредитам, но и от несвоевременного возврата кредитного долга (просрочка платежа), которая впоследствии может трансформироваться в его непогашение.

Изучение кредитного портфеля предполагает его классификацию по однородным признакам.

В соответствии с анализом кредитного портфеля выделяют следующие типы: портфеля дохода, портфеля риска и сбалансированного портфеля

Портфель дохода включает наименее рискованные активы, приносящие стабильный доход. Такой стратегии придерживаются банки, которые отдают предпочтение стабильности и не стремятся к максимизации прибыли. Но в условиях конкуренции такая кредитная политика в формировании кредитного портфеля обречена.

Портфель риска присущ агрессивной кредитной политике. Такой портфель характерен для банков, стремящихся к максимизации дохода и включает высоко-рискованные активы, к которым можно отнести долгосрочные ссуды на создание новых производств. Такие кредиты, как правило, выдаются под высокую ставку процента. В данном случае риск компенсируется высокой процентной ставкой. Банки, для получения максимальной прибыли, прибегают к тактике портфельного риска, называемого так же агрессивным. В таком портфеле, как правило, кредитование направляется на проекты с высокой степенью риска, на инвестирование в новые промышленные проекты. В связи с тем, что кредитный риск по таким портфелям достаточно высок, банки прибегают к повышенной процентной

ставке, для того чтобы снизить степень и последствия влияния на него развития негативного сценария, в случае, когда наступает риск.

Наиболее оптимальный вариант, как для банка, так и для заемщика является участие в сбалансированном портфеле, такой портфель предполагает умеренный риск для банка и приемлемые условия для заемщика. Такого типа портфеля придерживаются наиболее крупные игроки рынка банковских услуг и описанный подход демонстрирует взвешенную кредитную политику и как нельзя лучше отвечает на вопрос: «Высокий риск и высокая доходность, или наоборот?».

С точки зрения качества кредитного портфеля, которое предполагает своевременный расчет, все кредиты можно классифицировать следующим образом:

1. стандартные ссуды – кредитный риск отсутствует. Обычно такие кредиты предоставляются бюджетным учреждениям для реализации общественно значимых проектов, или стабильным компаниям (вероятность обесценения ссуды равна нулю);

2. нестандартные ссуды – умеренный кредитный риск. Есть вероятность несвоевременной оплаты по кредитам;

3. сомнительные ссуды – кредитный риск значительный. Как правило такие проблемные кредиты выдаются при необъективном анализе кредитоспособности заемщиков. Рост сомнительных кредитов возрастает в условиях нестабильности экономического развития. Вид кредитного портфеля во многом определяется состоянием экономического развития страны, денежно – кредитной политики проводимой Центральным банком. Центральный банк России несет ответственность за ограничение уровня риска и обеспечение стабильного состояния всей банковской системы. Для выполнения этих обязательств Центральным банком России установлены правила и рекомендации для кредитной деятельности частных банков. Определим функции кредитного портфеля: распределительная функция, преследует своей

целью распределять ссудный капитал для субъектов, получающих кредиты и на различные виды кредитных операций;

- парораспределительная функция, заключается в перенаправлении ссуд, для субъектов, претендующих на получение капитала, в рамках кредитного портфеля;

- замена реальных денег, посредством кредитных ресурсов. В результате чего создается дополнительный платежеспособный спрос в рамках национальной экономики, который оказывает положительный эффект на производителя стимулируя его производственную активность.

## 1.2 Методика анализа кредитного портфеля

В современной международной и российской практике существует достаточно большое количество различных методик анализа и оценки кредитного портфеля, которые, позволяют менеджменту банка:

- скорректировать основные направления кредитной политики на основе выявленных тенденций;
- выбрать наиболее оптимальный вариант размещения имеющихся ресурсов;
- снизить уровень кредитного риска.

Чтобы определить насколько финансовое положение банка зависит от уровня качества его кредитного портфеля, разработаны методы, позволяющие сделать это. К таким методам относятся: метод балансовой стоимости, метод рыночной стоимости, а также экспертный метод. (Таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Методы анализа кредитного портфеля

| № п\п | Метод                      | Характеристика                                                                                                                             |
|-------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Метод балансовой стоимости | Показывает динамику активов, кредитного портфеля                                                                                           |
| 2     | Метод рыночной стоимости   | Данный метод исследует причины из-за которых изменилась стоимость активов;                                                                 |
| 3     | Экспертный метод           | Рассматривает характеристику уровня качества кредитного портфеля, через комплексное исследование интегрированных качественных показателей. |

Когда выполняется анализ кредитного портфеля, необходимо чтобы было определено:

- состав кредитного портфеля;
- структура вложений по группам получателей;
- структура портфеля по срокам вложений;
- структура портфеля по видам экономической деятельности;
- удельный вес кредитов, предоставленных государственным органам и внебюджетным фонда, межбанковских кредитов, кредитов юридических и физических лиц;
- объем невыплаченной задолженности в портфеле кредитов.

В российской практике в процессе оценки качества кредитного портфеля чаще всего используется метод коэффициентов [43]. Коэффициенты, для оценки качества кредитного портфеля представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 Показатели качественного анализа кредитного портфеля коммерческого банка

| № п/п | Название показателя                                                 | Нормативное значение                                                     | Расчет Показателя                                                                                  | Значение показателя, его толкование                                                                                                                                       |
|-------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                   | 3                                                                        | 4                                                                                                  | 5                                                                                                                                                                         |
|       | Уровень кредитной активности                                        | не менее 40%.                                                            | $K1 = Kп/А * 100\%$<br>где Кп- совокупность кредитных вложений;<br>А – активы по балансу           | Дает информацию об объеме совершенных кредитных операциях банка в структуре активов                                                                                       |
|       | Коэффициент опережения                                              | > 1,00                                                                   | $Коп = Тр(КВ)/Тр(А)$ .<br>где: Тр(КП) темп роста кредитного портфеля.<br>Тр(А)- темп роста активов | Отражает общий уровень кредитной активности банка                                                                                                                         |
|       | Коэффициент «агрессивности и-осторожности» кредитной политики банка | Больше 70 % — политика агрессивная;<br>меньше 60 % — политика осторожная | $Ка = Кп/ПС$<br>где: КП – совокупность кредитных вложений, ПС- привлеченные средства банка         | Коэффициент дает информацию о том какая часть резерва соответствует одному рублю, находящемуся в кредитном портфеле, и помогает оценить уровень риска кредитного портфеля |

Продолжение таблицы 1.2

| 1 | 2                                                                       | 3                   | 4                                                                                                                          | 5                                                                                                              |
|---|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка | > 80%               | $KKп = КП/С*100\%$<br>где: Кп совокупность кредитных вложений; С- собственные средства банка.                              | Показывает соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка.                                       |
|   | Коэффициент риска кредитного портфеля                                   | 0,60 – 1,00         | $P = (КП - РВПС)/КВ$ ,<br>где: Кп- совокупность кредитных вложений; РВПС- величина резервов на возможные потери по ссудам, | Показывает, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля                                    |
|   | Коэффициент покрытия убытков                                            | $Кпс > 1.$          | $Кпс = РВПС /КП$<br>где Р –резерв на возможные потери кредитов, КП – совокупный кредитный портфель                         | Позволяет определить уровень покрытия проблемных                                                               |
|   | Общий коэффициент обеспечения (Коб)                                     | $Коб > 1$           | $Коб = ОБ/КП$<br>где: ОБ- сумма обеспечения по кредитам, КП- совокупный кредитный портфель                                 | Показывает, какая доля обеспечения возвратности кредитов приходится на один рубль кредитного портфеля.         |
|   | Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля(Ки)        | > 0,50              | $Ки = И/КП$<br>где и – имущество принятое в обеспечение , КП – объем кредитного портфеля                                   | показывает уровень покрытия обеспечения кредитных вложений наиболее стабильным видом обеспечения – имуществом. |
|   | Показатель доли просроченной задолженности и в активах банка (d)        | Не больше 2         | $d = KBпр / A$<br>где КПр - величина просроченной кредитной задолженности; А – суммарные активы.                           | Показывает долю просроченной задолженности к активам                                                           |
|   | Коэффициент проблемности (Укв(пр))                                      | Наименьшее значение | $Укв(пр) = KBпр / KB$<br>Где: КВпр - величина просроченной кредитной задолженности; KB - все кредитные вложения            | представляющий собой удельный вес просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов                 |

## Окончание таблицы 1.2

| 1 | 2                                                | 3           | 4                                                                                                                                           | 5                                                                                                      |
|---|--------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | Коэффициент покрытия убытков по ссудам (Кпс)     | > 1,00      | Кпс = РВПС/КВпр<br>Где: РВПС - фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам; КПр - величина просроченной ссудной задолженности | Показывает балансовой или чистой прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений                      |
|   | Коэффициент просроченных платежей (Кпр)          | Не больше 2 | Кпр = КПз/КП<br>Где КПз – просроченные кредиты, КП- совокупный кредитный портфель                                                           | Коэффициент показывает, какая доля просроченных платежей приходится на один рубль кредитного портфеля. |
|   | Коэффициент доходности кредитного портфеля (Квк) |             | Кдвк=ПКп/КВср<br>где:ПКп – проценты полученные по кредитным операциям; КВср - средняя сумма кредитных вложений.                             | Показывает степень доходности кредитных операций                                                       |
|   | Коэффициент рентабельности кредитования (Кэ)     |             | Кэ =Пр/КП<br>Где: Пр - Балансовая прибыль чистая прибыль<br>Кп -совокупный кредитный портфель                                               | Показывает, сколько балансовой или чистой прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений банка.      |

В Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки риска кредитного портфеля установлены экономические нормативы таблица 1.3.

Таблица 1.3. Экономические нормативы для количественной оценки кредитных рисков

| № п/п | Показатели                                                                                                                   | Нормативное значение |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 1     | Максимальный размер риска на одного заемщика, % ( Н6)                                                                        | max 25%              |
| 2     | Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7)                                                                         | max 800%             |
| 3     | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9) | max 50%              |
| 4     | Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)                                                                        | max 3%               |

Установленные ЦБ РФ нормы определяют рискованность кредитного портфеля в настоящее время, без возможности его прогнозирования на будущие периоды, это обстоятельство чрезвычайно важно для того чтобы эффективно управлять рисками.

Постоянное улучшение уровня качества кредитного портфеля банка, обеспечивается системным подходом управления кредитным портфелем, разработкой соответствующих инструментов.

Ниже представлена методика КЕМ, используемая для проведения оценки уровня качества кредитного портфеля.:

- оценивает кредитную активность банка;
- оценивает рискованность проводимой кредитной политики банка;
- оценивает «степень риска» кредитного портфеля;
- оценивает динамику оборачиваемости кредитных вложений банка.

Современная литература выделяет относительные показатели, которые предназначены для выполнения грамотного анализа кредитного портфеля [16]:

- объем «плохих» кредитов в общем кредитном портфеле;
- влияние задолженности капитал акционеров.

Правильный и объективный анализ оценки и качества кредитного портфеля является главным фактором выживания банка на рынке.

### 1.3 Управление кредитным портфелем

Одним из важных моментов кредитной политики банка с точки зрения банковского менеджмента, является управление кредитным портфелем. Необходимость совершенствования системы управления кредитным портфелем в современных условиях обусловлена:

- ростом кредитных рисков при кредитовании, что выражается ростом просроченной задолженности;
- ростом возрастающих потребностей реального сектора экономики и населения в кредитных ресурсах;
- просчетами стратегий управления кредитным портфелем.

