

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

Самойлова Е. А. Самойлова

« 17 » 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Управление кредитными рисками коммерческого банка на примере
ПАО «АТБ»: проблемы и пути совершенствования

Исполнитель

студент группы 57106

Тимошенко 17.06.19

А.С. Тимошенко

Руководитель

доцент, к.э.н.

Какаулина 17.06.19

М.О. Какаулина

Нормоконтроль

ассистент

Колупаева 17.06.2019

С.Ю. Колупаева

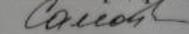
Благовещенск 2019

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой



Е. А. Самойлова

« 29 » 03 2019 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Тимошенко Алексея Сергеевича

1. Тема выпускной квалификационной работы: Управление кредитными рисками коммерческого банка на примере ПАО «АТБ»: проблемы и пути совершенствования
(утверждено приказом от 15.04.2019 № 847-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 17 июня 2019
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Бухгалтерский баланс ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», отчет о финансовых результатах ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», научная литература.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов) Теоретические основы управления банковскими кредитными рисками, финансово-экономическая характеристика ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», управление кредитными рисками коммерческого банка на примере ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»: проблемы и пути совершенствования.
5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) : Бухгалтерский баланс ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», отчет о финансовых результатах ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», сведения об обязательных нормативах.
6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет
7. Дата выдачи задания 29 марта 2019 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы:

Какаулина М.О. доцент к.э.н.

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 29 марта 2019 г.

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 64 с., 13 рисунков, 15 таблиц, 5 приложений, 52 источника.

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, КРЕДИТ, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, ФИНАНСОВЫЙ РИСК, БАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ, СОБСТВЕННЫЕ ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТ

Цель составления бакалаврской работы – выявить проблемы управления кредитными рисками, а также предложить пути совершенствования кредитной политики.

Предметом выпускной квалификационной работы выступают кредитные риски ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Объектом выпускной квалификационной работы является ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

В первой главе бакалаврской работы раскрыты теоретические основы управления банковскими кредитными рисками, а именно дано определение банковским рискам, рассмотрена классификация кредитных рисков, выделены их особенности, а также определены подходы и методы управления банковскими кредитными рисками, а также описана методика анализа кредитоспособности заемщика в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Во второй главе рассмотрена финансово-экономическая характеристика ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», проведен анализ основных экономических показателей деятельности ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», а также произведен анализ финансового состояния.

В третьей главе выявлены проблемы управления кредитными рисками, а также предложено мероприятие по снижению кредитных рисков в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические основы управления банковскими кредитными рисками	8
1.1 Понятие особенности и классификация банковских кредитных рисков	8
1.2 Подходы и методы управления банковскими кредитными рисками	16
1.3 Методика анализа кредитоспособности заемщика в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	24
2 Финансово-экономическая характеристика ПАО «Азиатско- Тихоокеанский Банк»	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Азиатско- Тихоокеанский Банк»	26
2.2 Анализ основных экономических показателей деятельности ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	32
2.3 Анализ финансового состояния ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	35
3 Управление кредитными рисками коммерческого банка на примере ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»: проблемы и пути совершенствования	45
3.1 Анализ банковских рисков ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	45
3.2 Проблемы кредитования и предложения по совершенствованию кредитной политики ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	51
3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	54
Заключение	58
Библиографический список	61
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за 2016 - 2018 г.	65
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО «Азиатско- Тихоокеанский Банк» за 2016 - 2018 г.	68
Приложение В Уровень кредитных рисков ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за 2016 - 2018 г.	71

Приложение Г Сведения об обязательных нормативах ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за 2016 - 2018 г.	74
Приложение Д Справка результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	77

ВВЕДЕНИЕ

В качестве темы выпускной квалификационной работы я выбрал управление кредитными рисками коммерческого банка на примере ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»: проблемы и пути совершенствования.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что кредитные риски являются одним из главных показателей деятельности коммерческого банка.

Только в условиях низкого уровня кредитных рисков банки получают максимальную прибыль от своей деятельности. Активы банка, основную часть которых составляют кредиты должны иметь высокую ликвидность, это необходимо для того чтобы в экстренной ситуации покрыть большую потерю средств. Для того, чтобы эта цель была достигнута – применяется политика кредитной организации по принятию рисков и управления ими.

В настоящее время ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» переживает не самый лучший период, у банка снизилась прибыль от своей деятельности, а произошло это из – за того что люди перестали доверять свои денежные средства ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» из-за того, что у банка не хватило средств на выполнение обязательств по депозитам населения.

Успешное совершенствование современной кредитной организации базируется на подборке правильной тактики, рациональном позиционировании на рынке, построении эффективной системы финансового управления и успешным управлением кредитным риском.

В бакалаврской работе представлен проект по изменению процентной ставке кредитования юридических лиц банка, рассчитана экономическая эффективность применения данного нововведения.

Объектом выпускной квалификационной работы является ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Предметом выпускной квалификационной работы выступают кредитные риски ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Цель составления бакалаврской работы – выявить проблемы управления кредитными рисками, а также предложить пути совершенствования кредитной

политики.

Задачами бакалаврской работы являются:

1) раскрыть теоретические основы управления банковскими кредитными рисками;

2) представить подходы и методы управления банковскими кредитными рисками.

3) дать финансово-экономическую характеристику ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»;

4) оценить финансовое состояние ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

5) выявить проблемы, связанные с кредитованием и предложить пути по совершенствованию кредитной политики ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»;

Основу методологии исследований составляют методы синтеза, обобщения, монографический метод.

Информационной базой бакалаврской работы является учебная и научная литература, локальные нормативные акты.

Период исследования 2016 – 2018 год.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

1.1 Понятие особенности и классификация банковских кредитных рисков

Понятие риска связано со всеми этапами становления и функционирования банка. Темпы роста банковского развития не стоят на месте, постоянно происходит процесс их совершенствования, ощущается потребность изменений, наступает время для принятия качественного решения по дальнейшему развитию.

Банковский риск – наступающая в определенном случае характеристика деятельности банка, которая выражает неопределенность в вероятности наступления события, источником которого может явиться результат воздействия внешних или внутренних факторов, в результате чего происходит отрицательное влияние на капитал или прибыль банка.

Кредитный риск необходимо рассматривать со стороны как наиболее важного риска, характерный сегменту банковской деятельности, предполагающий вероятность наступления события когда заемщик не в силах выплатить кредит и проценты по нему.¹

Проводя кредитные операции, банк-кредитор имеет одну цель:

- получать доход, увеличивать свой капитал, а поскольку основной частью прибыли является прибыль от ссудных операций, следовательно важность минимизация кредитного риска оказывается правильным решением. К сожалению, условия российской экономики способствуют увеличению риска в этой сфере банковской деятельности. Причинами этого могут быть не совсем развитая технология производства, следовательно, плохое качество производимых продуктов и реализация их по неоправданно высокой стоимости и, как следствие, отсутствие конкурентоспособности и т.д. В связи с этим, при разработке кредитной политики для управления кредитными рисками банки должны учесть большое количество случайных факторов. факторы, влияющие на них и

¹ Банки и банковские операции. Под. ред. Е.Ф. Жукова. М., 2017. С. 47.

позволяющие минимизировать риск потери банковских активов.

На величину кредитного риска оказывают влияние следующие причины:

1) политическая, а также экономическая ситуация, происходящая в стране и регионе, то есть микроэкономические и макроэкономические факторы оказывающие влияние на происходящие процессы (предкризисное состояние экономики в переходном периоде, недостаточная полнота совершенствования банковской системы и т.д.);

2) степень концентрации кредитной деятельности в определенных отраслях, которая зависит от состояния экономики (то есть значительная величина сумм, которая была выдана малому кругу заемщиков или отраслей);

3) Способность заемщика гасить задолженность полностью и в срок, кредитная история заемщика, форма его собственности, принадлежности и их взаимоотношения с поставщиками и другими кредиторами;

4) значительная доля кредитов и других банковских контрактов, относящихся к клиентам, испытывающим финансовые проблемы;

5) организация процесса деятельности банков в области кредитования которые еще плохо изучены силу своей новизны, а также в нетрадиционные области кредитования (факторинг, лизинг и т.п.);

6) структура новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не имеет достаточно сведений;

7) приобретение в качестве залога неликвидных ценностей или невозможность получения соответствующего обеспечения по кредиту;

8) выдача ссуд широкого кругу потребителей, а также правильность экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;

9) частые поправки в политике кредитной организации в сфере выдачи заемных средств и создания портфеля выданных кредитов;

10) характер, форма и сумма предоставляемого кредита, а также его безопасность.

Помимо этого, риски, связанные с кредитной деятельностью банков, со-

держат виды рисков как: риск невозвращения кредита, риск просроченной задолженности, и т.д.

Классификация кредитных рисков схематично представлена на рисунке 1.

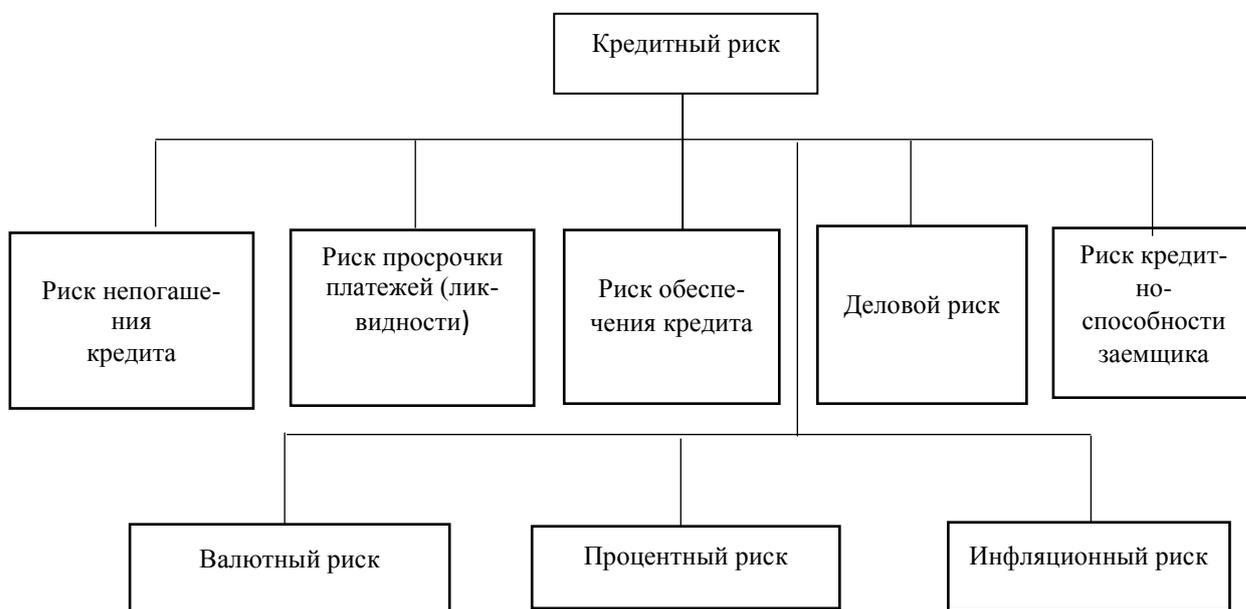


Рисунок 1 - Классификация видов кредитных рисков

Риск, связанный с вероятностью невозврата кредита обозначает то, что заемщик не сможет вовремя вернуть основную сумму долга, а также накопленные процентные и комиссионные пени.