Процесс управления кредитным портфелем должен основываться на следующих критериях:

- на определении методов анализа и оценки качества кредитов;
- на определении структуры кредитного портфеля;
- на определении основных количественных и качественных показателей для анализа и оценки кредитов;
- на определении объема резервов для погашения просроченной задолженности;
- на выяснении причин, изменения структуры кредитного портфеля за определенный период;
- в предложении мероприятий, по улучшению структуры и качества кредитного портфеля.

Эффективность управления кредитным портфелем в конечном итоге определяется принятием правильных решений, которые предполагают: Разумная кредитная политика устанавливает параметры для ссудного портфеля в целом, определяя:

- какую долю ресурсов банка можно использовать для предоставления кредитов;
- какие типы кредитов выгоднее предоставлять и какую долю в кредитном портфеле они должны занимать;
- определить географические регионы предоставления кредитов (касается тех банков, которые имеют региональную сеть);
- определить объем резервов для покрытия кредитного риска.;

Несмотря на то, что, в современной кредитной политике отсутствует определенный перечень правил, удовлетворяющих основным требованиям, однако интеграция таких правил управления кредитным портфелем, безусловно будет иметь эффективное влияние на выбранный метод для повышения уровня качества. В таблице 1.4 представлены основные принципы управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Таблица 1.4. Основные принципы управления кредитным портфелем коммерческого банка.

| Название         | Содержание                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Целеполагание    | Проведение управления таким образом, чтобы банк всегда получал достаточные проценты от выданных займов, проведения банковских операций, оказания услуг, в результате поддержания соответствующего уровня ликвидности и обоснованного уровня кредитного риска;   |
| Иерархичность    | Структурированное управление качеством кредитного портфеля на всех уровнях банка;                                                                                                                                                                               |
| Комплексность    | Принцип предполагает, что для того чтобы установить объективный уровень кредитного риска, удовлетворение соответствующей ликвидности и прибыльности доходности кредитного портфеля, банк рассматривает все действия направленные на обеспечение упомянутого;    |
| Оценочный анализ | Проведение анализа финансовых индикаторов кредитоспособности заемщика (в зависимости от типа заемщика: юридическое или физическое лицо), для того чтобы определить уровень кредитного риска в качестве основополагающего критерия качества кредитного портфеля; |
| Непрерывность    | Управление качеством портфеля проводится в течение всего срока действия кредитного договора между заемщиком и банком                                                                                                                                            |
| Избирательность  | Предоставление кредитов заемщикам с устойчивым доходом.                                                                                                                                                                                                         |
| Гибкость         | Изменение объема и структуры кредитного портфеля в зависимости от экономической ситуации                                                                                                                                                                        |

Управленческая деятельность коммерческого банка в области кредитования должна быть направлена на минимизацию кредитных рисков, роста доходности и ликвидности кредитного портфеля.

В банке функционируют специальные отделы, которые управляют кредитным процессом и имеют различные задачи, функции, компетенции, и представлены в таблице 1.5.

Профессором О. И. Лаврушиным были выделены основные шаги, используемые при управлении кредитным портфелем:

- определение показателей оценки кредитов, которые составляют кредитный портфель;
- выбор оптимальной структуры кредитного портфеля на основе классификации ссуд;

- выбор набора показателей, которые будут использоваться для оценивания ссуд, входящих в портфель;
- общее оценивание уровня качества кредитного портфеля;
- исследование возможных причин, влияющих на преобразование структуры кредитного портфеля;
- нахождение достаточного объема величины резерва, который будет соответствовать общему риску кредитного портфеля;
- разработка мероприятий, с целью улучшить качество кредитного портфеля.
- расчет и оценка эффективности управления кредитным портфелем.

Таблица 1.5. Функции и задачи подразделений коммерческого банка по управлению кредитным процессом

| Наименование подразделений банка  | Функции и задачи подразделения                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Правление банка                   | Разрабатывает и утверждает основные направления развития кредитной политики                                                                                                                                                           |
| Кредитный комитет                 | Определяет стратегию и тактику по развитию кредитных операций. Берет ответственность за одобрение крупных займов, оценивает риски кредитных операций и принимает решение об уровне процентных ставок по операциям займа.              |
| Планово- экономическое управление | Анализирует кредитный портфель, разрабатывает рекомендации по планированию мероприятий и деятельности в области выдачи займов                                                                                                         |
| Договорно- правовое управление    | Оценивает, дает заключение, корректирует первичную документацию (кредитные договора, договоры вклада и других банковских услуг) на ее соответствие требованиям и нормативным актам Центрального банка и законодательства              |
| Операционное управление           | Ведет операционную деятельность: обрабатывает решения по выдаче кредитов, получение вкладов, (так называемый «Фронт-офис»)                                                                                                            |
| Отдел внутреннего контроля        | Контролирует соответствие результатов работы вышеперечисленных отделов на их правомерность, законность, как в отношении клиентов банка, так и в отношении банковских правил, законов, и т.п. установленных Центральным банком России. |

С целью улучшения качества кредитного портфеля необходимо контролировать следующие его параметры:

- объем ресурсов банка, который можно использовать для выдачи кредитов;
- виды кредитов, которые могут быть выданы;
- диверсификация кредита по отдельным заемщикам и отраслям экономики;
- основные географические регионы бизнеса и т.п.

Важно понимать то, что на текущий день отсутствует единая методика управления кредитным портфелем. Это утверждение справедливо как для России, так и для остального мира. Поэтому каждый банк самостоятельно разрабатывает инструменты, механизмы для снижения рисков, возникающих при управлении кредитным портфелем. Тем не менее выполнение вышеупомянутых мероприятий не оспаривается и рассматривается большинством коммерческих банков как базисные требования. Самые эффективные методики, относящиеся к управлению кредитным портфелем, несомненно являются неоспоримым преимуществом при предоставлении банковских услуг.

## 2 Анализ управления кредитным портфелем банка АО КБ «Агропромкредит»

### 2.1. Организационно–экономическая характеристика АО КБ «Агропромкредит»

Акционерное общество коммерческий банк «Агропромкредит» — кредитно-финансовое учреждение, предоставляющее корпоративным и частным клиентам полный комплекс банковских услуг. Банк был основан в 1994 году и на сегодняшний день входит в число 200 крупнейших российских банков.

Региональная сеть банка, на конец 2016 года включала 8 филиалов и 30 офисов в четырех из восьми федеральных округов страны. Филиалы Банка открыты в городах: Барнаул, Екатеринбург, Кемерово, Курган, Нижний Новгород, Оренбург, Сургут, Тюмень. Головной офис Банка расположен в Москве. Юридический адрес и фактическое месторасположения головного офиса банка: 117997, Российская Федерация, город Москва, улица Вавилова, 19.

Основными видами деятельности Банка являются:

- кредитование юридических и физических лиц,
- торговое финансирование и документарные операции,
- операции на рынке межбанковского кредитования,
- привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты,
- переводы, в том числе при сотрудничестве с платежными системами, предоставление и обслуживание банковских карт международных платежных систем,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- предоставление электронных банковских услуг для частных и корпоративных клиентов.

Кроме перечисленных выше операций Банк, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) иные операции в соответствии с законодательством Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2017 года Уставной капитал АО КБ «Агропромкредит» составляет 2, 240028 млрд. (два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей.

Управление Банком «Агропромкредит» осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством и Уставом Банка. Высший орган управления Банком - Общее собрание акционеров. Общее руководство деятельностью Банка (за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров) осуществляет Совет директоров. Текущей деятельностью Банка (за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров) руководят Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган— Правление Банка. Обязанности и полномочия органов управления определены Уставом Банка.

Общая величина активов Банка по состоянию на 1 января 2017 года составила 22755458 тыс.руб.. чистая ссудная задолженность составила 16,144436 тыс. руб. млрд. рублей. Совокупный объем обязательств Банка по состоянию на начало 2017 года составил 19767568 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 5 880 854 тыс. руб. по физическим лицам - 2 688 847 тыс.руб.

Процентные доходы от кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целом по Банку (Головной офис + филиалы) составили 839662 тысячи рублей.

Банк «Агропромкредит» предоставляет финансовые отчеты, в соответствии с российскими и международными стандартами. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка проводит ООО «Эрнст энд Янг».

Основной целью деятельности коммерческого банка АО КБ «Агропромкредит» является получение максимальной выгоды и максимальное удовлетворение потребностей клиентов.

## 2.2 Анализ кредитного портфеля АО КБ «Агропромкредит»

Начинать анализ управления кредитным портфелем конкретного банка необходимо с анализа состояния кредитного банковского рынка в целом, так как определенные тенденции в развитии банковской системы, как правило, прослеживаются и в выбранном для исследования банке. Согласно данным Банка России объем активов в номинальном выражении российского банковского сектора за 2016 года сократился на 3,2%. 2016 году кредитование экономики снизилось на 4%, Доля просроченной задолженности снизилась с 5,75% по итогам 2015 года до 5,6% по итогам 2016 года. Кредитование юридических лиц в 2016 году по-прежнему доминировало над кредитованием физических лиц.

Рост прибыли в 2016 году составил 930 миллиардов рублей, во многом является следствием роста доходов от кредитования и значительное сокращение объемов формируемых банками резервов на возможные потери.

Количество действующих кредитных организаций с начала 2016 года сократилось с 733 до 623.

Уровень кредитного риска в решающей степени определялся в 2016 году качеством корпоративных кредитов, на долю которых на 01.01.2017 приходилось 73,6% от общего объема кредитов.

Объективный анализ кредитного портфеля, оценка его качества позволяет управленческому аппарату принимать правильные управленческие решения в области политики кредитования. Информационным источником для анализа и оценки кредитного портфеля АО КБ «Агропромкредит» является финансовая отчетность за 2014 – 2016гг.

Вначале проведем структурный анализ кредитного портфеля таблица 2.1

Таблица 2.1. Анализ структуры и динамики ссудной задолженности АО КБ «Агропромкредит» а 2014-2016гг.

| Показатели                                                 | Года     |           |            | Изменения |        |           |        |
|------------------------------------------------------------|----------|-----------|------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                                                            |          |           |            | 2015/2014 |        | 2016/2015 |        |
|                                                            |          |           |            | Тыс.руб.  | %      | Тыс. руб. | %      |
|                                                            | 2014г.   | 2015г.    | 2016г.     | Тыс.руб   | %      | Тыс.руб.  | %      |
| Кредиты физическим лицам                                   | 8472515  | 5954813   | 2688 847   | -2517702  | -29,71 | -3265966  | -54,84 |
| Кредиты юридическим лицам, в том числе вексельные вложения | 8472671  | 5973391   | 6280854    | -499280   | -29,52 | 307463    | 5,14   |
| Межбанковские кредиты                                      | 2271764  | 6799314   | 8939 594   | 4527550   | 199    | 2140280   | 31,41  |
| Итого судная задолженность                                 | 19218950 | 18727 518 | 17 909 295 | - 491432  | - 2,14 | -818223   | -4,36  |
| Резервы на возможные потери                                | 1624793  | 2003898   | 1764 857   | 379105    | 23,33  | -239041   | -11,98 |
| Просроченные кредиты (всего)                               | 656137   | 777 237   | 949 997    | 121100    | 18,45  | 172760    | 22,22  |
| Просроченные кредиты юридических лиц                       | 231614   | 349112    | 381212     | 117498    | 50,72  | 32100     | 9,19   |
| Просроченные кредиты физических лиц                        | 424523   | 428125    | 568785     | 4289      | 1.01   | 140660    | 32,84  |
| Итого чистая ссудная задолженность                         | 17594157 | 16723620  | 16144438   | -870537   | -4,94  | -579182   | -3,46  |

Структурный анализ кредитного портфеля АО КБ «Агропромкредит» свидетельствует, что в 2015 наблюдается снижение объема кредитного портфеля. Темп снижения составил 2,14%, а в 2016 году темп снижения по сравнению с 2015 годом составил - 4,36%. Снижение темпов прироста кредитного портфеля свидетельствует о снижении эффективности управления кредитной деятельностью, в результате чего у банка возникает угроза потери определенной части клиентской базы.

Темп кредитования физических лиц в 2015 году перешел к отрицательному значению и составил - 29,71%. В 2016 году также наблюдалось отрицательное значение темпа кредитования физических лиц, которое составило уже 54,84%. Отчасти снижение объема кредитования можно объяснить ужесточением кредитной политики. При рассмотрении новых заявок приоритет стал отдаваться заемщикам, предоставляющих качественный залог. С другой стороны, снижение объема кредитования физических лиц связано с падением реальных доходов населения.

Кредитование юридических лиц имеет также отрицательную динамику в 2015 году они снизились и составили 5973391 тыс. руб. -29.52%, но в 2016 году объем кредитов, предоставленный юридическим лицам возрастает на 307463 тыс. руб. или на 5,14%.

Положительная динамика наблюдается в отношении межбанковских кредитов, темп роста которых в 2015 году составил 199%, а в 2016 году 31,41%.

Анализ структуры кредитного портфеля показывает рост просроченной задолженности, что влечет за собой необходимость формирования резервов, которые уменьшают финансовый результат банка. Резервы на возможные потери по ссудам также имеют динамику роста за счет роста просроченной задолженности. Просроченная задолженность физических лиц за анализируемый период больше, чем просроченная задолженность юридических лиц. Поэтому в 2016 году управление банка приняло решение с целью снижения кредитных рисков продолжить кредитовать заемщиков, имеющих устойчивое финансовое состояние и положительную кредитную историю. При

рассмотрении новых заявок приоритет отдавался заемщикам, предоставляющим качественный залог.

Снижение объема кредитного портфеля за анализируемый период во многом объясняется ростом просроченной задолженности, которая и в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 18,45%, в 2016 году темп ее роста составил 22,22%. Рост просроченной задолженности объясняется снижением платежеспособности заемщиков. С целью снижения кредитных рисков и уровня потенциальных потерь банк принял решения, что большая часть кредитного портфеля должна предоставляться юридическим лицам. Риск потерь по которым находится на минимальном уровне. Были внесены изменения в условия предоставления кредитов.

Динамика изменения структуры кредитного портфеля юридическим и физическим лицам за 2014 -2016 гг. представлена на рисунке 1.

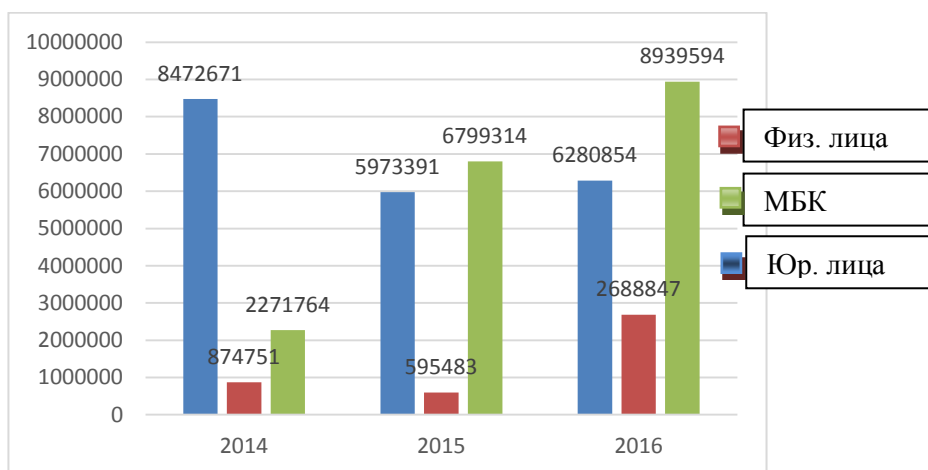


Рисунок 1 - Динамика кредитного портфеля АО КБ «Агропромкредит» юридическим и физическим лицам за 2014 -2016 гг.

Определим удельный вес кредитных продуктов в общем объеме ссудной задолженности в таблице 2.2. Анализ таблицы свидетельствует, что удельный вес кредитов юридических лиц и физических лиц в общем объеме кредитных вложений практически одинаков, за 2014 – 2015 годы он составлял 48,09%. В 2016 году удельный вес кредитов физических лиц сократился и составил 15,01%.

Таблица 2.2. - Удельный вес кредитных продуктов в общем объеме ссудной задолженности

| Показатели                                        | 2014     |       | 2015       |       | 2016       |       |
|---------------------------------------------------|----------|-------|------------|-------|------------|-------|
| 1                                                 | 2        | 3     | 4          | 5     | 6          | 7     |
| Общий объем ссудной задолженности                 | 19218950 | 100%  | 18 727 518 | 100   | 17 909 295 | 100   |
| Кредиты юридическим лицам, в том числе вексельные | 8472671  | 44,09 | 5973391    | 31,89 | 6280854    | 35,07 |
| Кредиты физическим лицам                          | 8472515  | 44,09 | 5954813    | 31,80 | 2 688 847  | 15,01 |
| Межбанковские кредиты                             | 2271764  | 11,82 | 6799314    | 36,31 | 8 939 594  | 49,92 |

Снижению удельного веса кредитного портфеля физических лиц в общем объеме кредитных ресурсов в 2016 году способствовало изменение условий предоставления потребительских кредитов. В рамках изменения требований Банка к заемщикам в целях минимизации кредитного риска был также увеличен минимальный размер подтвержденного ежемесячного чистого дохода заемщика; изменен максимальный размер кредита. Также необходимо отметить, что наблюдается рост процентных ставок по кредитам, например, средняя ставка по ипотечным кредитам в 2014 году составляла 15,5, а в 2016 году она выросла до 18%.

В 2016 году наблюдается удельный рост портфеля юридических лиц. В 2016 году он составил 6280854 тыс. руб., что на 3,18% больше, чем в 2015 году.

Основная задача проведения анализа срочности кредитного портфеля, заключается в определении уровня диверсификации в соответствие со сроками на которые он размещен.

В соответствие со структурой, отражающей кредитный портфель на основе сроков размещения составлена таблица 2.3. Данные таблицы 2.3. показывают, что в анализируемом банке основная доля кредитов в 2014 году представлена долгосрочными кредитами на срок от 1 года до 5 лет. Удельный вес долгосрочных кредитов в 2014 году составлял 49,62%. Увеличение доли

долгосрочных кредитов в структуре кредитного портфеля, можно рассматривать как положительный момент. Потому что, с одной стороны, долгосрочные кредитные размещения являются основными приносящими доход ресурсами для банка, т.к. процентная ставка по таким кредитам выше.

Таблица 2.3. - Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе сроков размещения

| Показатели                           | 2014г.          |       | 2015г.     |       | 2016г.      |       |
|--------------------------------------|-----------------|-------|------------|-------|-------------|-------|
|                                      | Тыс. руб.       | %     | Тыс.руб.   | %     | Тыс. руб.   | %     |
| До 30 дней                           | 2 274 333       | 11,83 | 7 445 619  | 39,75 | 8 564 738   | 47,82 |
| От 31 дня до 90 дней                 | 980 950         | 5,10  | 441 807    | 2,35  | 1 276 811   | 7,13  |
| От 91 до 180дн.                      | 1 835 289       | 9,55  | 667 608    | 3,57  | 683 774     | 3,83  |
| От 181 до года                       | 2 700 764       | 14,06 | 3 559 743  | 19,01 | 1 473 020   | 8,22  |
| От 1 года до 5лет                    | 9 536 653       | 49,62 | 5 398 463  | 28,82 | 4 479 553   | 25,01 |
| Свыше 5лет                           | 1 234 824       | 6,48  | 437 041    | 2,34  | 481 402     | 2,68  |
| Просроченная задолженность           | 656137          | 3,36  | 777 237    | 4,15  | 949 997     | 5,31  |
| Итого кредитная задолженность        | 19 218 950      | 100   | 18 727 518 | 100   | 17 909 295  | 100   |
| Резерв на возможные потери           | (1624 793)      |       | (2003898)  |       | (1 764 857) |       |
| Итого чистой кредитной задолженности | 17 594 157<br>0 |       | 16 723 620 |       | 16 144 438  |       |

В этой связи увеличение их доли в общей структуре портфеля способствует росту доходности банковских операций, и, как следствие, росту прибыли банка. С другой стороны, увеличение доли долгосрочных кредитов повышает кредитный риск в результате того, что банк не может определить вероятный дефолт заемщика в длительном промежутке времени, и в связи с этим длинные кредиты, могут изменить свою категорию и трансформироваться в некачественные, по ходу некоторого времени, особенно это актуально во времена отсутствия стабильности в экономике.

В 2016 году увеличивается доля кредитов, предоставляемых на 30 дней 47%. в какой - то мере может быть объяснено ростом кредитных рисков.

В 2016 году объем долгосрочных кредитов снизился на 4 479 553 тыс. руб. и составил 25,01% в общем объеме кредитного портфеля.

С одной стороны, выявленные тенденции, позитивно характеризуют банк в части управления кредитным риском, а с другой стороны краткосрочные кредиты не позволяют банку получать достаточного дохода, а предприятиям реального сектора – решить проблемы инвестиционного характера.

Таким образом, анализ таблицы 2.3 показывают, что в АО КБ «Агропромкредит» менялись приоритеты в части управления структуры кредитного портфеля как по субъектам экономики, так и по срокам размещения.

Из-за существующей в настоящее время ситуацией в экономике, произошел рост просроченной задолженности, в объеме кредитного портфеля. Несмотря на то, что на конец 2014 года объем невыплаченных кредитов или кредитов с просрочкой составил 3,36% в отношении всего количества выданных кредитов, а в 2016 году -5,31%, тем не менее, объем невыплаченных кредитов по состоянию на 2016 год, все еще в разумных пределах (5,1%).

В таблице 2.4. проанализируем структуру кредитной задолженности физических лиц по видам выдаваемых кредитов.

Таблица 2.4 Структура кредитной задолженности физических лиц представлена в разрезе предоставленных видов

| Виды                                  | 2014г.    |       | 2015г.    |       | 2016г.    |       |
|---------------------------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
|                                       | Тыс. руб. | %     | Тыс. руб. | %     | Тыс. руб. | %     |
| Потребительские кредиты               | 7 693 589 | 90,82 | 5 470 346 | 91,87 | 2 406 587 | 89,51 |
| Ипотечные кредиты                     | 261 689   | 3,09  | 199 863   | 3,37  | 145 175   | 5,39  |
| Автокредиты                           | 506 215   | 5,97  | 277 193   | 4,66  | 130 866   | 4,87  |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 10 022    | 0,12  | 7 411     | 0,12  | 6 219     | 0,23  |
| Итого                                 | 8 471 515 | 100   | 5 954 813 | 100   | 2 688 847 | 100   |

На рисунке 2 представлена структура портфеля физических лиц за 2014 год. Анализ значений представленных показателей свидетельствует, что наибольшая доля в общем объеме кредитного портфеля физических лиц за весь

анализируемый период приходится на потребительские кредиты. В 2016 году их доля снизилась на 2,36% и составила- 89,51%, доля ипотечных кредитов возрастает и составляет, на конец 2016 года 5,39%.