Риск, вероятности просрочки платежа подразумевает ситуацию, когда платежи, а также по кредиту поступают не в указанный срок, а задерживаются из-за чего происходит снижение ликвидных средств кредитной организации, следствием которого может явиться возникновение риска невыплаты займа.

Риск, связанный с обеспечением кредита отдельной группой риска не является, и может рассматриваться в случае, когда возникает угроза невозвращения займа. Следствием данного риска является- несоответствие уровня дохода кредитной организации от предоставляемой ссуды и затрат по нему.²

Риск кредитоспособности заемщика подразумевает под собой, как отсутствие способности выполнять свои обязательства перед кредитными организациями. Абсолютно каждый заемщик имеет свои уникальные свойства, связан-

² Лаврушин О.И. Банковское дело. М., 2016. С. 125.

ные с кредитным риском который является результатом делового риска и риска структуры капитала.

Риск, связанный с деловой деятельностью имеет тесную связь с большинством видами рисков, которые имеют свое место в обеспечении системы функционирования кредитной организации.

Инвестиционные проекты и услуги банка напрямую зависят от величины делового риска на который в свою очередь оказывают влияние внешние факторы, которые не поддаются контролю такие как: рыночные условия или достаточность уровня развития конкретной отрасли.

Риск структуры капитала зависит от структуры обязательств, а также оказывает негативное влияние на уровень делового риска.

Кроме того, имеет место риск, связанный с валютными процессами который носит название- валютный риск. Валютный риск – изменение кредитного риска в результате падения или повышения процентной ставки, а также уровня инфляции в стране.

Структура кредитного риска характеризуется своей неоднородностью. Существуют и другие типы риска, связанного с кредитной деятельностью:

- кредитование контрагента или риск выплаты;
- риск расчетный;
- риск предрасчетный.

Риск, связанный с кредитованием контрагента или вероятностью наступления риска выплаты проявляется в возникновение угрозы невозвращения контрагентом кредитной организации основной доли кредита после окончания срока кредита, поручительства и т.д.

Риск расчетный связан в передаче каких-либо инструментов по предоплате, а также отсутствие встречной связи от контрагента ³.

Расчетный риск проявляется в тех случаях, когда определенные инструменты передаются по предоплате. Риск состоит в том, что нет встречной поставки от контрагента.

³ Букато В.И. Банки и банковские операции в России. М., 2016. С. 366.

Предрасчетный риск подразумевает под собой случай, когда контрагент до проведения расчетов не в силах погасить свои обязательства по договору и как следствие банку приходится скрывать договор другой сделкой и уже с другим контрагентом по установленной рыночной цене.

Несовершенство банковского законодательства несет негативные последствия, например, такое как - непогашение долговых обязательств заемщиками кредитным организациям

На сегодняшний день проблема взаимной ответственности субъектов кредитно- финансовых отношений в сфере соблюдения особенностей, а также условий находится на этапе решения. Отсутствие правового механизма для выявления фиктивности кредитных займов является одной из причин проблемы взаимной ответственности субъектов кредитных отношений.

Ведение кредитными организациями рискованной политики ведения деятельности происходит из-за постоянного роста межбанковской конкуренции, следствием чего является падение ликвидности.

Информационной базой для принятия решений и разработке мер по повышению портфеля ссудной задолженности, а также снижения опасности по кредитным операциям и сделкам является учет рисков ликвидности, а так же кредитования в кредитных организациях. ⁴

Одним из главных источников проблемы возникающих в коммерческих банках, связаны с выдачей кредитов заемщикам на большую сумму, поскольку они содержат в себе достаточно большой объем кредитного риска. Воздействие неблагоприятных факторов при кредитовании огромного числа заемщиков тоже может стать источником большого скопления кредитных рисков, не смотря на схожие характеристики заемщиков, их географического положения или же отрасли экономического сектора. ⁵

Кредитный риск приводит к возникновению всей цепочки банковских рисков. Поэтому многое в обеспечении качества кредитного портфеля и кре-

⁴ Белоглазова Б.Н. Денежное обращение и банки. М., 2017. С. 35.

⁵ Печалова М.Ю. Банковские риски: распознавание и методы оценк Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. СПб., 1997. С. 11

дитного процесса зависит от уровня организации управления кредитным риском.

Выявление причин нежелания погашать кредитные займы, а также определения способов минимизации кредитных рисков является задачей управления кредитным риском.

Показатель качества работы кредитной организации имеет прямую зависимость от процесса управления кредитным риском, следовательно этот процесс, имеет важное место в деятельности банков.

Инфляционные процессы происходящие в российской экономике, нестабильный уровень спроса и предложения, резкое изменение курса валюты или изменения на уровне законодательной базы, а так же многие другие отрицательные причины могут привести к ситуации, когда большинство проводимых банковских операций не смогут принести желаемый результат.⁶

Подводя итог, можно с уверенностью сказать о том, что для получения успешного результата деятельности и развития коммерческого банка, руководству необходимо уметь грамотно выполнять прогнозирование показателей с целью своевременного предотвращения и регулирования уровня кредитного риска основываясь при этом строго на научных методах.

Рассмотрим подробнее особенности управления кредитным риском.

Результатом банковской деятельности является образование системы кредитных рисков, которая имеет свойство расширения после использования неудачных инновационных банковских продуктов или выход банковской системы на новый международный банковский уровень. В зависимости от источника возникновения риска позволяет классифицировать риски на внутренние и внешние.

С помощью данной классификации рисков можно еще более усовершенствовать методы анализа деятельности кредитных организаций и следовательно, повысить ее эффективность.

Классификация рисков позволяет банкам учитывать объективно суще-

⁶. Винокуров М.А. Банковское кредитование. Иркутск, 2016. С. 432.

ствующие внешние риски при определении политики в отношении рисков, оценивать степень их влияния на внутренние финансовые риски и разрабатывать адекватные меры для регулирования их уровня.

Система разделения рисков способствует кредитным организациям выделить особо опасные внешние риски и снизить их степень влияния на внутреннюю среду банка, а также позволит принять адекватные решения для снижения их уровня. ⁷

На сегодняшний день в научных работах российских и зарубежных экономистов описаны разные способы определения и систематизации рисков коммерческого банка

Так, например, основными видами банковских рисков Питер Роуз считает следующие:

- 1) кредитный риск;
- 2) риск несбалансированности ликвидности;
- 3) рыночный риск;
- 4) процентный риск;
- 5) риск недополучения прибыли;
- 6) риск неплатежеспособности.

Кредитный риск рассматривается как вероятность того, что стоимость части активов, в особенности кредитов уменьшится или приравняется к нулю.

Риск несбалансированности активов, как вероятность нехватки денежных средств или привлеченных средств для обеспечения возврата вкладов, выдачу кредитов и т.д.

Рыночный риск рассматривается в связи с проблемами управления портфелями инвестиций особенно в отношении государственных облигаций и других ценных бумаг, обращающихся на рынке.

Процентный риск - это риск изменения процентных ставок, влияющий на рентабельность банка.

Риск недополучения прибыли - это риск, связанный с чистой прибылью

⁷ Гуманников К. Экспресс-кредит для корпоративных клиентов // Финанс. 2015 № 37. С. 20 - 28.

банка (после вычета всех расходов, включая налоги).

Риск неплатежеспособности (или банкротства) - риск несостоятельности (или банкротства) - это риск, который влияет на долгосрочную жизнеспособность финансового учреждения.

Питер Роуз в своей работе рассматривает риски, которые возникают внутри банка так риски возникающие за пределами банка, которые в результате оказывают негативное влияние на банковскую деятельность.

В рамках научной работы российских экономистов, которые занимаются проблемами управления банковскими рисками, также представлены разные способы классификации рисков.

Риски подразделяются на две основные группы:

- 1) внешние риски;
- 2) внутренние риски.

Под внешними рисками принято понимать негативные воздействия со стороны внешней среды, в которой банк осуществляет свою деятельность (риски банковского окружения). Данная группа рисков включает страновые риски, политические риски, риски инфляции и т.д. Данный способ классификации рисков можно найти в работах Соколинской Н., Севрук В.Т., Бора М.З., Пятенко В.В., Пановой Г.С., Печалова М.Ю., Путнема Б.Х. и ряд других экономистов. Например, в работе Печалова М.Ю. «Банковские риски: методы признания и оценки» эта группа рисков также подразделяется на отдельный класс - риски операционной среды.

Аналогичная группа рисков выделена в классификации, разработанной Банком России. Эта группа, называемая «риски, предопределенные макроэкономическими и нормативными условиями деятельности вне банка», включает в себя следующие виды рисков:

- текущая емкость и прибыльность внутреннего и финансового рынков, на которых банк проводит операции и сделки, не отвечающие интересам банка;
- отрицательные, основные и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;

- неблагоприятные изменения в государственной экономической политике;

Можно сделать вывод о том, что классификация рисков имеет весьма условный характер, поскольку определить степень влияния некоторых рисков можно оценить лишь приблизительно.

1.2 Подходы и методы управления банковскими кредитными рисками

Если посмотреть на управление со стороны обеспечения воздействия, а также способа регулирования уровня кредитного риска кредитной организации, то можно сделать заключение о силе воздействия сотрудников банка которые занимаются кредитованием заемщиков на кредитный риск, а также об эффективности проведенных мероприятий ⁸.

Управление кредитным риском - это совокупность методов и приемов влияния на операции по кредитам, разработанные банковским персоналом в рамках действующего законодательства и внутренних стандартов, направленных на снижение вероятности и уменьшение финансовых потерь в процессе мобилизации и размещения капитала ⁹.

Особое отношение к кредитному риску объясняется тем, что кредиты являются одним из главных видов банковских активов и при правильном управлении кредитными операциями приносят банку высокий доход.

В настоящее время банки могут использовать широкий спектр приемов и методов управления рисками:

- 1) системы дистанционного мониторинга;
- 2) рейтинговой оценки;
- 3) раннего реагирования;
- 4) комплексные системы оценки рисков банковской деятельности.

Однако копирование моделей для оценки банковских рисков, успешно применяемых за рубежом, неприемлемо для российского банковского бизнеса.

⁸ Бэррел Т. Банковское дело: стратегическое руководство. М., 2017. С. 36.

⁹ Гамидов Г.Н. Банковское и кредитное дело. М., 2016. С. 315.

Внедрение и тестирование зарубежного опыта невозможно без учета особенностей отечественного рынка.

В российских условиях целесообразно провести перспективную оценку финансового состояния клиента на период возможного периода кредитования на основе прогноза ликвидности его баланса с использованием корреляционно-регрессионных и имитационных моделей. Этот метод прогнозирования индивидуального кредитного риска нашел широкое применение за рубежом и доказал свою эффективность. Факторы, включенные в модель, должны учитывать специфику российской экономики и рынка ссудного капитала.

Одной из проблем управления кредитными рисками в современных условиях является отсутствие всестороннего и углубленного анализа кредитного процесса, необходимых методологических и методологических основ и принятия некорректных управленческих решений в условиях неполноты информации. Управление кредитным риском в банке предполагает создание механизма выявления факторов риска, анализа и расчета их величины, а также мониторинга текущих открытых позиций.

Эффективное выполнение этих функций невозможно без использования формальных систем поддержки принятия решений.