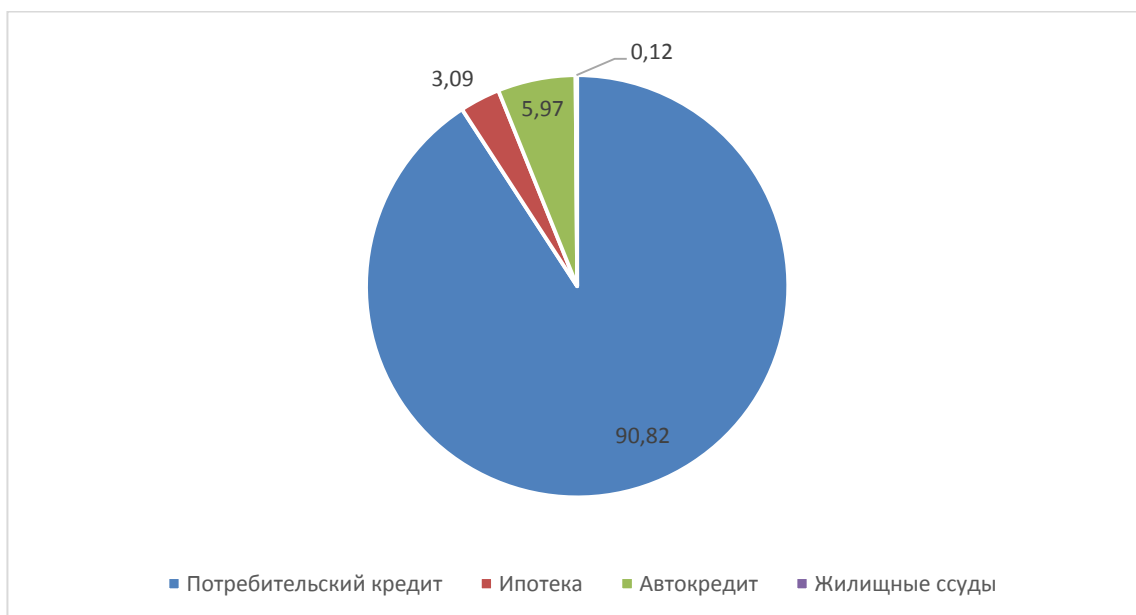


Рисунок 2 - Структура кредитного портфеля физических лиц АО КБ «Агропромкредит» за 2014 год

На рисунке 3 представлена структура портфеля физических лиц за 2014 год. Рисунок по кредитам физических лиц годового отчета

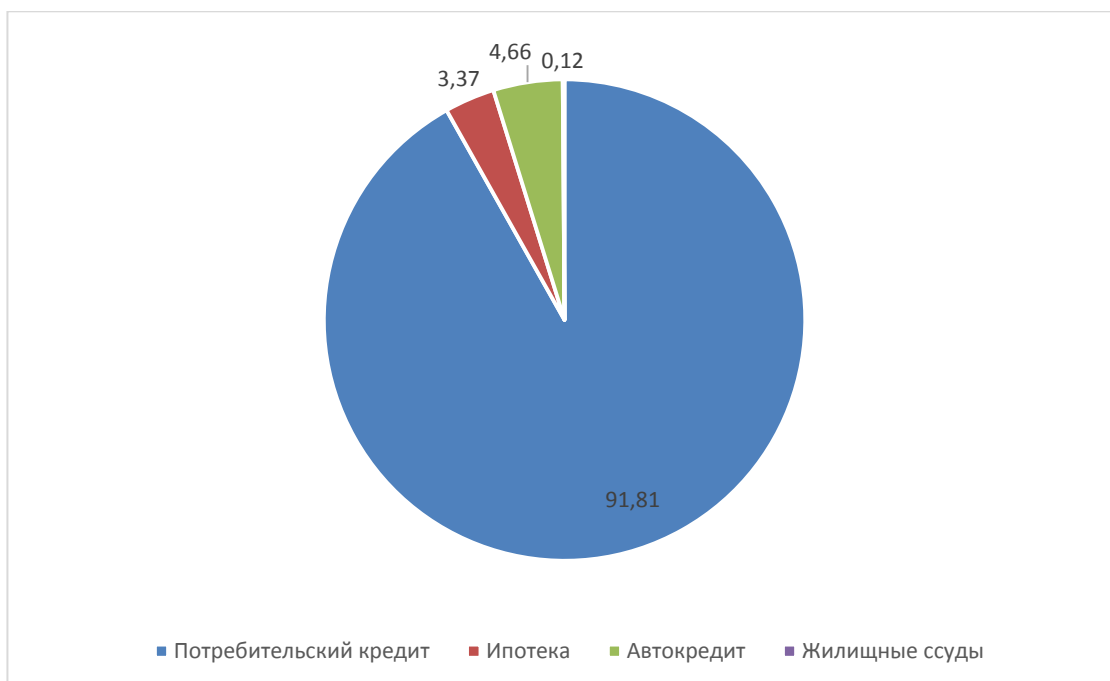


Рисунок 3 - Структура кредитного портфеля физических лиц АО КБ  
«Агропромкредит» за 2015 год

На рисунке 4 представлена структура портфеля физических лиц за 2016 год.

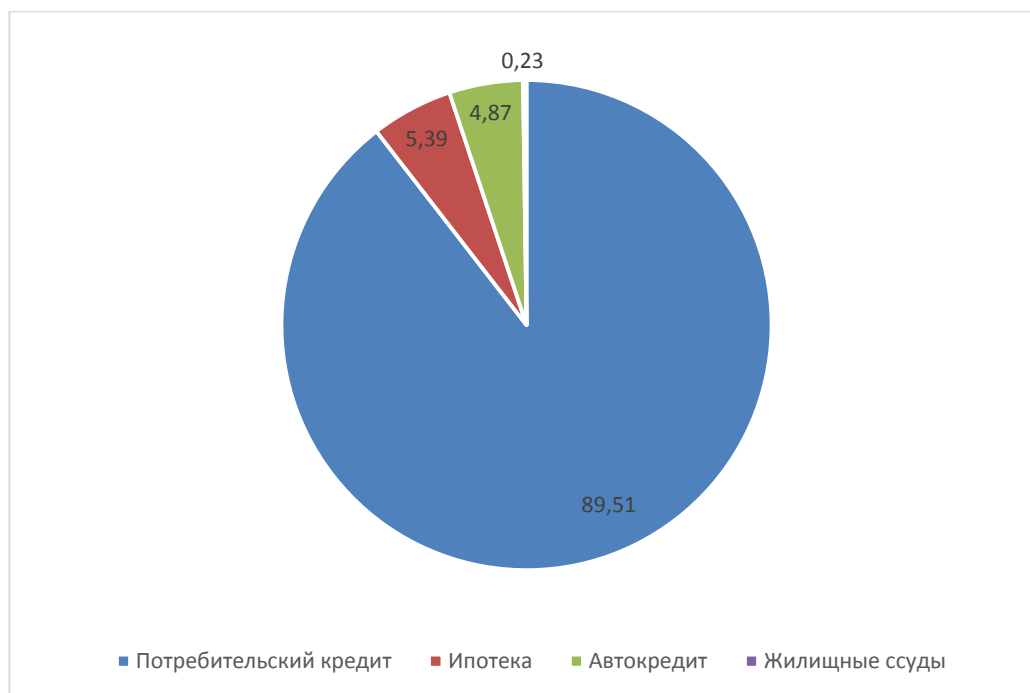


Рисунок 4 - Структура кредитного портфеля физических лиц АО КБ  
«Агропромкредит» за 2016 год.

Проанализируем кредитную задолженность юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности заемщиков. Таблица 2.5.

Таблица 2.5. Кредитная задолженность юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности заемщиков тыс. руб.

| Показатели                                                            | 2014г     |       | 2015г     |       | 2016г     |       |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
|                                                                       | Тыс. руб. | %     | Тыс. руб. | %     | Тыс. руб. | %     |
| 1                                                                     | 2         | 3     | 4         | 5     | 6         | 7     |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды              | 2179250   | 25.72 | 1 712 536 | 28,66 | 1 884 810 | 30,00 |
| Предоставление коммунальных, социальных, персональных и прочих услуг, | 1303212   | 15,38 | 843 312   | 14,10 | 1 059 275 | 16,86 |

|                 |  |  |  |  |  |  |
|-----------------|--|--|--|--|--|--|
| здравоохранение |  |  |  |  |  |  |
|-----------------|--|--|--|--|--|--|

Окончание таблицы 2.5

| 1                                                                                                                            | 2         | 3     | 4         | 5     | 6         | 7     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
| - Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 2 338 987 | 27,60 | 1 197 494 | 20,03 | 857 133   | 13,64 |
| Обрабатывающие производства                                                                                                  | 625 846   | 7,38  | 432 467   | 7,22  | 687 487   | 10,94 |
| На завершение расчетов                                                                                                       | 145 226   | 1,71  | 344 845   | 5,76  | 517 855   | 8,24  |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                                              | 139 901   | 1,65  | 509 130   | 8,51  | 63 643    | 1,01  |
| Финансовая деятельность,                                                                                                     | 689 202   | 8,13  | 324 262   | 5,41  | 751 347   | 11,96 |
| - Строительство                                                                                                              | 502 249   | 5,92  | 196 902   | 3,28  | 199 920   | 3,18  |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство,                                                                   | 251 200   | 2,96  | 414994    | 6,94  | 236494    | 3,76  |
| Транспорт и связь                                                                                                            | 25 257    | 0,29  | 7 506     | 0,12  | 12 833    | 0,20  |
| Прочие виды деятельности                                                                                                     | 105 363   | 1,24  | 174 430   | 2,17  | 17057     | 0,21  |
| Итого ссудной задолженности                                                                                                  | 8472671   | 100   | 5 973 391 | 100   | 6 280 854 | 100   |

Анализ таблицы 2.5, позволяет сделать вывод, что кредитование юридических лиц АО КБ «Агропромкредит» достаточно диверсифицировано по отраслям. Ключевыми отраслями, которые кредитуются АО КБ «Агропромкредитом» в 2014 году являются:

- оптовая и розничная торговля - 27,60%
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды - 25.72%

- предоставление коммунальных, социальных, персональных и прочих услуг, здравоохранение - 15,38%;

С точки зрения кредитования реального сектора экономики отмечается приемлемая диверсификация кредитных вложений в разрезе отраслевой принадлежности заемщиков.

Как уже было отмечено, что АО КБ имеет региональную сеть, которая на конец 2016 года включала в себя 8 филиалов и 34 офиса в четырех из восьми федеральных округов страны. Управление банка ответственно подошло к выбору региона, учитывая уровень доходов населения и развитие производственного сектора.

Наибольшая доля выданных кредитов, приходится на регионы: Московская область -18%, Камчатский край - 15%, Амурская область - 13%, Тюменская область 10%. (более 4 млрд. рублей по каждому региону). Рост кредитного портфеля в этих регионах явилось результатом активного продвижения и проведения ряда мероприятий, направленных на привлечение новых клиентов.

Если в общем региональном кредитном портфеле в 2015 году, доля кредитов, предоставленных юридическим лицам практически равнялась доли физических лиц, то в 2016 году преобладает удельный вес кредитов, выданных физическим лицам.

### 2.3. Оценка качества управления кредитным портфелем АО КБ «Агропромкредит»

Основополагающим моментом в управлении кредитным портфелем коммерческого банка является оценка его качества.

Качество кредитного портфеля оценивается с помощью специально разработанной системы финансовых коэффициентов.

Расчет финансовых коэффициентов основывается на данных, которые представлены в годовой финансовой отчетности. Показатели необходимые для анализа и оценки качества кредитного портфеля, представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Необходимые данные для анализа и оценки кредитного портфеля АО КБ «Агропромкредит» за 2014 -2016гг тыс. руб.

| Показатели                            | 2014г.   | 2015г.   | Изменение             |         | 2016      | Изменение |         |
|---------------------------------------|----------|----------|-----------------------|---------|-----------|-----------|---------|
|                                       |          |          | 2015/2014<br>тыс.руб. | %       |           | 2016/2015 | %       |
| Активы                                | 27318599 | 24808036 | 2410563               | -9,18   | 22755458  | -2052578  | -8,27   |
| Собственные средства                  | 2627930  | 2871581  | 243651                | 6,98    | 2987890   | 116309    | 4,05    |
| Кредитный портфель                    | 19218950 | 18727518 | -491432               | -2,55   | 17909295  | -818223   | -4,36   |
| Процентный доход от ссудных операций  | 2498389  | 2770228  | 2718390               | 10,88   | 1610434   | 1159794   | - 41,86 |
| Резерв на покрытие убытков по ссудам  | 1624 793 | 2003898  | 379105                | 23,33   | 1 764 857 | -239131   | - 11,32 |
| Объем принятого обеспечения по ссудам | 29547920 | 30617894 | 1069974               | 3,62    | 21364556  | -9253338  | - 30,22 |
| Привлеченные средства                 | 24690669 | 21936455 | -2754214              | - 11,16 | 19767568  | -2168887  | -9,88   |
| Просроченная задолженность            | 656137   | 777 237  | 121100                | 18,45   | 949 997   | 172760    | 22,22   |
| Средняя сумма кредитных вложений      | 19226731 | 18973234 | 12142                 | 3,07    | 18318406  |           |         |

Как показывает анализ таблицы 2.6, за весь анализируемый период наблюдается снижение активов. Процентный доход от ссудных операций сократился за счет снижения общего объема ссудной задолженности. С 19218950 тыс. руб. в 2014 году до 17909295 тыс. руб. в 2016 году. Снижение общего объема кредитования не повлияло на снижение просроченной задолженности, которая в 2016 году увеличилась на 22,22%, по сравнению с 2015 годом увеличение составило 18,45.

Проведем оценку рискованности кредитной деятельности банка через относительные показатели, которые позволяют определить качество кредитного портфеля с позиции риска. Таблица 2.7.

Таблица 2.7. - Оценка рискованности кредитной деятельности банка АО КБ «Агропромкредит» за 2014 – 2016 гг.

| Коэффициент оценки                                                                    | Года   |        |       | Изменения |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|-------|-----------|-----------|
|                                                                                       | 2014г. | 2015г. | 2016г | 2015/2014 | 2016/2015 |
| Уровень кредитной активности, %                                                       | 70,35  | 75,48  | 78,70 | 5,31      | 3,22      |
| Коэффициент опережения% убрать                                                        | 1,11   | 1,07   | 1,04  | -0,04     | 0,03      |
| Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики                           | 0,77   | 0,87   | 0,90  | 0,1       | 0,1       |
| Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка                | 7,31   | 6,52   | 5,99  | -0,79     | -0,53     |
| Коэффициент риска кредитного портфеля                                                 | 0,91   | 0,89   | 0,90  | -0,02     | 0,01      |
| Общий коэффициент достаточности РВПС                                                  | 0,08   | 0,10   | 0,09  | 0,02      | -0,01     |
| Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска                       | 0,23   | 0,69   | 0,59  | -0,02     | 0,1       |
| Коэффициент доходности                                                                | 0,12   | 0,14   | 0,08  | 0,02      | -0,06     |
| Максимальный размер кредитного риска на 1 заемщика, или группу связанных заемщиков Н6 | 20,4   | 24,7   | 24,7  | 4,3       | - 1,9     |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7                                       | 219,3  | 251,9  | 219,5 | 9,0       | -32,4     |
| Концентрация кредитных рисков на акционеров Н 9.11                                    | 0      | 0      | 0     | 0         | 0         |
| Концентрация кредитного риска на инсайдеров Н10.21                                    | 2,6    | 1,5    | 0,6   | - 1,1     | -0,9      |

Анализ показателей таблицы свидетельствует, что для АО КБ «Агропромкредит» значение данного показателя за весь анализируемый период

выше нормативного (50-55%). такое значение. установлено для банков, проводящих операции с ценными бумагами Высокий уровень кредитной активности, может представлять угрозу для банка, в случае высокого риска невозврата кредитов. поэтому следует обратить внимание на управление активами банка в целом, в том числе с целью обеспечения ликвидности баланса банка.

Коэффициент опережения имеет отрицательную динамику, он показывает общий уровень кредитной активности. Его значение в 2014 году составило 1,11, а в 2015- оно сократилось на 0,04, в 2016 -,03. Рекомендуемое значение  $\leq 1$ . Значение коэффициента опережения снижается, что свидетельствует об общем снижении уровня агрессивной активности. Общий уровень кредитной активности снижается.

Значение коэффициента «агрессивности – осторожности» также превышает нормативное значение (70%). 2016 году наблюдается рост данного показателя в 2016 году его значение составило 90%., что также является свидетельством неоправданно рискованной кредитной деятельности банка.

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка отражает степень рискованности кредитной политики банка. Оптимальное значение показателя установлено на уровне 300 – 400%. Значение коэффициента в АО КБ «Агропромкредит» выше оптимального в 2014 г. -731, в 2015 – 652, а в 2016 году -599. Превышение коэффициентом нормативного значения свидетельствует, что банк не обладает достаточными собственными средствами, при такой активной кредитной политике.

Коэффициент риска кредитного банка за анализируемый период прогнозирует потери кредитного банка с точки зрения возвратности ссуд. Значение данного показателя составило в 2014 году - 0,91, в 2015 - 0,89, а в 2016 году – 0,90. Среднее рассчитанное значение за анализируемый период находится на уровне 0,90 %, что позволяет судить о высоком качестве кредитного портфеля с точки зрения возвратности выданных ссуд. Таким образом, коммерческий банк своевременно реагирует на рост ссудной

задолженности путем увеличения резервов на возможные потери. Но это приводит к падению чистой прибыли.

Общий коэффициент достаточности РВПС не достигает рекомендуемого значения 20%. Значение данного показателя свидетельствует, что у АО КБ «Агропромкредит» недостаточно резервов на покрытие возможного не полного получения средств по предоставленным ссудам.

Коэффициент доходности кредитного портфеля снижается за счет снижения общего объема ссудной задолженности на 4,36 за 2016 год.

Кроме относительных показателей, которые коммерческий банк рассчитывает для самостоятельного контроля степени риска кредитного портфеля, существуют нормативы, размер которых постоянно отслеживает Банк России. Расчет данных показателей регламентируется Инструкцией Банка России № 139-И [1].

Обязательные нормативы Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 на протяжении всего рассматриваемого периода выполняются. За 2015 г-2016 гг. значение норматива Н6 снижается на 1,9, что свидетельствует о снижении кредитного риска на одного заемщика.

В 2016 году значение норматива Н7 снижается по сравнению с 2015 годом на 32,4, что свидетельствует о снижении кредитных рисков в отношении крупных кредитов.

Норматив Н9.11. имеет нулевое значение, что означает, что АО КБ «Агропромкредит» за анализируемый период не кредитовал акционеров. Размер кредитных рисков на инсайдеров на протяжении анализируемого периода снижается в 2016 году, его значение снизилось на 0,9 по сравнению с 2015 годом.

Нельзя не отметить, то что достаточно важным условием, оказывающим значительное влияние на формирование грамотно сбалансированного кредитного портфеля, будет определение его обеспеченности.

Обеспеченность кредитных вложений банка выражается через специальные показатели, которые отражены в таблице 2.8.

Таблица 2.8. – Оценка обеспеченности кредитных вложений АО КБ «Агропромкредит» за 2014-2016гг

| Показатель                                                   | Год  |      |      | Изменение + - |           |
|--------------------------------------------------------------|------|------|------|---------------|-----------|
|                                                              | 2014 | 2015 | 2016 | 2015/2014     | 2016/2015 |
| Коэффициент обеспеченности кредитных вложений                | 1,64 | 1,63 | 1,19 | -0,01         | -0,44     |
| Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля | 0,39 | 0,50 | 0,51 | 0,11          | 0,01      |

Коэффициент обеспеченности определяет убытки, которые может иметь банк в случае невозврата кредитных вложений

Анализ обеспеченности кредитного портфеля снижается, в 2015 году снижение составило -0,01, в 2016 году 0,44. Не смотря на снижение данного показателя, тем не менее, он находится в пределах рекомендуемого значения - больше единицы, поэтому политику банка в области обеспечения ссудной задолженности можно назвать эффективной.

Коэффициент имущественной обеспеченности, отражающий уровень покрытия кредитных вложений наиболее стабильным видом обеспечения — имуществом, соответствуют нормативному значению (50%).

Следующим этапом анализа кредитного портфеля является оценка его уровня риска, с точки зрения просроченной задолженности.

В таблице 2.9. представлены значения коэффициентов по уровню риска кредитного портфеля.

Таблица 2.9 - Анализ коэффициентов по уровню риска кредитного портфеля

| Показатель                                                 | Года  |       |       | Изменение + - |           |
|------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|---------------|-----------|
|                                                            | 2014  | 2015  | 2016  | 2015/2014     | 2016/2015 |
| Показатель доли просроченной задолженности в активах банка | 0,02  | 0,03  | 0,04  | 0,01          | 0,01      |
| Коэффициент риска                                          | 0,034 | 0,041 | 0,053 | 0,07          | 0,012     |
| Коэффициент покрытия убытков по ссудам                     | 2,49  | 2,57  | 1,88  | 0,08          | 0,69      |

В результате проведенных расчетов по анализу коэффициентов по «уровню риска» кредитного портфеля

были выявлены следующие проблемы:

- наблюдается динамика увеличения доли просроченной задолженности в общей сумме активов банка;
- растет коэффициент проблемных кредитов, т. е. возрастает доля просроченных кредитов в совокупном объеме предоставленных кредитов;
- снижается коэффициент покрытия убытков на возможные потери по ссудам.

Исходя из данных результатов можно сказать, что сумма фактических резервов на возможные потери по ссудам в целом была сформирована оптимально, так как на 2014-2015 гг. коэффициент покрытия убытков по ссудам больше единицы, что свидетельствует о том, что проблемные кредиты покрыты и у банка не возникло дополнительных проблем с покрытием убытков по ссудным операциям.

Одним из важных условий формирования сбалансированного кредитного портфеля является тщательная оценка экономической эффективности кредитной политики, которая в значительной степени зависит от управления кредитным портфелем.

Расчет коэффициентов по оценке эффективности кредитной деятельности банка представлен в таблице 2.10

Таблица 2.10. - Оценка эффективности кредитной деятельности АО КБ «Агропромкредит» за 2014 – 2016гг

| Показатель                                                     | Года  |      |       | Изменение +/- |           |
|----------------------------------------------------------------|-------|------|-------|---------------|-----------|
|                                                                | 2014  | 2015 | 2016  | 2015/2014     | 2016/2015 |
| Коэффициент доходности кредитного портфеля                     | 0,12  | 0,14 | 0,08, | 0,02          | -0,06     |
| Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель | -3,52 | 1,35 | 1,91  | -3,17         | 0,56      |

|                                 |  |  |  |  |  |
|---------------------------------|--|--|--|--|--|
| рентабельности<br>кредитования) |  |  |  |  |  |
|---------------------------------|--|--|--|--|--|

Коэффициент эффективности кредитных операций коммерческого банка АО КБ «Агропромкредит» на протяжении 2015-2016 года имеет положительную динамику увеличившись на 0,56%. Если в 2015 году доходность кредитных операций составила 14% увеличившись с 2014 годом на 2%, то в 2016 году коэффициент снизился на – 0,06% (6%) и составил 0,008% (8%), что свидетельствует о резком снижении доходности. Рост коэффициента рентабельности кредитного портфеля в 2016 году свидетельствует о повышении эффективности кредитных операций банка.