В связи с этим, исследования, направленные на разработку новых методов оценки и регулирования позиций, открытых по рыночным рискам, представляют большой интерес для банковского сообщества. Банковский кредитный риск зависит от влияния многих факторов, которые необходимо учитывать при проведении кредитных операций и управлении рисками. Анализ факторов, наиболее влияющих на рост банковских потерь по кредитам, проведенный экспертами иностранных банков, позволил сделать следующие выводы: на внутренние факторы банка приходится 67 % потерь банков по кредитам, в свою очередь, доля внешних факторов – 33 % потерь.

Структурирование факторов кредитного риска позволяет проводить анализ риска на разных уровнях, а именно на уровне каждой конкретной кредитной операции и на уровне кредитного портфеля банка в целом, системный ана-

лиз обеспечивает основу для разработки конкретных мер снижения рисков и создания соответствующей системы управления рисками. В системе управления кредитным риском значительное место отведено механизму создания банками резерва на возможные потери по ссудам (далее - РПВС). В то же время размер отчислений в РПВС довольно значительный, что предъявляет особые требования к обоснованию его стоимости, определению резерва, что позволяет ему эффективно реагировать на изменения микро- и макроэкономических факторов, уменьшать его значение, тем самым позволяя высвободившейся части средств использоваться для развития банковского бизнеса.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- 1) дифференциация заемщика;
- 2) диверсификация кредитных вложений;
- 3) лимитирование рисков; хеджирование рисков; деление рисков. Рассмотрим каждый метод более подробно.

Дифференциация – это основной принцип кредитования, который вместе со срочностью возврата, платностью и обеспеченностью творит основу кредитной системы. Данное понятие означает, что банком удовлетворяются не все заявки, которые поступили от контрагентов. Банковское учреждение может иметь узкий круг проверенных и постоянных клиентов, с которыми он и работает. Или же банк может работать с определенными контрагентами, деятельность которых относится к той или иной отрасли. Наиболее верным способом управления будет анализ и оценка кредитоспособности заемщиков.

Метод диверсификации кредитных вложений применяется к кредитному портфелю в целом на основе данных, полученных в конце анализа каждой кредитной операции. Этот метод позволяет снизить риски, связанные с неплатежеспособностью некоторых контрагентов по отдельности, определенных групп или конкретной экономической ситуации в определенных регионах страны. Кредитный риск в этом методе может быть уменьшен путем компенсации одних рисков другими.

Возможности диверсификации зависят от размера банковского учрежде-

ния. Крупный банк имеет много клиентов, и его портфель уже диверсифицирован, остается только правильно распределить ресурсы при достижении максимального дохода и минимальных убытков. Небольшие банковские учреждения ограничены в своих возможностях и ресурсах. Это ограничение проявляется в кредитовании контрагента для конкретной отрасли или региона. Поэтому для небольших банковских учреждений метод диверсификации может не подходить, и проблемы кредитных рисков должны решаться другими методами. Метод ограничения рисков применяется только в том случае, когда банк не может взять на себя определенные риски.

Банк в этом случае анализирует целесообразность каждой транзакции и отказывается только от тех, в которых риск превышает установленный лимит.

Также в этом методе установлены лимиты на размер кредитования конкретного контрагента, региона или отрасли. В отличие от диверсификации, при которой инвестиции распределяются между разными источниками, в данном случае речь идет об отказе от кредитования. В международной практике в последнее время используется новый метод управления рисками - хеджирование, которое осуществляется посредством забалансовых операций с использованием финансовых инструментов (например, кредитный своп).

Метод распределения рисков предполагает совместное участие нескольких кредитных организаций в одном проекте. В данном случае речь идет только о крупных вложениях, поэтому один банк не может взять на себя все обязательства по сумме кредитного соглашения. Этот метод используется только в случае доверительных отношений между банковскими контрагентами. Договорные отношения, в которых участвуют три или более контрагентов, несут дополнительные кредитные риски. Поэтому метод разделения рисков довольно редок и осуществляется только под государственные гарантии.

Так как основную прибыль коммерческие банки получают в процессе кредитования физических и юридических лиц, следовательно стабильность, уверенность в банковском секторе обеспечивается за счет структуры и качества кредитного портфеля конкретного банка.

В то же время кредитование менее прибыльных секторов внутреннего рынка требует принципиально иного качества работы и учета рисков, что, в свою очередь, приводит к снижению ликвидной позиции коммерческого банка, в результате чего риск управления ликвидностью приобретает особое значение. Особенности управления банковскими рисками представлены в таблице 1.

Таблица 1- Система управления кредитным риском коммерческого банка

Этапы управления кредитным риском	Этапы кредитного процесса	Способы, позволяющие минимизировать кредитный риск	Подразделение банка, которое ответственно.
Анализ риска	Процесс анализа заявки. Оценка кредитоспособности клиента. Изучение обеспечения кредита	Мониторинг состояния экономики, макроэкономических процессов, тенденций и характеристик банковского сектора. Использование информационной базы кредитного бюро. Мониторинг клиентской базы. Прогнозирование ликвидности и возникновения кризисных ситуаций в деятельности заемщика. Принятие решения или отказ от риска	Юридическая служба. Служба безопасности. Кредитное подразделение. Подразделение по работе с проблемными активами
Регулирование риска	Обслуживание кредита. Оценка возможных последствий для банка после принятия решений. Разработка схем возврата активов.	Контроль качества обеспечения и получения положительного эффекта от использования ссудной задолженности. Пополнение информационной базы кредитного бюро. Страхование банковского кредитного риска. Профилактика возникновения проблемных активов. Диверсификация кредитных ресурсов. Структурирование кредитов	Кредитное подразделение. Подразделение по работе с проблемными активами. Управление активно-пассивных операций
Контроль (анализ) результатов	Погашение кредитов и процентов по нему. Пролонгация ссудной задолженности. Списание задолженности на убытки	Анализ доходности кредитной сделки Мониторинг финансового состояния заемщика. Развитие деловой активности с заемщиком с целью улучшения своего финансового положение. Списание резервов на возможные потери по ссудам	Руководство. Кредитное подразделение. Подразделение по работе с проблемными активами. Служба безопасности

Управление риском ликвидности включает регулирование как активов, так и обязательств банка.

Поэтому его особенность заключается в том, что он ограничен, с одной стороны, ликвидностью активов и ценовой конкуренцией на рынке банковских услуг, а с другой - желанием получить максимальную прибыль от всех возможных видов деятельности коммерческого банка ¹⁰.

К недостаткам в банковской деятельности, которые указывают на серьезные проблемы в регулировании кредитного риска, являются следующие:

- 1) отсутствие документов, устанавливающего кредитную политику банка;
- 2) отсутствие ограничений по концентрации рисков в кредитном портфеле банка;
- 3) чрезмерная централизация и децентрализация кредитного руководства;
- 4) плохой анализ кредитной сделки;
- 5) поверхностный финансовый анализ заемщиков;
- 6) завышенная стоимость залога;
- 7) недостаточно частый контакт с клиентом;
- 8) отсутствие контроля за использованием кредитов;
- 9) плохой контроль за оформлением кредитов;
- 10) неполная кредитная документация;
- 11) невозможность эффективного контроля и аудита кредитного процесса.

Методы российских банков для качественной оценки рисков схожи по некоторым параметрам.

Итак, почти каждый учитывает показатели обеспеченности, ликвидности и рентабельности. Разница заключается в количестве индикаторов, соответствующих одному показателю, и доле показателей в формировании общей оценки.

В некоторых банках составляется общий кредитный рейтинг, в других заемщик оценивается отдельно. Количество показателей довольно велико - от десяти и более.

¹⁰ Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. Учение о ценных бумагах. М., 2016. С. 567.

Следует подчеркнуть, что каждый банк осознает свое понимание риска на основе знания характеристик клиентов, объема и цены кредитных ресурсов. Однако можно с уверенностью сказать, что методы крупных банков, которые являются слишком обширными, формализованными и жесткими, не подходят для банков среднего размера.

Опыт показывает, что использование методик крупными банками дает низкий кредитный рейтинг большинству клиентов и «рекомендацию не выдавать кредит».

При проведении качественной оценки кредитного риска предлагается учитывать следующие рекомендации:

Во-первых, совместить оценку залогов и финансового состояния при создании рейтинга. Дело в том, что существует группа залогов, обладающих легкой и быстрой ликвидностью, например, товары, которые продаются на биржах ежедневно, и потребительские товары. Наличие таких залогов значительно снижает кредитный риск, даже если финансовое состояние заемщика не очень хорошее. Если у банка не может быть супер заемщиков, то нет смысла тратить время на очень глубокий анализ финансового состояния в отрыве от обязательств.

Во-вторых, рекомендуется убрать множественность показателей и формализацию расчета.

Реальность сложна, и индикатор, теоретически правильный, может не работать в определенных условиях, искажая картину. Например, наиболее «популярным» показателем является так называемый «коэффициент покрытия», который представляет собой соотношение краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности.

Теоретически нам нужно больше, чем нужно - тогда это будет хорошо. Но вы можете представить себе такой вариант - должники неплатежеспособны и их больше, чем кредиторов, тогда это плохо или другой вариант - вместо дебиторской задолженности поставщики готовы предоставить наличные или товары на складе, а заемщик делает не представлять его, это неплохо.

Показатели рентабельности также не являются определяющими для оценки кредитных рисков, их достаточно для безубыточности. Показатели ликвидности (соотношение денежных средств к определенному знаменателю) также кажутся неосновными и имеют недостаток - наличие крупных денежных средств означает, что они не работают.

В-третьих, попытки оценить правильную организацию бизнеса заемщика и его эффективность кажутся бесплодными, если только мы не имеем дело с большим количеством заемщиков одного типа, которые мы хорошо изучили.

Многолетняя практика показывает, что банкиры являются специалистами только по денежным вопросам, а вовсе не по промышленным.

Можно попробовать попытаться оценить оборачиваемость запасов, товаров, доходность фондов или продаж, найти идеальное сочетание собственных и заемных средств, используя стандартные отраслевые коэффициенты, но сотрудники банка всегда будут в ловушке. Можно привлекать профессионалов в каждом конкретном случае, но при кредитовании среднего бизнеса это не эффективно.

Наличие прибыли не гарантирует стабильности бизнеса, этой гарантией является наличие собственных средств (или других стабильных обязательств) в размере, позволяющих компании самостоятельно решать возможные проблемы.

Следовательно, если банк является организацией, которая работает с деньгами, то для оценки кредитных рисков необходимо оценить денежные потоки заемщика.

Невозможно с уверенностью сказать, какой оборот должен иметь заемщик и каково оптимальное соотношение между дебиторами и кредиторами, но можно предположить, что если заемщик имеет стабильные финансовые потоки и большое количество контрагентов, как продавцов, так и покупателей, то его дело состоялось.

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время существуют методики, которые на основе финансовой отчетности компании могут на уровне анализа дать ответ о кредитоспособности заемщика, однако сотрудники

банка также могут использовать различные методы оценки кредитоспособности для снизить кредитные риски банка.

1.3 Методика анализа кредитоспособности заемщика в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица - один из самых сложных этапов выдачи кредита.

Если заемщик является юридическим лицом, то оценка его кредитоспособности является более развитым и унифицированным процессом, который обеспечивает более реалистичные и надежные результаты.

Основной целью оценки кредитоспособности потенциального заемщика - физического лица являются анализ и оценка риска, связанного с предоставлением ему кредита.

Кредитный специалист определяет платежеспособность заемщика на основании документов, подтверждающих размер дохода и сумму произведенных отчислений, а также поданного заявления - анкеты.

Основу показателей платежеспособности составляют данные о доходах физического лица и степени риска потери этого дохода.

При выдаче единовременного кредита ПАО «АТБ» рассчитывает платежеспособность индивидуального заемщика на основании данных о среднем ежемесячном доходе за предшествующие шесть месяцев, что подтверждается справкой о заработной плате или налоговой декларацией.:

Платежеспособность заемщика на момент обращения в банк определяется по формуле (1):

$$P = D_{\text{ч}} \times K \times t, \quad (1)$$

где P - платежеспособность заемщика,

D_ч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев (за вычетом всех обязательных платежей и расходов (налоги, алименты и пр.);

K - коэффициент в зависимости от величины D_ч в рублях:

$K = 0,4$ при Дч до 3 тыс. руб.;

$K = 0,5$ при Дч от 3 тыс. руб. до 6 тыс. руб.;

$K = 0,6$ при Дч свыше 6 тыс. руб.

t - срок кредита в месяц.

Максимальный размер предоставляемого кредита (S_p) определяется исходя из платежеспособности заемщика (P) на момент его обращения в Банк.

$$S_p = \frac{P}{1} + \frac{(t+1) \times \text{Годовая процентная ставка по кредиту в руб.}}{2 \times 12 \times 100}, \quad (2)$$

Полученная величина корректируется в сторону уменьшения с учетом других влияющих факторов, а именно: предоставленного обеспечения возврата кредита, остатка задолженности по предоставляемым поручительствам, кредитной истории, поданной в Банк кредитной заявки на получение кредита и др.

Полученная стоимость корректируется в сторону понижения с учетом других влияющих факторов, а именно предоставленного обеспечения возврата кредита, остатка задолженности по предоставляемым поручительствам, кредитной истории, заявки на кредит, поданной в Банк, и т. д.

2 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Азиатско-Тихоокеанский банк (ПАО) - один из крупнейших региональных банков России, лидер банковского рынка на Дальнем Востоке и в Сибири. Офисы АТБ работают на территории от Анадыря на востоке до Екатеринбурга на западе, а также в Москве.

Банк имеет 316 филиалов в 160 населенных пунктах в 18 регионах страны. Головной офис АТБ находится в городе Благовещенск Амурской области. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк находился на 52 месте среди крупнейших банков России по величине чистых активов по данным banki.ru и на 50-м месте среди крупнейших банков России по размеру собственных средств по данным Интерфакс-ЦЭА, который является в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Азиатско-Тихоокеанский банк (ПАО) является участником системы страхования вкладов. Разветвленная сеть филиалов, постоянно обновляемые продукты и услуги и улучшенное обслуживание клиентов позволили Банку значительно улучшить свои позиции в отрасли. Азиатско-Тихоокеанский банк предоставляет полный спектр банковских продуктов и услуг для физических и юридических лиц. В Банке создана диверсифицированная клиентская база, для работы по всем направлениям привлечены опытные сотрудники.

Организационная структура ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» представлена на рисунке 2.

Организационная структура ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», представленная на рисунке 2, является функциональной.

Функциональное управление осуществляется определенным набором подразделений, специализирующихся на выполнении конкретных видов работ, необходимых для принятия решений в линейной системе управления.

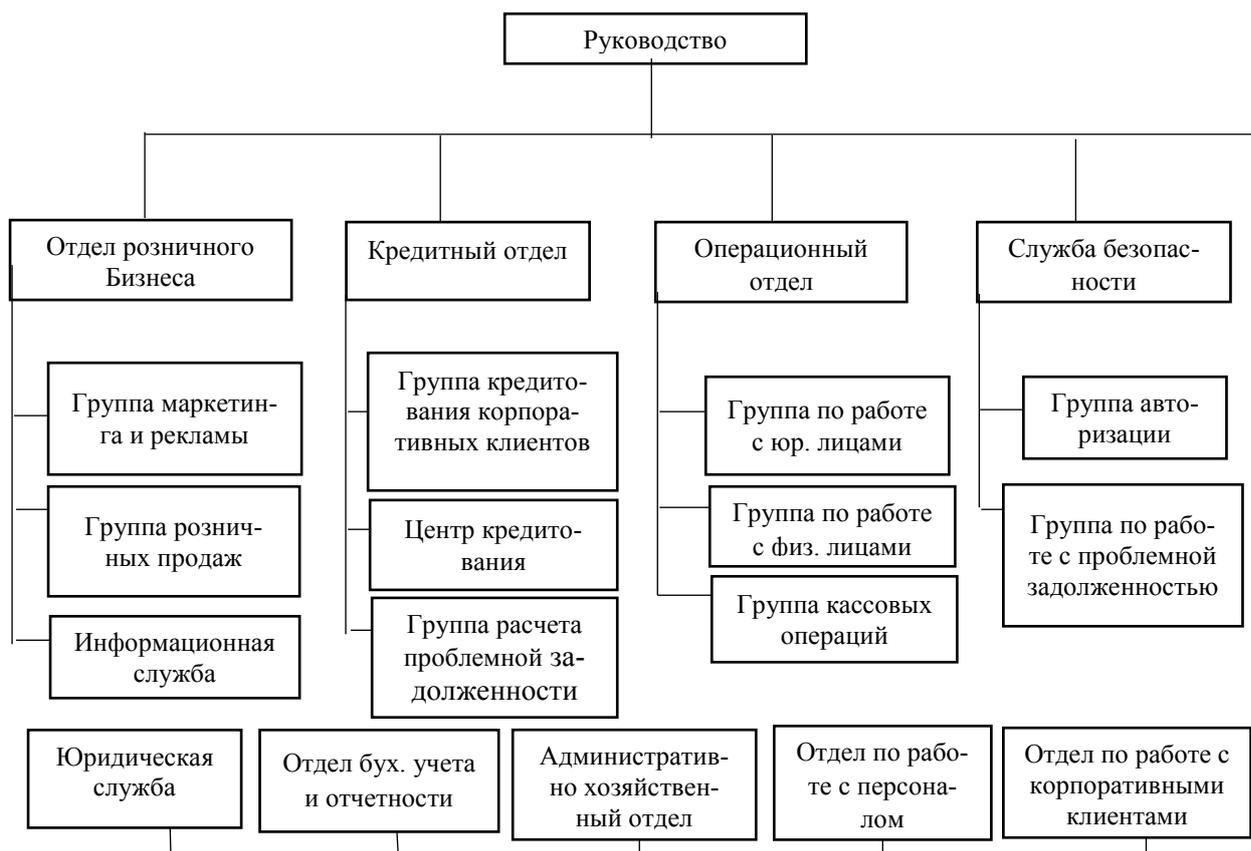


Рисунок 2 - Организационная структура ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Идея состоит в том, что выполнение определенных функций по конкретным вопросам возлагается на специалистов, то есть каждый руководящий орган (или исполнитель) специализируется на выполнении определенных видов деятельности.

В организации, как правило, специалисты одного и того же профиля объединяются в специализированные структурные подразделения (отделы), например, отдел маркетинга, отдел планирования, бухгалтерию и т.д. Таким образом, общая задача управления организацией отделена от среднего уровня по функциональному критерию. Отсюда и название - функциональная структура управления.

Преимущества:

- высокая компетентность специалистов, ответственных за выполнение конкретных функций;
- освобождение линейных менеджеров от решения некоторых специаль-

ных вопросов;

- стандартизация, формализация и программирование явлений и процессов;

- исключение дублирования и параллелизма в выполнении функций управления;

- снижение потребности в специалистах широкого профиля.

Недостатки:

- чрезмерная заинтересованность в реализации целей и задач «своих» подразделений;

- трудности в поддержании постоянных взаимосвязей между различными функциональными службами;

- возникновение тенденций чрезмерной централизации;

- длительная процедура принятия решений.

По состоянию на 1 января 2019 года АТБ занимает 57 место по размеру чистых активов в рейтинге крупнейших российских банков Интерфакс-100. В декабре 2015 года Международное агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валютах на уровне «В +». По состоянию на 1 января 2019 года собственный капитал АТБ составляет 14,4 миллиарда рублей, а чистые активы - 123,4 млрд. руб. ¹¹

По данным российских рейтинговых агентств, АТБ входит в ТОП-60 крупнейших российских банков страны по ключевым показателям деятельности. Азиатско-Тихоокеанский банк (ПАО) является участником системы страхования вкладов.

Разветвленная сеть филиалов, постоянно обновляемые продукты и услуги и улучшенное обслуживание клиентов позволили Банку значительно улучшить свои позиции в отрасли. В Банке создана диверсифицированная клиентская база, для работы по всем направлениям привлечены опытные сотрудники.

В 1929 году - создан филиал Промстройбанка СССР в Амурской области.

¹¹ ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL: <http://www.atb.su> (дата обращения : 20.04.2019).

В 1992 году - создан Амурпромстройбанк (ЗАО) на базе Амурского Промстройбанка.

В 2000 году - Амурпромстройбанк, как социально значимая для региона организация, по предложению Банка России передан в управление государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитного агентства».

В 2004 году - Амурпромстройбанк включен в число активов, управляемых акционерами Экспобанка (Москва). В октябре девелоперский проект Амурпромстройбанка возглавляет Евгений Аксенов. Баланс валюты не превышает 800 млн руб., 4 отделения¹².

В 2005 году – «Амурпромстройбанк» получает «золотую лицензию» и становится единственным региональным банком, имеющим право проводить операции с драгоценными металлами. Остаток на пластиковых счетах составляет около 100 млн. руб. За 2005 год кредитный портфель увеличился более чем в 4 раза и на 1 января 2006 года составляет 1 749 млн. руб.

В 2007 году - банк становится ассоциированным членом международной платежной системы VISA International. Объем привлеченных средств от юридических и физических лиц увеличился более чем в 3 раза. Сеть АТБ расширяется до 67 филиалов в семи регионах Забайкалья и на Дальнем Востоке.

В 2009 году - Азиатско-Тихоокеанский банк (ОАО) получает статус принципиального члена VISA и MasterCard. АТБ становится лауреатом премии «Банковский бизнес» в номинации «Лучший банк региона». Заключено соглашение с Российским банком развития (РосБР). АТБ входит в число участников федеральной программы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. АТБ становится участником федеральной программы льготного автокредитования с государственными субсидиями.

В 2010 году - АТБ расширяет свое присутствие на Камчатке и Колыме, объединяя два дальневосточных банка - ОАО «Колымский банк» и ОАО «Камчатпромбанк». Первый проект по выпуску кредитных карт VISA был реализо-

¹² ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL: <http://www.atb.su> (дата обращения : 20.04.2019).

ван. Количество действительных пластиковых карт превысило 170 тысяч. На территории Амурской области был реализован проект «Социальная карта Амурской области». Банк приобрел крупную лизинговую компанию ЭКСПО-Лизинг, благодаря которой расширились возможности предоставления востребованных услуг нашим клиентам - лизинг оборудования, недвижимости и обратный лизинг.

Банк фиксирует рекордную прибыль за свою историю в размере 2 201 450 тыс. руб. На начало 2011 года общая сумма баланса составляет 70,8 млрд. руб., активы - более 42 млрд. руб. (по данным РАН). Численность персонала - 2836 человек, количество отделений достигает 158 единиц в 15 регионах Сибири и Дальнего Востока.

АТБ занимает 30 строчку рейтинга «Самых прибыльных и эффективных банков России».