Определим общую оценку эффективности управления кредитным портфелем. В таблице 2.11. рассчитаем эффективность управления кредитным портфелем.

Таблица 2.11 - Эффективность управления кредитным портфелем АО КБ «Агропромкредит» за 2014 2016гг.

| Показатель                                                   | 2014    | 2015    | 2016      | Изменение<br>2015/2014 | Изменение<br>2016/15   |
|--------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------|------------------------|------------------------|
| Процентные<br>доходы от ссуд,<br>предоставленных<br>клиентам | 2498389 | 2770228 | 1610434   | 271839<br>(10,88%)     | -1159794<br>(41,85%)   |
| Резерв на<br>возможные<br>потери                             | 1624793 | 2003898 | 1 764 857 | 379100<br>(23,33%)     | - 239041<br>(- 11,98%) |
| Эффективность<br>((п.1 – п.2)/п.2<br>*100%), %               | 53,6    | 38,2    | -8,74     | -15,4                  | -46,94                 |

Рассматривая результаты анализа данных, мы можем зафиксировать тот факт, что в 2015 году объект исследования снизил эффективность управления своим кредитным портфелем на 15,4%. Негативное влияние на уровень качества кредитного портфеля произошло из-за резкого снижения доходов по выданным займам в 2016 году с 10,88% до -41,85%, а также необходимостью повысить внутренние резервы на возможные финансовые потери.

Выполненное исследование, позволяет сделать заключение о низкой эффективности результатов управления кредитным портфелем АО КБ

«Агропромкредит» за 2016 г. Таким образом, анализ и оценка кредитного портфеля АО КБ «Агропромкредит» позволил определить, как положительные, так и отрицательные тенденции в управлении кредитным портфелем. Анализ кредитной политики АО КБ «Агропромкредит» за 2014-2016 гг. свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля, что проявилось в увеличении абсолютной и относительной величины просроченных кредитов. Увеличение доли просроченных кредитов за 2014 -2015 гг. составило 18,75%, а за 2015-2016 гг. - 22,22%.

В 2015 г. наблюдается снижение объема кредитного портфеля, темп снижения составил 2,55%, а в 2016 году темп снижения по сравнению с 2015 годом составил -4,36%.

Таким образом, диагностика кредитного портфеля АО КБ «Агропромкредит» позволила выявить следующие проблемы:

- рост агрессивности кредитной политики привел к увеличению просроченной задолженности и росту «проблемных» кредитов;
- к снижению доходности за счет снижения общего объема ссудной задолженности на 4,36 за 2016 год
- выявил недостаток обеспечения по предоставленным кредитам;
- значение коэффициента соотношения кредитных и собственных средств в АО КБ «Агропромкредит» выше оптимального, что свидетельствует, о том, что банк не обладает достаточными собственными средствами, при такой активной кредитной политике.

### 3 Основные направления совершенствования системы управления кредитным портфелем

Проведенный комплексный анализ кредитного портфеля коммерческого банка АО КБ «Агропромкредит» показал, что:

1. За анализируемый период произошло сокращение объема кредитного портфеля. За 2015- 2014 гг. сокращение составило 2,5%, а за 2016-2015 гг. 4,45%.

2. Увеличилась доля просроченной задолженности. Увеличение за 2015-2015 гг. составило 18,75%. А за 2016-2015 гг. – 22,22%. Основная доля просроченных ссуд приходится на потребительские кредиты.

3. Увеличился объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам, для погашения просроченных кредитов, что привело к снижению уровня прибыли. Увеличение за 2015 – 2014 гг. составило – 23,33%, а за 2016 – 2015 гг. - 11,32%.

4. Снизились процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам с 10,88% в 2015 году до -46,94% в 2016 году

5. Снизилась эффективность кредитных операций банка с 3,52% в 2014 году до 0,57% в 2016 году.

Снижение рентабельности кредитных операций свидетельствует о неэффективной системе управления кредитным портфелем АО КБ «Агропромкредит».

Совершенствование системы управления качеством кредитного портфеля необходимо решать с учетом выявленных проблем при анализе кредитного портфеля.

Повышение качества кредитного портфеля возможно за счет реализации следующих мероприятий:

- страхования рисков невозврата по ссудной и приравненной к ней задолженности. Банковским специалистам надо более активно продвигать

продукт по страхованию кредитов, повышая привлекательность страхового пакета.

- диверсификация кредитов представляет распределение имеющихся у банка средств между большим числом заемщиков с целью минимизации рисков и получения более высокого дохода. Диверсификация кредитного портфеля положительно влияет на ликвидность. Менеджменту банка следует уделять больше внимания этому направлению в своей деятельности.

- совершенствование методики расчета лимита кредитования путем ограничения кредитования больших сумм на больший срок, и поддержания кредитование меньших сумм на более меньший период. Ограничение приводит к расширению клиентской базы, что снижает концентрацию риска на одного клиента.

Предложенные мероприятия должны способствовать:

- уменьшению суммы формирования резервов на возможные потери по ссудной задолженности;

- увеличению прибыли, за счет снижения резервов.

Банк заинтересован в том, чтобы фактических неплательщиков в его реестре было как можно меньше. Так как согласно требованиям Центрального банка РФ, все банки обязаны иметь резерв под просроченные кредиты, который формируется из чистой прибыли, (а это упущенная выгода для банка). Поэтому, чем меньше у банка неплательщиков, тем меньше он тратится на резерв, тем выше его прибыль.

По этой причине банкам выгоднее реструктуризировать долг, чем фиксировать просроченную задолженность по кредитам.

Банком проводится реструктуризация кредитов, за счет изменения графика и порядка погашения ссуды основного долга и процентов.

В 2016 году было реструктуризировано – 32917 тыс. руб., что в процентном отношении составило 5,77% от всей суммы просроченной задолженности.

Реструктуризация дает возможность пролонгировать период возврата кредитных средств. В итоге, за счет увеличения срока погашения уменьшается ежемесячная величина обязательного платежа, а банк улучшает качество кредитного портфеля путем снижения величины просроченной задолженности и получения прибыли.

Менеджмент банка должен быть заинтересован не в прекращении своих отношений с заемщиками, а в том, чтобы дать ему возможность возратить свой долг.

Одним из основных способов оптимизации кредитного портфеля для банка является рефинансирование. Программы рефинансирования банкиры называют новым трендовым продуктом. Банки испытывают дефицит дисциплинированных, платежеспособных заемщиков. Перекупить хороших клиентов — именно эту задачу банковские учреждения и планируют решить за счет внедрения программ рефинансирования. С 2017 года АО КБ «Агропромкредит» реализует политику рефинансирования в отношении клиентов других банков, рефинансируя ипотечные кредиты, автокредиты и потребительские. Вопрос предоставления услуг по рефинансированию своим клиентам находится в стадии разработки. Поэтому специалистам кредитного отдела необходимо проанализировать насколько банку выгодно перейти к внутреннему рефинансированию.

По условиям рефинансирования банк гасит полностью сумму кредита своего заёмщика, а заёмщик в свою очередь начинает платить новый кредит банку, который погасил за него кредит. Очевидно, что банки имеют определённую выгоду от рефинансирования. Эта выгода, прежде всего, состоит из разницы процентов, которые гасятся старому банку-кредитору и устанавливаются для заёмщика. Таким образом, рефинансирование кредита дает возможность банку получить нового клиента и получить прибыль с процентов переплаты по новому кредиту.

Приведем пример реструктуризации кредита в отношении предприятия малого бизнеса. Допустим предприятие малого бизнеса взяло кредит на сумму

100000 тыс.руб. Временные затруднение с оплатой кредита. можно решить с помощью его реструктуризации. . В таблице 3.1 рассчитан экономический эффект от реструктуризации кредита.

Таблица 3.1. - Расчет реструктуризации кредита

| Просроченный кредит в размере 1млн руб.          | Условия кредитования                                                                                                                                                      | Дисконтированный финансовый результат |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Условия кредитования при банкротстве предприятия | Возврат через суд<br>Сумма возврата 500 тыс. руб.<br>Годовая ставка 17%<br>Залог машина стоимостью 700 руб. (с учетом амортизации ее стоимость через год становится ниже) | 853127 руб.(Д1)                       |
| Условия реструктуризации                         | Возврат 500000 руб. через 4 года<br>Годовая процентная ставка 14%                                                                                                         | 1648226 руб.(Д2)                      |
| Экономический эффект от реструктуризации кредита |                                                                                                                                                                           | $D2-D1=1606221-853127=753094$         |

Таким образом, экономический эффект от реструктуризации составит 753094 руб.

Необходимо отметить, что для реструктуризации кредита заемщика надо сделать экономическое обоснование источников погашения кредита.

Безусловно работа по анализу финансово – хозяйственной деятельности предприятия требует профессиональных знаний. много времени. Поэтому в рамках кредитного отдела в настоящее время созданы подразделения, работающие с просроченной задолженностью, не с помощью напоминаний и судебных разбирательств, а за счет реструктуризации.

Реализация данных мероприятий позволит снизить сумму просроченной ссудной задолженности, что уменьшит объем резервов на возможные потери по ссудам, а снижение резервов увеличит прибыль банка. за счет того, что часть денежных средств можно будет направить на кредитование.

## Заключение

Формирование эффективной кредитной политики является одним из важнейших направлений деятельности банков, так как кредиты являются основным источником доходов банка и одновременно - главным источником риска для размещения активов. Наличие проблемных кредитов в общем кредитном портфеле является, как показывает практика, не только отражением проблем в экономике, но и свидетельством некачественного управления кредитным портфелем.

В первой главе настоящей работы рассмотрены теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка. Основной целью управления кредитным портфелем является поддержание процентных доходов и валютного положения банка в данных диапазонах, с условием сохранения ликвидных средств.

Основными задачами управления кредитной политикой являются:

- управление кредитной активностью банка;
- оценка рискованности кредитной деятельности банка;
- обеспеченность кредитных вложений банка;
- эффективность кредитной деятельности банка.

Во второй главе проведен анализ и оценка качества кредитного портфеля АО КБ «Агропромкредит», Анализ показал, что за анализируемый период 2014 – 2016 гг.:

- совокупный объем кредитного портфеля сократился;
- увеличилась доля просроченной задолженности;
- увеличение объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам, привело к снижению уровня прибыли;
- снизилась эффективность кредитных операций банка с 3,52% в 2014 году до 0,57% в 2016 году.

Для повешения качества кредитного портфеля АО КБ «Агропромкредит» были рекомендованы мероприятия:

- страхования рисков невозврата по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- диверсификации кредитов;
- совершенствование методики расчета лимита кредитования путем ограничения кредитования больших сумм на больший срок, и поддержания кредитование меньших сумм на более меньший период.
- реструктуризации кредитов;
- рефинансирование кредитов.

Таким образом, в бакалаврской работе было проведено исследование теоретических основ управления кредитным портфелем, проанализирован структурный состав и качество кредитного портфеля за период 2014 -2016 гг. на примере АО КБ «Агропромкредит», предложены мероприятия по повышению качества кредитного портфеля банка.

## Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П (ред. от 01.03.2015) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
5. Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П (ред. от 01.09.2015) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
6. Банковские риски [Текст]: учебн. пособие. / Под ред. проф. О.И. Лаврушина, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС. – 2015. – 133 с.
7. Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. – М.: Форум, 2012. – 240 с.
8. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель. – М.: Финстатинформ, 2013. – 272 с.
9. Бабич А.М., Павлова Л. Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 678 с.
10. Байкова С.Д., Демко О.В. Российская банковская система в современных рыночных условиях / С.Д. Байкова, О.В. Демко // Финансы и кредит. – 2017. – №9. – С. 25-37
11. Балакина Р.Т., Галдецкий П.В. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка / Р.Т. Балакина, П.В. Галдецкий // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2014. № 1. – С. 198.
12. Бобин С.С. Развитие банковской системы в России / С.С. Бобин // Финансы и кредит, 2016. – №7. – С. 84-91

13. Буланов Ю.Н. Состояние банковской системы: взгляд практика / Ю.Н. Буланов // Банковское дело. – 2017. – №2. – С. 11-18.
14. Брусов, П. Н. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова. - М.: КноРус. - 2014. - 421 с.
15. Бухато В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Бухатов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 432 с.
16. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке М.: Омега-Л, 2014. -160с
17. Галанов В. А. Основы банковского дела; Форум / В. А. Галанов - М., 2014. - 288 с.
18. Годовой отчет АО КБ «Агропромкредит» за 2015 -2016гг
19. Гребеник Т. В. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития: Дис. канд. эконом. наук. — 2014. — Москва. — 30с.
20. Бухато В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Бухатов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 432 с.
21. Донских А.М. Тенденция развития банковской системы России. // Банковское дело. – 2017. – №12. – С. 25-26
22. Дробышевский С.М. Российская банковская система в условиях кризиса. – М.: Дело, 2017. – 128 с.
23. Караванова, Б. П. Разработка стратегии управления финансами организации [Текст] : учеб. пособие [для вузов] по специальности «Финансы и кредит» / Б. П. Караванова. - М. : Финансы и статистика. - 2015. - 126 с.
24. Костерина Т.М. Банковское дело. – М.: ЕАОИ, 2015. – 360 с.
25. Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебн. пособие / под ред. проф. О. И. Лаврушина, проф. Н.И. Валенцевой. –М.: КНОРУС, 2008. – С.37
26. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
27. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки. – СПб: Знание, 2016. – 384 с.

28. Меняйло, Г.В. Управление кредитным портфелем банка [Текст]: дисс. канд. экон. наук: 08.00.10 / Г.В. Меняйло. – Воронеж, 2015.- 35с.
29. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Банковские операции. Учебник; Юрайт - М., 2014. - 612 с.
30. Маренков, Н. Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России / Н.Л. Маренков. - М.: Едиториал УРСС, 2016. - 360 с.
31. Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков») // Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс] URL: <http://www.pravo.gov.ru>.
- 32 Орехов, В. И. Антикризисное управление [Текст]: учеб. пособие для вузов по специальности «Менеджмент орг.» / В. И. Орехов, К. В. Балдин, Т. Р. Орехова. - 2-е изд, испр. - М.: ИНФРА-М. - 2013. - 267 с
33. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. Web: <http://minfin.ru/ru/> (дата обращения 21.03.2016)
- 34.Прангишвили Г. Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Г. Г. Прангишвили // Молодой ученый. — 2015. — №1. — С. 270-273.
- 35.Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». // Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс] URL: <http://www.pravo.gov.ru>.
- 36.Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке; КноРус - Москва, 2013. - 376 с.
37. Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля / А.И.Пашков // Бухгалтерия и банки, 2016. – №3. – С.29
38. Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 569 с.

39. Романовский М.В., Врублевская О.В. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Юрайт-Издат, 2014. – 544 с.
40. Сабилов, М.З. Кредитный портфель коммерческого банка [Текст]: дис. к.э.н: 08.00.10. – М., 2012. – С. 65
41. Славянский А.В. Управление кредитным портфелем как один из элементов системы управления кредитным риском / А.В. Славянский // Аудит и финансовый анализ. – 2008. - № 6. – С. 23.
42. Севрук, В.Т. Банковские риски / В.Т. Севрук. - М.: Дело ЛТД, 2012. - 190 с. Терновская Е.П., Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. // Науковедение. – 2015. – №3. – С. 72-78.
43. Хашаев, А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества / А.А. Хашаев // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2014. - № 10. – С. 17-21
44. Щербаков, М.А. Методологические основы анализа и стратегического управления кредитным портфелем коммерческого банка / М.А. Щербаков // Вестник магистратуры. – 2015. - № 1-2(40). – С. 62-64
45. Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. Краткий курс; Юнити-Дана - М., 2015. - 288 с.
46. Терновская Е.П., Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. // Науковедение. – 2015. – №3. – С. 72-78.
47. Турбанов А.В., Тютюнник А.В. Банковское дело: Операции, технологии, управление. – М.: Альпина Паблишерз, 2015. – 682 с.
48. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 234 с. 6
49. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. – М.: Консалтбанкир, 2014. – 326с.
50. Чистотина Н. В. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «ВТБ 24») [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и

управления: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2015 г.). — СПб.: 2015. — С. 107-110

51. Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://vid1.rian.ru/ig/ratings/>

52. Официальный сайт АО КБ «Агропромкредит» [www.apkbank.ru/](http://www.apkbank.ru/)

53. The Risk Management Process: Business Strategy and Tactics, By Christopher L. Culp, John Wiley & Sons, 2001

54. Credit Risk Management: An Empirical Study on BRAC Bank Ltd, By Business Management and Strategy, Vol. 5, No. 1, January 1, 2014

55. Consumer Credit Risk and Pricing, By Getter, Darryl E, The Journal of Consumer Affairs, Vol. 40, No. 1, Summer 2006, PRPEER-REVIEWED PERIODICAL

56. Credit Risk: Pricing, Measurement, and Management, By David Lando, Princeton University Press, 2003

57. Credit Risk Modeling: Theory and Applications, By Darrell Duffie; Kenneth J. Singleton, Princeton University Press, 2004

# Приложение А

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                          |
|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45441000000             | 34922679                            | 2880                                     |

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2017 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"

АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, мкр-н 5, кв-п 2, д.13

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                                                               | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                 | 3               | 4                       | 5                               |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 1                                         | Денежные средства                                                                                                                                                                 | 4.1             | 550 032                 | 722 440                         |
| 2                                         | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                           | 4.1             | 830 911                 | 1 259 897                       |
| 2.1                                       | Обязательные резервы                                                                                                                                                              |                 | 152 878                 | 133 762                         |
| 3                                         | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                 | 4.1             | 201 918                 | 640 338                         |
| 4                                         | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                 | 4.2             | 0                       | 0                               |
| 5                                         | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                                                      | 4.3             | 16 144 438              | 16 723 620                      |
| 6                                         | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                       | 4.4             | 2 044 232               | 2 509 989                       |
| 6.1                                       | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                                                     |                 | 0                       | 0                               |
| 7                                         | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                                                        | 4.5             | 0                       | 0                               |
| 8                                         | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                          |                 | 12 706                  | 13 183                          |
| 9                                         | Отложенный налоговый актив                                                                                                                                                        |                 | 0                       | 0                               |
| 10                                        | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                                                    | 4.6             | 2 790 302               | 2 781 806                       |
| 11                                        | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                                                  | 4.6             | 45 206                  | 13 963                          |
| 12                                        | Прочие активы                                                                                                                                                                     | 4.7             | 135 713                 | 142 800                         |
| 13                                        | <b>Всего активов</b>                                                                                                                                                              |                 | <b>22 765 458</b>       | <b>24 808 036</b>               |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 14                                        | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                       |                 | 0                       | 0                               |
| 15                                        | Средства кредитных организаций                                                                                                                                                    | 4.8             | 38 436                  | 53 135                          |
| 16                                        | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                         | 4.9             | 18 911 564              | 19 936 704                      |
| 16.1                                      | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                     |                 | 15 622 178              | 15 618 119                      |
| 17                                        | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                          |                 | 0                       | 0                               |
| 18                                        | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                                                 | 4.10            | 464 699                 | 1 266 441                       |
| 19                                        | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                       |                 | 0                       | 0                               |
| 20                                        | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                                                                |                 | 36 983                  | 62 487                          |
| 21                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                              | 4.11            | 228 625                 | 529 400                         |
| 22                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      |                 | 87 261                  | 88 288                          |
| 23                                        | <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                                                         |                 | <b>19 767 568</b>       | <b>21 936 455</b>               |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 24                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                  | 4.12            | 2 240 028               | 2 240 028                       |
| 25                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                   |                 | 0                       | 0                               |
| 26                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                 |                 | 150 012                 | 150 012                         |
| 27                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                    |                 | 238 184                 | 238 184                         |
| 28                                        | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                 | 5 808                   | -8 943                          |
| 29                                        | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                           |                 | 0                       | 0                               |
| 30                                        | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                       |                 | 0                       | 0                               |
| 31                                        | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                              |                 | 0                       | 0                               |
| 32                                        | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                              |                 | 0                       | 0                               |
| 33                                        | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                                                          |                 | 252 300                 | 0                               |
| 34                                        | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                              |                 | 101 558                 | 252 300                         |
| 35                                        | <b>Всего источников собственных средств</b>                                                                                                                                       |                 | <b>2 987 890</b>        | <b>2 871 581</b>                |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 36                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                   |                 | 7 637 419               | 1 784 073                       |
| 37                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                         |                 | 72 783                  | 37 286                          |
| 38                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                     |                 | 0                       | 0                               |

Председатель Правления

*Корнев*

Корнев В.А.

Главный бухгалтер

*Хмелева*

Хмелева С.А.

м.п.

Исполнитель: Петухова Е.Г.

Телефон: + (495) 739-20-05

31 мая 2017 г.



# Приложение А (продолжение)

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                          |
|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 46441000000             | 34922679                            | 2980                                     |

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
на " 1 " января 2016 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"  
АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

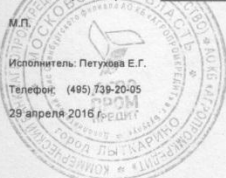
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, мкр-н 5, квартал 2, д.13

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                                                               | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                 | 3               | 4                       | 5                               |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 1                                         | Денежные средства                                                                                                                                                                 | 4.1             | 722 440                 | 1 078 261                       |
| 2                                         | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                           | 4.1             | 1 259 897               | 825 758                         |
| 2.1                                       | Обязательные резервы                                                                                                                                                              |                 | 133 762                 | 196 698                         |
| 3                                         | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                 | 4.1, 11.2       | 640 338                 | 416 133                         |
| 4                                         | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                 | 4.2             | 0                       | 0                               |
| 5                                         | Чистая судная задолженность                                                                                                                                                       | 4.3, 11.2       | 16 723 620              | 17 594 157                      |
| 6                                         | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                       | 4.4, 11.2       | 2 509 989               | 4 475 714                       |
| 6.1                                       | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                                                     |                 | 0                       | 0                               |
| 7                                         | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                                                        | 4.5             | 0                       | 569 277                         |
| 8                                         | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                          | 11.2            | 13 183                  | 13 822                          |
| 9                                         | Отложенный налоговый актив                                                                                                                                                        |                 | 0                       | 0                               |
| 10                                        | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                                                    | 4.6             | 2 795 769               | 2 195 582                       |
| 11                                        | Прочие активы                                                                                                                                                                     | 4.7, 11.2       | 142 800                 | 149 895                         |
| 12                                        | <b>Всего активов</b>                                                                                                                                                              |                 | <b>24 808 036</b>       | <b>27 318 599</b>               |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 13                                        | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                       |                 | 0                       | 2 887 313                       |
| 14                                        | Средства кредитных организаций                                                                                                                                                    | 4.8             | 53 135                  | 61 155                          |
| 15                                        | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                         | 4.9             | 19 936 704              | 20 183 466                      |
| 15.1                                      | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                     | 4.9             | 15 618 119              | 13 388 673                      |
| 16                                        | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                          |                 | 0                       | 0                               |
| 17                                        | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                                                 | 4.10            | 1 266 441               | 1 037 572                       |
| 18                                        | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                       |                 | 0                       | 0                               |
| 19                                        | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                                                                |                 | 62 487                  | 43 255                          |
| 20                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                              | 4.11            | 529 400                 | 274 533                         |
| 21                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      |                 | 88 288                  | 203 375                         |
| 22                                        | <b>Всего пассивов</b>                                                                                                                                                             |                 | <b>21 936 455</b>       | <b>24 690 669</b>               |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 23                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                  | 4.12, 6         | 2 240 028               | 2 240 028                       |
| 24                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                   |                 | 0                       | 0                               |
| 25                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                 | 6               | 150 012                 | 150 012                         |
| 26                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                    | 6               | 238 184                 | 268 844                         |
| 27                                        | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                 | -8 943                  | -294                            |
| 28                                        | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                                    |                 | 0                       | 0                               |
| 29                                        | Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                                                             |                 | 0                       | 646 172                         |
| 30                                        | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                              |                 | 252 300                 | -676 832                        |
| 31                                        | <b>Всего источников собственных средств</b>                                                                                                                                       |                 | <b>2 871 581</b>        | <b>2 627 930</b>                |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 32                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                   |                 | 1 784 073               | 3 654 155                       |
| 33                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                         |                 | 37 286                  | 505 484                         |
| 34                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                     |                 | 0                       | 0                               |

Председатель Правления Корнев В.А. Корнев В.А.  
Главный бухгалтер Хмелева С.А. Хмелева С.А.