В 2011 году – банк отметил достижением значительных результатов. Доходы банка за год выросли почти вдвое и составили более 8,5 млрд. руб.

Портфель розничных кредитов также удвоился и перешел границу на 25 миллиардов рублей. Банк открыл 50 новых филиалов в стране. На конец года капитал АТБ превысил 7 млрд. руб., а его прибыль - 2 млрд. руб. Кредитные линии крупнейших российских и иностранных банков были открыты на имя АТБ. В этом году банк уже трижды выигрывал банковскую награду как лучший региональный банк.

В 2014 году – произошел один из ключевых моментов стратегии Банка завершен - АТБ вошел в топ-50 российских банков по размеру чистых активов. Кроме того, Банк стал лидером среди межрегиональных банков на Дальнем Востоке и в Сибири по размеру активов. Агентство «Эксперт РА» подтвердило высокие позиции в основных регионах присутствия: 3 место по объему кредитов, выданных МСП в Дальневосточном федеральном округе и 6 место в Сибирском федеральном округе. Кроме того - 15 место по количеству филиалов среди российских банков. На территории России - от Камчатки до Урала и в Москве насчитывается более 300 филиалов.

В 2015 году Андрей Вдовин занял пост председателя правления Азиатско-Тихоокеанского банка, а Андрей Новиков был избран председателем совета директоров АТБ.

В шестой раз команда АТБ была награждена американской премией JPMorgan Chase Bank 2015 за признание качества и за высокое качество обработки межбанковских платежей в 2014 - 2015 годах.

Банк еще раз подтвердил высокий уровень оперативной работы, достигнув качества платежей, обрабатываемых в автоматическом режиме (платежи STP), на уровне около 98,35 %.

В ноябре 2015 года в целях оптимизации работы и повышения эффективности работы банка Колымский филиал Азиатско-Тихоокеанского банка в городе Магадане был преобразован в региональный операционный офис (РОО).

В 2015 году Азиатско-Тихоокеанский банк стал лидером по темпам роста кредитования малого и среднего бизнеса среди крупнейших банков и был награжден дипломом рейтингового агентства «Эксперт РА». С августа 2015 года владельцы международной платежной системы JCB любых эмитентов могут снимать наличные во всех банкоматах АТБ. АТБ вошел в список самых надежных банков, согласно журналу Forbes, Банк России назначил своих уполномоченных представителей в АТБ в рамках своей надзорной деятельности над крупнейшими банками. Азиатско-Тихоокеанский банк вошел в список значимых кредитных организаций, составленный банком АТБ Банка России, и Банк развития Республики Беларусь заключил Рамочное соглашение об общих условиях предоставления экспортных кредитов под гарантийное покрытие экспортно-кредитного агентства BRUPEIS (Белорусское республиканское унитарное предприятие по страхованию орто-импорта) АТБ «Белэксимгарант» впервые выпустил аккредитивы в китайских юанях при финансировании ICBC. АТБ занял 1 место в номинации «Лучший региональный банк на рынке драгоценных металлов». Вторая сделка по секьюритизации была завершена: ипотечный агент АТБ выпустил два транша ценных бумаг на общую сумму 3 млрд. руб.

В конце 2016 года Центральный банк отозвал лицензию у M2M Private

Bank, принадлежавшего АТВ, в связи с чем первым было создано 100 % резерв для последнего выданного кредита. До 2018 года банк не успел создать все резервы, и к началу апреля возникла необходимость пополнения капитала. Центральный банк также потребовал смены акционеров, крупнейшим из которых был бывший совладелец «Азбуки вкуса» Андрей Вдовин, который был заочно арестован 25 апреля 2018 года Тверским районным судом Москвы по причине возбуждено уголовное дело о хищении 13 миллионов долларов США, ч. 4 ст. 159 УК РФ (мошенничество в особо крупных размерах). В тот же день АТВ приостановил прием вкладов у населения, объяснив это обновлением программного обеспечения.¹³

В ночь на 26 апреля 2018 года Центральный банк Российской Федерации объявил о реорганизации Банка через Фонд консолидации банковского сектора (ФКЦБ). Функции временной администрации были возложены на управляющую компанию FKBS, мораторий на удовлетворение требований кредиторов не вводился. В будущем Центральный банк капитализировал банк на 9 млрд. руб., а также начал судебный процесс против возможных юридических ограничений из-за векселей ФТК, проданных банком, и требований клиентов к субординированным облигациям на сумму 26 млрд. долл.

Открытый аукцион, намеченный на 14 марта 2019 года по продаже акций Банка России в банке, не состоялся. Причиной этого стало то, что допущенные к торгам Московский кредитный банк и Совкомбанк не участвовали в них из-за потери процентов и завышенного снижения цены аукциона (в ходе торгов цена снизилась с 9,86 млрд. руб. до 6 млрд. руб. и 1 рубля). После этого Банк России объявил о намерении продать банк в 2020 году, после раскрытия информации о его деятельности в 2019 году широкому кругу людей, в том числе потенциальным инвесторам. Азиатско-Тихоокеанский банк стал первым банком-продавцом, который был реорганизован через Фонд консолидации банковского сектора.

¹³ Банки.ру – информационный портал о банках и банковских услугах. [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://www.banki.ru> (дата обращения : 26.04.2019).

2.2 Анализ основных экономических показателей деятельности ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Коммерческие банки являются важным элементом инфраструктуры рынка. В ходе их деятельности происходит перераспределение временно свободных средств между участниками хозяйственной деятельности. Кредитные организации выступают в качестве финансовых посредников.

В настоящее время наблюдается усиление контроля со стороны Банка России за деятельностью коммерческих банков, повышение требований к качеству банковского капитала, усиление взаимодействия с реальным сектором экономики и создание новых банковских продуктов и технологий, повышение интереса к качеству информации, предоставляемой банком. Следовательно, роль анализа финансово-экономических показателей деятельности банка возрастает, что позволяет выявить его недостатки и найти пути их своевременного устранения.

Анализ любого вида банковской деятельности следует начинать с оценки положения банка на рынке, его конкурентоспособности, а также изучения изменений, произошедших на самом рынке. С января 2016 года по 2018 год ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» продемонстрировал высокие показатели, в результате чего улучшилась финансовая отчетность.

Основные показатели деятельности банка можно увидеть в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ основных экономических показателей ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение		Относительное изменение, в процентах	
				2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Уставный капитал млн. руб.	2356,13	2356,13	2356,13	-	-	-	-
Собственные средства (капитал), млн. руб.	3672,11	4126,59	4522,14	142572,61	1152,05	13,09	11,97
Чистая прибыль (непокрытый убыток), млн. руб.	599,01	1 286,56	966,14	8374,88	1885,579	-35,95	41,52

1	2	3	4	5	6	7	8
Рентабельность активов (в процентах)	0,51	1,25	11,34	10,09	1,76	-	-
Рентабельность капитала (в процентах)	16,31	31,17	33,64	-182,47	-47,48	-	-
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т. д.), млн. руб.	93025,45	81722,81	67909,97	-13812,84	-11302,647	-16,90	-12,15

Для удобства представления информации отобразим наглядно динамику чистой прибыли ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за 2016 - 2018 гг.

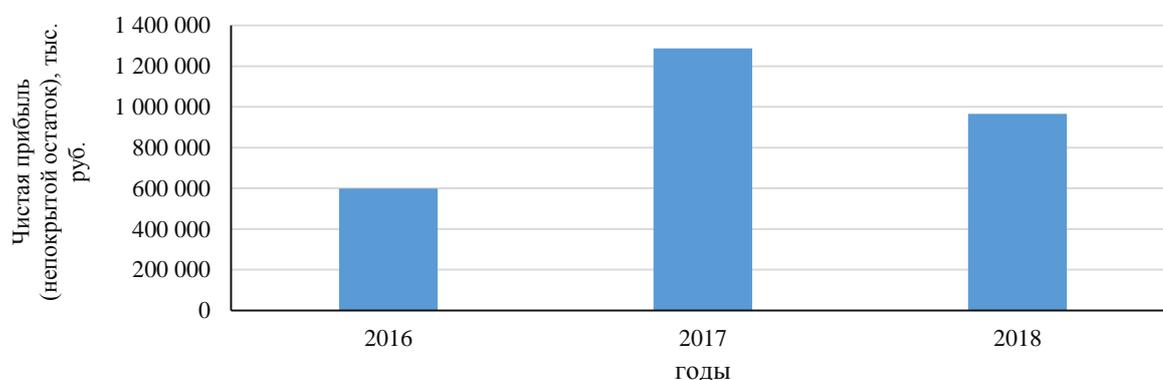


Рисунок 3 - Динамика чистой прибыли ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за 2016 - 2018 гг.

На основании полученных данных можно сделать вывод, что ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» имеет негативную тенденцию в привлечении денег от населения, о чем свидетельствует устойчивое снижение в период 2016 – 2018 годов на 12,15 % в 2017 году и 16,9 % в 2018 году.

Сумма чистой прибыли в 2017 году возрастет до 1 286 млн. и вновь сократился в 2018 году до 966 млн. руб. руб.

Величина уставного капитала остается неизменной на протяжении всего исследуемого периода, а именно она составляет 2356,132 млн. руб.

Рентабельность капитала и активов постепенно увеличивается в период 2016 - 2018 гг., что свидетельствует о положительной динамике деятельности

банка.

2.3 Анализ финансового состояния ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Анализ финансового состояния начинается с рассмотрения состава и структуры активов организации в соответствии с балансом. Задачей баланса является - дать общую оценку изменениям всего имущества организации, выделить в ее составе рабочие (мобильные) и внеоборотные (иммобилизованные) средства, изучить динамику структуры активов. Анализ динамики состава и структуры активов позволяет установить размеры абсолютного и относительного увеличения или уменьшения всех активов организации и ее отдельных видов.

Для анализа активов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» составлена аналитическая таблица 3.

Таблица 3 – Анализ активов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Средства предприятия	Сумма тыс. руб.			Относительное изменение		Абсолютное изменение		Структура		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016	2016	2017	2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Денежные средства	3672111	4126595	4522140	1,09	1,12	395545	454484	3,11	4,02	5,31
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	5255277	4621897	3208339	0,69	0,88	-1413558	-633380	4,46	4,50	3,76
Обязательные резервы	808276	661225	546928	0,82	0,81	-114297	-147051	0,68	0,64	0,64
Средства в кредитных организациях	2831010	1737805	895614	0,51	0,61	-842191	-1093205	2,40	1,69	0,01
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	46250	0	0	-	-	0	-46250	0,04	0	0
Чистая ссудная задолженность	69051532	59882032	49216177	0,82	0,86	-10665855	-9169500	58,60	58,35	57,80

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21546636	18832547	14705833	0,78	0,87	-4126714	-2714089	15,51	18,34	17,27
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2760048	2208422	123227	0,05	0,80	-2085195	-551626	2,34	2,15	0,14
Чистые вложения в ценные бумаги	3538608	2706649	3759570	1,38	0,76	1052921	-831959	30,0	2,63	4,41
Требование по текущему налогу на прибыль	379	508	972	1,91	1,34	464	129		0	0
Отложенный налоговый актив	432634	666497	2054114	3,08	1,54	1387617	233863	3,6	0,64	2,41
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6976239	6654174	4951451	0,74	0,95	-1702723	-322065	59,2	6,48	5,81
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	256643	100588	327052	3,25	0,39	226464	-156055	2,1	0,09	0,01
Прочие активы	4538548	2979955	1507811	0,50	0,65	-1472144	-1558593	3,85	2,90	1,81
Всего активов	117823802	102631311	85149073	0,83	0,87	-17482238	-15192491	100	100	100

Для наглядности представления данных отразим полученные результаты на рисунке 4.

На основе полученных данных, можно сделать вывод о том, что величина активов уменьшается на всем исследуемом периоде, следовательно происходит снижение деловой активности банка. Также снижение активов говорит о том, что снижается платежеспособность банка. Также наблюдается стабильное сни-

жение чистой ссудной задолженности на всем исследуемом периоде это говорит о том что снижаются риски невозврата кредита.

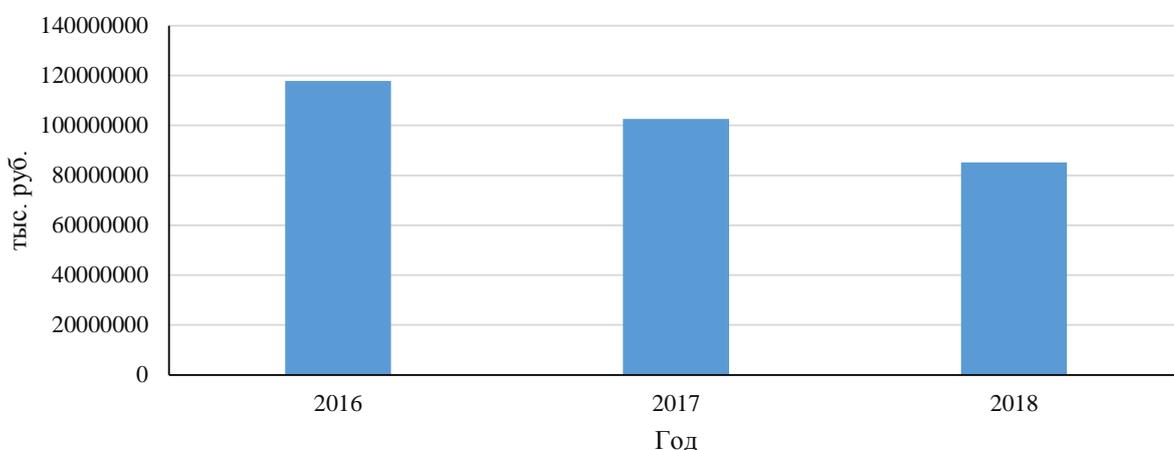


Рисунок 4- Динамика активов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Анализ структуры пассивов начинается с группировки статей в зависимости от экономической сущности, затем определяется доля собственных и привлеченных ресурсов в структуре пассивов. Привлеченные ресурсы оцениваются как депозитные и бездепозитные источники привлечения. Состав и структура пассивов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ пассивов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Средства предприятия	Сумма тыс. руб.			Относительное изменение		Абсолютное изменение		Структура		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016	2016	2017	2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	6365333	0	0	-	0	0	-6365333	3,41	0	0
Средства кредитных организаций	5564466	6021233	3865159	0,64	1,08	-2156074	456767	2,96	3,43	2,53
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	107269158	93025457	81722810	0,87	0,86	-11302647	-14243701	52,23	53,04	53,67
Вклады (средства) физ. лиц и ИП	73668682	71786753	63522693	0,88	0,97	-8264060	-1881929	39,27	40,93	41,72

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	145909	2938	697173	237,30	1,02	694235	-142971	0,07	0,01	0,45
Выпущенные долговые обязательства	2182174	135056	28337	0,20	0,06	-106719	-2047118	1,16	0,07	0,01
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	21487	0	0	0	-21487	21487	0	0,01	0
Отложенное налоговое обязательство	119301	0	0	0	0	0	-119301	0,06	0	0
Прочие обязательства	2784311	4021663	2383102	0,59	1,44	-1638561	1237352	1,48	2,3	1,56
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	185323	346325	34590	0,09	1,86	161002	-311735	0,09	0,2	0,03
Всего обязательств	124615975	103574159	88731171	0,86	0,93	-21041816	-14842988	100	100	100

Данные таблицы свидетельствуют о том, что обязательства банка уменьшились в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 21041816 тыс. руб. Это было связано с сокращением следующих статей:

- обязательства, в том числе займы, депозиты и иные средства Центрального банка Российской Федерации. Обязательства обычно снижаются до нуля;
- средства кредитных организаций в 2018 году по сравнению с аналогичным периодом сократились на 386,5159 тыс. руб. или 35,8 %;
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократились на 11302647 тыс. руб. или 12,5 %;
- снижение депозитов физических лиц в 2018 году по сравнению с 2017 годом составило 11,5 %. Эти статистические данные показывают, что большинство клиентов больше не доверяют свои деньги этому банку;

По сравнению с 2017 годом банк сократил свои долговые обязательства на 106719 тыс. руб. или 80 %.

- прочие обязательства, их уменьшение составило 2383102 тыс. руб. или 40,7 %.

Проанализируем структуру обязательств, для наглядности построим круговую диаграмму, рисунок 5.



Рисунок 5 – Структура обязательств ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» в 2018 году

Из диаграммы видно, что большая часть пассивов занята показателем – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 53,67 %, а так же вклады клиентов 41,72 %. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представляют собой предоставленные кредиты и средства, размещенные в виде депозитов в других кредитных организациях.

Кроме того, банки должны выполнять следующие нормативы:

- Н1.1 (минимум 5 %) – норматив достаточности базового капитала;
- Н1.2 (минимум 6 %) – норматив достаточности основного капитала;
- Н6 (максимум 25 %) – максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков;

- Н7 (максимум 800 %) – максимальный размер крупных кредитных рисков;
- Н9.1 (максимум 50 %) – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- Н10.1 (максимум 3 %) – совокупная величина риска по инсайдерам банка;
- Н12 (максимум 25 %) - норматив использования собственных средств (капитала) банка для покупки акций (долей) других юридических лиц.

Порядок расчета нормативов можно найти в Инструкции Банка России от 13 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Главной задачей этого документа является установление, порядок расчета, контроль за выполнением обязательных нормативов банковской деятельности. Инструкция применяется в целях регулирования (ограничения) рисков, принимаемых банками, и вводит численные значения и методы расчета обязательных нормативов коммерческих банков, а также порядок проведения Банком России контроля за их соблюдением. Также в инструкции установлены:

- предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- размеры валютного и процентного рисков;
- обязательные нормативы для банковских групп и небанковских кредитных организаций.

Таблица 5 - Обязательные нормативы деятельности ПАО «АТБ»

Обязательные нормативы деятельности	Нормативное значение, в процентах	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
Н1	Min 8	10,0	10,5	8,5
Н1.1	Min 4,5	7,0	7,7	7,4
Н1.2	Min 6	7,0	7,7	7,4
Н2	Min 15	271,6	295,0	389,2

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5
Н3	Min 50	183,9	182,8	235,3
Н4	Max 120	32,8	34,2	37,5
Н6	Max 25	20,8	21,7	28,9
Н7	Max 800	155,9	143,4	154,1
Н10.1	Max 3	0,9	0,9	0,6
Н12	Max 25	11,8	10,8	9

Норматив достаточности капитала (Н1) снизился в 2018 году. В 2016 году значение норматива составило 10,0 %. В 2017 году – 10,5 %. В 2018 году – 8,5 %. Следовательно, несмотря на крайне тяжелый период развития деятельности, ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» поддерживает уровень достаточности капитала выше установленного норматива.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) стабильно требуется уровня на всем периоде. Он меняется от 271,6 % в 2015 году до 389,2 % в 2018 году.

Норматив текущей ликвидности (Н3) также находится в пределах нормального состояния. Он колеблется от 183,9 % в 2015 году до 182,8 % в 2017 году и до 235,3 % в 2018 году (при минимально допустимом значении 50 %).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) как и требуется находится ниже 120 %. В 2016 году составил 32,8 %, немного вырос в 2017 году до 34,2 % и в 2018 г составил 37,5 %.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» растет на протяжении всего исследуемого периода, но находится в пределах допустимой нормы. Такие результаты говорят о росте рисков ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» на каждого своего заемщика, что может привести к отрицательному результату.

За период с 2016 года по 2018 год значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) сначала повысилось в 2017 году, но в 2018 году снова снизилось.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживается в пределах установленного максимума.

Значение норматива использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) снижается на всем исследуемом периоде, но находится в пределах нормы.

Таким образом, ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» демонстрирует высокую эффективность управления кредитным риском.

Исходя из полученных, можно говорить о том, что ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» показывает весьма неплохую эффективность управления риском.

Все операции банка четко контролируются. Все обязательные нормативы соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ и находятся в пределах допустимых значений.

Далее проанализируем состав, структуру и динамику пассивов и собственного капитала банка, представленных в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ собственных средств ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк за 2016 – 2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение		Относительное изменение в процентах	
				2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016
Средства акционеров (участников), тыс. руб.	577393	577393	6000000	5422607	0	939,15	0
Эмиссионный доход, тыс. руб.	1778739	1778739	3000000	1221261	0	68,65	0
Резервный фонд	28870	28870	0	-28870	0	-100	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	119506	192716	-413803	-606519	73210	-314,72	61,26
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2057015	2056764	1237305	-819459	-251	-39,84	-0,01
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	9382173	9693680	11652424	1958744	311507	20,20	3,32
Неиспользованная прибыль (убыток)	305947	-428022	-10708155	-10280133	-733969	2401,77	-239,90
Всего источников собственных средств	14177266	13900140	10767771	-3132369	-277126	-22,53	-1,95

Анализируя показатели, представленные в таблице 6, можно сделать ряд выводов о собственных средствах банка, а именно: на всем исследуемом периоде наблюдается отрицательная динамика собственных средств снижение произошло с 14177266 рублей (значение 2016 года) до 10767771 рублей в 2018 году.

А так же за исследуемый период значительно увеличился эмиссионный доход, как в абсолютном, так и в относительном значении, увеличение составило на 1221261 рублей или на 68,65 %. Произошло значительно уменьшение неиспользованной прибыли вплоть до отрицательного значения за отчетный период, что может свидетельствовать об ухудшении положения банка на финансовом рынке.

На основании данных бухгалтерской отчетности банка проведем анализ состава и динамики доходов и расходов банка, данные анализа представим в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ доходов и расходов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк за 2016 – 2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение		Относительное изменение в процентах	
				2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016
Процентные доходы	17417724	13346542	10648147	-2698395	-4071182	-20,21	-23,37
Процентные расходы	9160974	6421073	4453220	-1967853	-2739901	-30,64	-29,91
Чистые процентные доходы	2645023	4677578	-5293923	-9971501	2032555	-248,48	76,84
Комиссионные доходы	3607673	3565388	2953839	-606519	73210	-17,15	-1,17
Комиссионные расходы	620399	538433	486355	-52078	-81966	-9,67	-13,21
Операционные доходы	856783	7491433	6195335	-1296098	6634650	-17,30	774,37
Операционные расходы	6664916	16563575	9405561	-7158014	9898659	-43,21	148,51
Прибыль до налогообложения	626953	-328768	-11374506	-11045738	-955721	-3359,73	-152,43
Чистая прибыль	599 012	1 286 567	966144	-8374877	-1885579	-35,94	-54,78

В течение 2018 года Банк получил денежные средства в сумме 2 200 000 тыс. руб. в соответствии с соглашением о безвозмездной финансовой помощи от ООО «ППФИН Регион».