# Приложение Б

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                          |
|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 46441000000             | 34922679                            | 2880                                     |

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"

АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, мкр-н 5, квартал 2, д.13

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. О прибылях и убытках

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Номер пояснения | тыс.руб.                  |                                                |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                              |                 | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3               | 4                         | 5                                              |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       |                 | 2 542 412                 | 3 297 068                                      |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               |                 | 791 692                   | 260 119                                        |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    |                 | 1 610 434                 | 2 770 228                                      |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             |                 | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  |                 | 140 286                   | 266 721                                        |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      |                 | 1 713 589                 | 2 140 710                                      |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              |                 | 3 202                     | 39 672                                         |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                   |                 | 1 649 356                 | 1 964 923                                      |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        |                 | 61 031                    | 136 115                                        |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    |                 | 828 823                   | 1 156 358                                      |
| 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: | 5.1             | 192 346                   | -412 201                                       |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                 | -46 090                   | -32 429                                        |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         |                 | 1 021 169                 | 744 157                                        |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            |                 | -35 301                   | 0                                              |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                     |                 | 0                         | 0                                              |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               |                 | 2 574                     | 7 102                                          |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     |                 | -2                        | 0                                              |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 5.2             | 81 396                    | -150 526                                       |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 5.2             | -14 840                   | 257 789                                        |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                           |                 | 0                         | 0                                              |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          |                 | 5 340                     | 4 096                                          |
| 14           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          |                 | 208 662                   | 243 968                                        |
| 15           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         |                 | 82 799                    | 67 203                                         |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     | 5.1             | 85 550                    | -85 550                                        |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                           | 5.1             | 0                         | 0                                              |
| 18           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | 5.1             | 75 631                    | 12 694                                         |
| 19           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   |                 | 54 470                    | 1 093 018                                      |
| 20           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      |                 | 1 401 850                 | 2 059 545                                      |
| 21           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 5.4             | 1 237 315                 | 1 698 186                                      |
| 22           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          |                 | 164 535                   | 361 360                                        |
| 23           | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                               | 5.3             | 62 977                    | 109 060                                        |
| 24           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                                              |                 | 101 855                   | 252 765                                        |
| 25           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                                                |                 | -297                      | -465                                           |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                                          |                 | 101 558                   | 252 300                                        |

### Раздел 2. О прочем совокупном доходе

| Номер строки | Наименование статьи                                                               | Номер пояснения | тыс.руб.                  |                                                |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
|              |                                                                                   |                 | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1            | 2                                                                                 | 3               | 4                         | 5                                              |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период                                               |                 | 101 558                   | 252 300                                        |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)                                                  |                 | x                         | x                                              |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: |                 | 0                         | 0                                              |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств                                       |                 | 0                         | 0                                              |

## Приложение Б (продолжение)

|     |                                                                                                                                     |     |         |         |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------|---------|
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |     | 0       | 0       |
| 4   | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            |     | 0       | 0       |
| 5   | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      |     | 0       | 0       |
| 6   | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                           |     | 16 203  | -8 649  |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                      |     | 16 203  | -8 649  |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков                                                                                       |     | 0       | 0       |
| 7   | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               |     | 1 452   | 0       |
| 8   | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |     | 14 751  | -8 649  |
| 9   | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       |     | 14 751  | -8 649  |
| 10  | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             | 2.1 | 116 309 | 243 651 |

Председатель Правления

Киев

Корнев В.А.

Главный бухгалтер

Хмелева С.А.

M.D.

Исполнитель: Петухова Е.Г.

Телефон: (495) 739-20-05

31 мая 2017 г.

# Приложение Б (продолжение)

Банковская отчетность

|                         |                                             |                                          |
|-------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 46441000000             | 34922679                                    | 2880                                     |

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"

АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, мкр-н Б, квартал 2, д.13

Код формы по ОКУД 0409807  
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,<br>в том числе:                                                                                                                                                                       |                 | 3 297 068                 | 3 001 363                                      |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                  |                 | 260 119                   | 15 811                                         |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                       |                 | 2 770 228                 | 2 498 389                                      |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                                |                 | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                     |                 | 266 721                   | 487 163                                        |
| 2            | Процентные расходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                                      |                 | 2 140 710                 | 1 935 146                                      |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                 |                 | 39 672                    | 276 240                                        |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                      |                 | 1 964 923                 | 1 576 239                                      |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                           |                 | 136 115                   | 82 667                                         |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                       |                 | 1 156 358                 | 1 066 217                                      |
| 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,<br>в том числе: | 5.1             | -412 201                  | -335 799                                       |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                         | 5.1             | -32 429                   | -25 244                                        |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                            |                 | 744 157                   | 730 418                                        |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                               |                 | 0                         | -139 498                                       |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                                  |                 | 7 102                     | 8 713                                          |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                        |                 | 0                         | -2 704                                         |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                 | 5.2             | -150 526                  | 33 060                                         |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                  | 5.2             | 257 789                   | 116 705                                        |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                             |                 | 4 096                     | 0                                              |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                             |                 | 243 968                   | 323 726                                        |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                            |                 | 67 203                    | 67 029                                         |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                        | 5.1             | -85 550                   | 0                                              |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                              | 5.1             | 0                         | 979                                            |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                             | 5.1             | 12 694                    | -125 487                                       |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                      |                 | 1 093 018                 | 33 717                                         |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                         |                 | 2 059 545                 | 912 600                                        |
| 19           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                            | 5.4             | 1 698 185                 | 1 456 162                                      |
| 20           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                             |                 | 361 360                   | -543 562                                       |
| 21           | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                                  | 5.3             | 109 060                   | 133 270                                        |
| 22           | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                          |                 | 252 300                   | -676 832                                       |
| 23           | Выводы 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                                                                                                                                                            |                 | 252 300                   | -676 832                                       |



*Корнев*  
*Хмелева*

Корнев В.А.

Хмелева С.А.

Исполнитель: Петухова Е.Г.

Телефон: (495) 739-20-05

29 апреля 2016 г.

## Приложение В

### Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон АО КБ «Агропромкредит» за 2015-2016гг.

| Географическая зона   | Кредиты физ. лиц | Кредиты юр. лиц | Итого      | Кредиты физ. лиц     | Кредиты юр. лиц | Итого       |
|-----------------------|------------------|-----------------|------------|----------------------|-----------------|-------------|
|                       | 2015             | 2015            |            | 2016                 | 2016            |             |
| Алтайский край        | 362 947          |                 | 362 947    | 236 141              |                 | 236 141     |
| Краснодарский край    |                  |                 |            | 470                  |                 | 470         |
| Приморский край       | 17 072           |                 | 17 072     | 13 559               |                 | 13 559      |
| Ставропольский край   | 12 147           | 238 000         | 250 147    | 8 612                | 174 020         | 182 632     |
| Астраханская обл.     | 33               |                 | 33         |                      |                 |             |
| Воронежская обл.      | 1 263            |                 | 1 263      |                      |                 | 2 140       |
| Нижегородская обл.    | 110 828          |                 | 110 828    |                      | 77 912          | 77 912      |
| Кемеровская обл.      | 407 188          | 14 000          | 421 188    | 260 062              | 31 085          | 291 147     |
| Самарская обл.        | 3 362            |                 | 3 362      | 1 776                |                 | 1 776       |
| Курганская обл.       | 206 217          | 565 683         | 771 900    | 114 008              | 1 068 579       | 1 182 587   |
| Г Санкт - Петербург   |                  | 96 773          | 96 773     | 66 487               |                 | 66 487      |
| Ленинградская обл.    |                  | 14 512          | 14 512     | 10 170               |                 | 10 170      |
| Москва                | 1 698 054        | 1 916 585       | 10 413 953 | 151 814              | 1 588 847       | 110 413 953 |
| Межбанковские кредиты |                  | 6 799 314       |            | Межбанковский кредит | 8 939 594       | 10 680 255  |
| Московская обл.       | 206 570          | 218 251         |            | 110 645              | 257 738         | 368 383     |
| Мурманская обл.       | 1 608            |                 | 1 608      |                      |                 |             |

|                                      |              |              |               |           |              |               |
|--------------------------------------|--------------|--------------|---------------|-----------|--------------|---------------|
| Новосибирская обл.                   | 691          | 9 091        | 9 782         | 431       | 5 106        | 5 537         |
| Оренбургская обл.                    | 733 964      | 56 680       | 790 644       | 419 522   | 555 803      | 475 325       |
| Пермская обл.                        | 356 925      | 255 481      | 612 406       | 246 488   | 251 682      | 498 170       |
| Ростовская обл.                      |              | 3 538        | 3 538         | 1 482     |              | 1 482         |
| Свердловская обл.                    | 160 991      | 125 643      | 286 634       | 89 149    | 20 000       | 109 149       |
| Саратовская обл.                     | 73 172       |              | 73 172        | 49 084    | 89 149       | 49 084        |
| Тюменская обл.                       | 1 251<br>468 | 2 410<br>551 | 3 662<br>019  | 684 400   | 2 720<br>640 | 3 405<br>040  |
| Челябинская обл.                     | 220 199      |              | 220 199       |           | 137 102      | 137 102       |
| Республика Башкорстан                | 7 086        |              | 7 086         |           | 4 878        | 4 878         |
| Республика Молдова                   | 427          |              | 427           | 242       |              | 427           |
| Республика Татарстан (Татарстан)     | 258          | 34 996       | 35 254        |           |              |               |
| Прочие субъекты Российской Федерации | 7 553        |              | 7 553         |           |              |               |
| США, штат Делавэр                    |              | 128 430      | 128 430       |           | 107 354      | 107354        |
| Итого ссудной задолженности          | 5 954<br>813 | 5 973<br>391 | 18 727<br>518 | 2 688 847 | 6 280 854    | 17 909<br>295 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 1052 988     | 950 903      | 2 003<br>898) | (948 990) | (815 865)    | 1 764 857     |
| Итого чистой ссудной задолженности   | 4 901<br>825 | 5 022<br>488 | 16 723<br>620 | 1 739 857 | 5 464 989    | 16 144<br>438 |