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 966144 тыс. руб., что на

35,94 % меньше прибыли по итогам 2017 года.

Банк работает преимущественно на территории Российской Федерации. В результате Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые демонстрируют характерные черты развивающихся рынков. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают развиваться, но допускают различные толкования и подвержены частым изменениям, которые, наряду с другими недостатками правовой и фискальной систем, создают дополнительные трудности для предприятий, действующих в Российской Федерации.

Современная экономическая и политическая ситуация, включая ситуацию в Украине и введение санкций против Российской Федерации некоторыми странами, а также введение ответных санкций в отношении некоторых стран Российской Федерации, создает риски, связанные с операциями, проводимыми банком. Руководство Банка считает, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержания экономической стабильности Банка в текущих условиях.

3 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

3.1 Анализ банковских рисков ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Кредитный риск является одним из важнейших банковских рисков. Для данного типа риска Банк применяет методы количественной оценки в соответствии с требованиями Банка России, а также процедуры внутреннего мониторинга и контроля, направленные на обеспечение полного покрытия значительных рисков капиталом.

Произведем анализ структуры основных банковских рисков, данные для расчета представим в таблице 8.

Таблица 8 - Структура основных банковских рисков ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за 2016 - 2018 год

Наименование банковского риска	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	сумма (тыс. руб.)	удельный вес (процент)	сумма (тыс. руб.)	удельный вес (процент)	сумма (тыс. руб.)	удельный вес (процент)
Кредитный риск	6121440	58,15	6341504	47,71	7675413	50,30
Операционный риск	2619173	24,88	2534696	19,07	2768487	18,14
Рыночный риск	1787113	16,97	4415013	33,22	4814852	31,56
Всего банковских рисков	10527726	100	13291213	100	15258752	100

На основе полученных данных, можно сделать вывод о том, что на протяжении исследуемого периода, кредитный риск занимает лидирующие позиции, что подтверждает его значимость в совокупности банковских рисков.

Кредитный риск - риск потери, связанный с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долгового обеспечения) из-за дефолта или ухудшения кредитного качества контрагента.

Кредитный риск является одним из наиболее значимым видом риска для Банка, и особое внимание уделяется его управлению и контролю качества кредитного портфеля. ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» применяет следую-

щие основные методы управления кредитным риском:

- минимизация или полное устранение рисков путем научного анализа и оценки последствий путем выявления на этапе до проведения операций которые подвергаются кредитному риску;

- снижения кредитного риска путем установления лимитов и или ограничений;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;

- создание оптимальных резервов и соответствующее построение структуры сделки для максимального снижения кредитного риска;

Следует обратить внимание на то, что начальным признаком классификации кредитного портфеля является срок размещения кредитов, в формате которого была проведена группировка кредитов по типу заемщика.

Данная классификация необходима для того, чтобы сделать предварительные выводы:

- во-первых, о важной роли банка в региональной экономике (чем «больше» кредиты, тем больше банк выполняет свою роль финансового донора);

- во-вторых, с помощью данного анализа можно сформировать предварительное суждение о временной структуре обязательств, поскольку чем «длиннее» кредиты, тем больше долгосрочных привлеченных ресурсов у банка в его обязательствах (в противном случае банк не сможет соответствовать стандартам ликвидности).

Проанализируем состав кредитного портфеля для этого построим таблицу 9.

Таблица 9 - Структурно-динамический анализ кредитного портфеля ПАО «Азиатско-тихоокеанский Банк» за 2016 - 2018 годы

Статья баланса	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	сумма (тыс. руб.)	удельный вес (процент)	сумма (тыс. руб.)	удельный вес (процент)	сумма (тыс. руб.)	удельный вес (процент)
1	2	3	4	5	6	7
1 Краткосрочная задолженность по кредитам (Кк)	2 697 927,0	29,8	3 450 822,0	29,80	3 744 331,0	25,4

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7
1.1 кредиты физ. лиц	23 695,0	0,3	12 716,0	0,12	34 335,0	0,2
1.2 кредиты юр. лиц	2 674 232,0	29,5	3 438 106,0	29,68	3 709 996,0	25,2
2 Долгосрочная задолженность по кредитам (Кд)	6 372 929,0	70,2	8 143 505,0	70,20	10 995 382,0	74,6
2.1 кредиты физ. лиц	2 320 126,0	25,6	2 216 868,0	51,10	3 221 228,0	21,9
2.2 кредиты юр. лиц	4 052 803,0	44,6	5 926 637,0	19,10	7 774 154,0	52,7
3 Итого (Кк + Кд)	9 067 856,0	100	11 594 327,0	100	14 739 713,0	100

Исходя из полученных данных, можно сделать вывод о том что величина кредитного портфеля стабильно растет на все исследуемом периоде. Также основываясь на таблице 9 можно сказать о том происходит краткосрочная и долгосрочная задолженность по кредитам, особенно это происходит за счет юридических лиц.

Для наглядности представления данных представим динамику кредитного портфеля ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за 2016 - 2018 год.

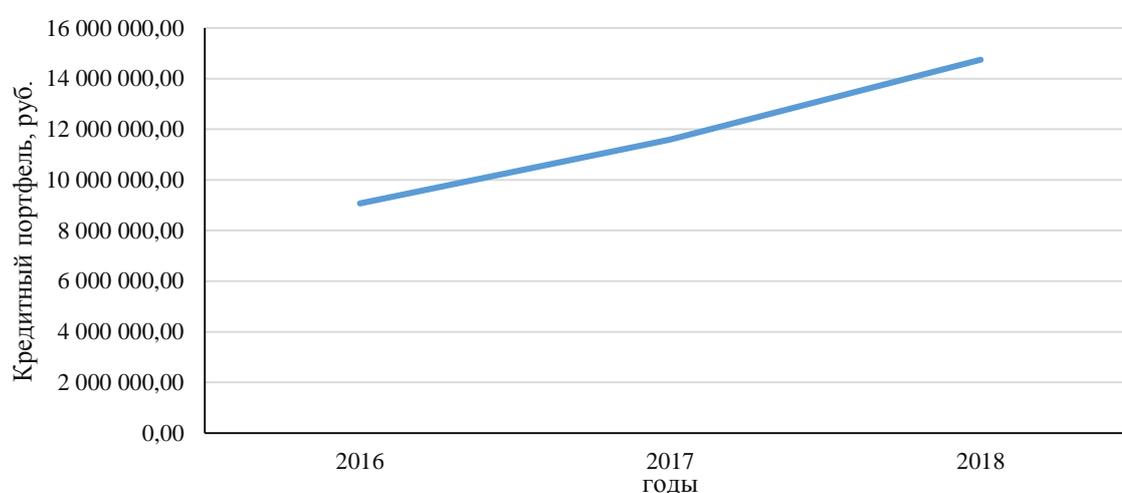
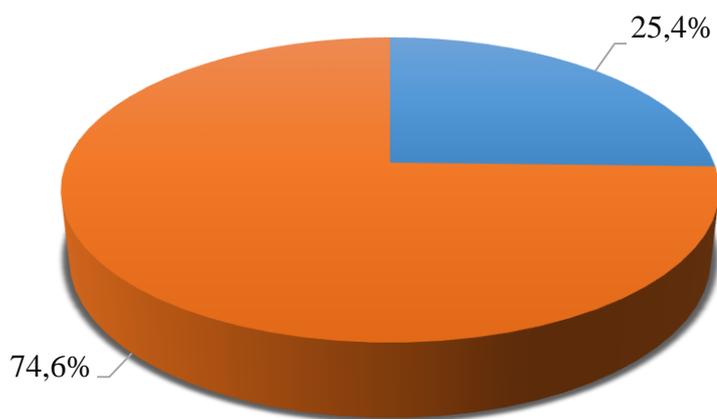


Рисунок 6 - Динамика кредитного портфеля ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Кредитный портфель состоит из двух основных групп:

- 1) краткосрочная задолженность по кредитам;
- 2) долгосрочная задолженность по кредитам.

Далее построим диаграмму что бы наглядно показать соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности по кредитам.



■ Краткосрочная задолженность по кредитам ■ Долгосрочная задолженность по кредитам (Кд)

Рисунок 7 – Структура кредитного портфеля
ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

На основе полученных данных, а также рисунка 7, можно сделать вывод от том, что долгосрочная задолженность по кредитам в рассматриваемом периоде занимает наибольший удельный вес в общем объеме кредитов, что также положительно характеризует деятельность банка на региональном рынке.

Основную долю в кредитном портфеле АТБ занимают кредиты юридическим лицам, на всем исследуемом периоде наблюдается стабильный рост.

Далее проанализируем уровень кредитных рисков условных обязательств, анализ представим в таблице 10.

Таблица 10 – Динамика кредитного риска ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2010 - 2018 год

Коэффициент	Значение коэффициента			Допустимое значение
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	
Величина кредитного риска физических лиц	0,05	0,09	0,08	
Величина кредитного риска юридических лиц	0,09	0,12	0,15	
Всего кредитных рисков	0,14	0,21	0,23	0,25

Чтобы наглядно увидеть динамику кредитных рисков, представим полученные результаты таблицы 10 на рисунке 8.

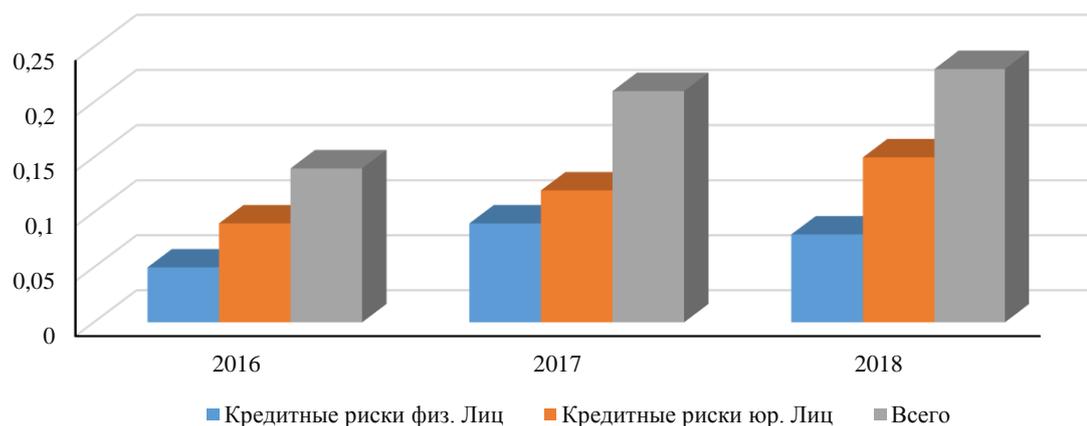


Рисунок 8 – Динамика кредитных рисков ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк за 2016 – 2018 гг.

Исходя из полученных данных, можно сделать вывод о том, что происходит уверенный рост кредитных рисков, более рискованная деятельность – кредитование юридических лиц.

Рост кредитных рисков говорит о необходимости разработки более системных методов управления кредитными рисками.

Далее проанализируем просроченную ссудную задолженность физических лиц по величине просрочки за период 2016 - 2018 год, представим полученные данные в таблице 11.

Таблица 11 - Динамика ссудной задолженности ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Длительность просрочки	Сумма тыс. руб.			Абсолютное изменение	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 к 2017	2017 к 2016
Непросроченная задолженность	33042347	30321535	30010293	-311242	-2720812
Просроченная задолженность	18889233	17915932	1733055	-16182877	-973301
До 30 дней	1206127	826926	626595	-200331	-379201
На срок от 31 до 90 дней	1122715	692160	701856	9696	-430555
На срок от 91 до 180 дней	1433933	723963	779980	56017	-709970
На срок от 181 до 360 дней	3043889	2519184	1698448	-820736	-524705
На срок более 360 дней	12082569	13153699	13583682	429983	1071130
Всего:	51931580	48237467	47340848	-896619	220064

Для удобства представления данных отразим полученные результаты на рисунке 9.

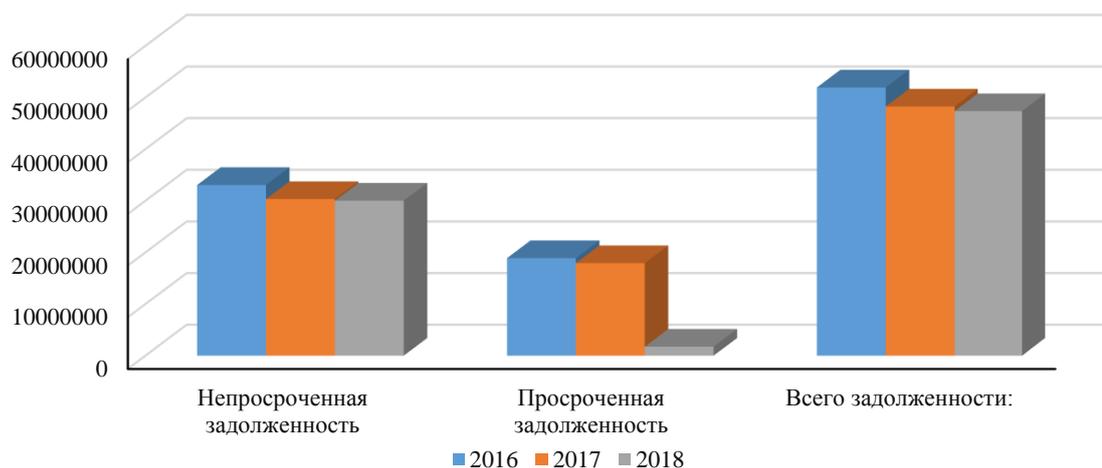


Рисунок 9 - Динамика задолженности физических лиц ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

На основе полученных данных можно смело говорить о положительной динамике задолженности физических лиц, на всем исследуемом периоде происходит снижение просроченной и непросроченной задолженности что говорит о положительном влиянии на экономическую деятельность ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Далее проанализируем ссудную задолженность юридических лиц по величине просрочки за период 2016 - 2018 год, представим полученные данные в таблице 12.

Таблица 12 – Динамика ссудной задолженности юридических лиц ПАО «Азиатско-тихоокеанский Банк за 2016 - 2018 год

Длительность просрочки	Сумма тыс. руб.			Абсолютное изменение	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 к 2017	2017 к 2016
Непросроченная задолженность	29169825	23010958	17066448	-5944510	-6158867
Просроченная задолженность	2241359	1628084	6271408	4643324	-613275
До 30 дней	29181	537	667	130	-28644
На срок от 31 до 90 дней	115968	10899	476456	465557	-105069
На срок от 91 до 180 дней	289972	9032	783228	774196	-280940
На срок от 181 до 360 дней	188556	204830	3987535	3782705	16274
На срок более 360 дней	1617682	1402786	1023522	-379264	-214896
Всего:	31411184	48237467	23337856	-24899611	16826283

Для наглядности представления информации отразим полученные данные таблицы 12 на рисунке 10.

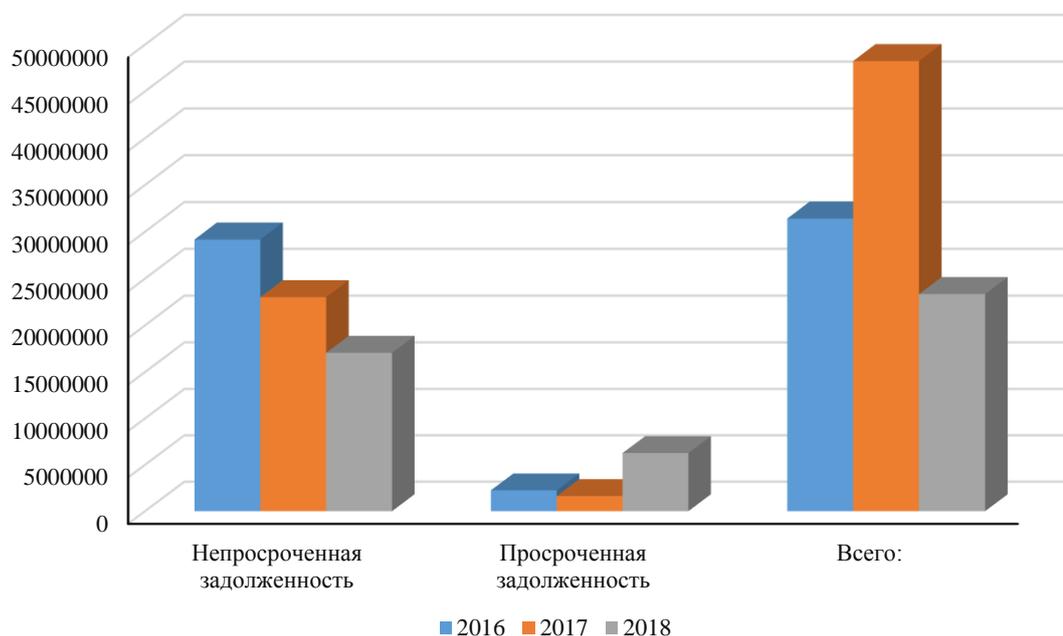


Рисунок 10 - Динамика задолженности юридических лиц
ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Исходя из таблицы 11 и рисунка 10, можно сделать вывод о том, что на всем исследуемом периоде происходит снижение непросроченной ссудной задолженности физических лиц, а также происходит падение в 2017 и резкий подъем просроченной задолженности что негативно сказывается на деятельности банка. В 2018 году произошло снижение задолженности.

3.2 Проблемы кредитования и предложения по совершенствованию кредитной политики ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Все коммерческие банки сталкиваются с рядом серьезных проблем, и ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» не исключение. Риск непогашения кредитов является достаточно серьезной проблемой. Следовательно каждый из банков ставит перед собой цель снизить данный риск до минимального уровня используя различные способы возврата банковских ссуд.

Риск формулируется как вероятность наступления того или иного неблагоприятного события.

гоприятного явления вследствие чего возникают прямые или косвенные потери.

Если кредитный риск рассматривать со стороны «потенциальной потери прибыли», то из этого следует, что основной задачей руководства ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» должна сконцентрироваться в направлении организации эффективного риск-менеджмента, с помощью которого решались проблемы связанные с кредитным риском.

Представим данную структуру на рисунке 11.

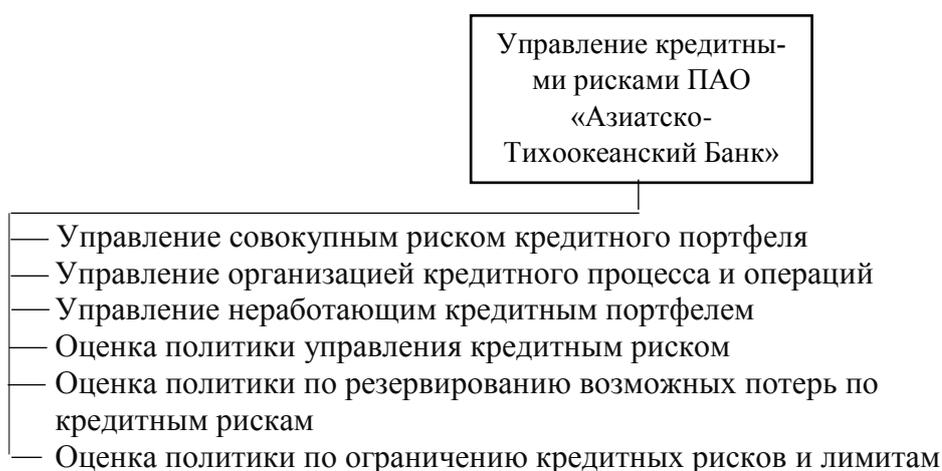


Рисунок 11 – Управление кредитными рисками в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Для того, что бы знать, какой способ нужно использовать для того чтобы снизить кредитные риски, нужно выявить причину оказывающую влияние на возникший кредитный риск: от качества разработки системы оценки потенциальных заемщиков либо от тщательности процесса проверки банком информации о потенциальном заемщике. Анализ и оценка кредитного риска в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» основывается в основном на качественном анализе кредитного портфеля, который включает характеристику и качество выданных ссуд классифицированных по определенному критерию.

В ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» существует многоуровневая система лимитов, ограничивающая кредитный риск по операциям кредитования, а также по операциям на финансовых рынках.

С 2011 года в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» действует независимая экспертиза кредитных рисков, которая проводится на этапе принятия решения по выдаче кредита заемщикам малого бизнеса, а также более крупным клиентам. С помощью использования данной системы ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» может держать под контролем уровень кредитного риска.

В настоящее время, большое внимание уделяется проблемам, связанным с управлением кредитными рисками. Неверное принятие банком решения по кредитным заявкам часто приводит к большим потерям.

Можно выделить основные проблемы управления кредитными рисками:

1) отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса - заключается в необходимости постоянного анализа процесса оценки, контроля выдачи кредитов, что бы в последствие избежать вероятности невозврата кредита;

2) проблема обнаружения кредитных рисков - заключается в своевременной идентификации рисков на начальной стадии кредитования;

3) недостаточная квалификация банковских работников, которые должны не только владеть основами анализа и оценки финансового состояния заемщика;

4) отсутствие оптимальных условий кредитования физических и юридических лиц. Высокая процентная ставка по кредиту повышает его стоимость, следовательно, возникает большая угроза кредитных рисков которые трудно минимизировать.

ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» можно порекомендовать следующие способы направления на снижение кредитного риска:

- кредитный отдел должен постоянно систематизировать и обобщать информацию по выданным кредитам и их возвращению. Информация по выданным кредитам должна быть систематизирована по размерам выданных кредитов, должна быть построена классификация клиентов, которые взяли кредит (физические лица, государственные органы, предприятия, другие банки и т.п.);

- установить четкие полномочия по выдаче кредита, чем выше ранг ра-

ботника банка, тем большую сумму кредита он может подписать;

- постоянно проводить курсы повышения квалификации сотрудников, для того что бы они могли грамотно оценивать кредитные риск при заключении кредитного договора.

- снизить процентную ставку по кредитам тем самым снизив их стоимость для заемщика, и как следствие уменьшить кредитный риск.

Исходя из информации, представленной выше, можно сделать вывод о том, что кредитные риски становятся одной из причин финансовых проблем коммерческих банков РФ, а их минимизация является важной задачей в организации банковской деятельности, именно поэтому исследования в сфере анализа кредитных рисков, разработки соответствующих инструментов по их снижению на сегодняшний день является достаточно актуальной проблемой.

3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

В рамках своей бакалаврской работы предлагаю снизить процентную ставку кредитного продукта «Микро-лайт» при кредитовании юридических лиц вследствие высокого уровня кредитных рисков.

Данное мероприятие позволит повысить доступность данного кредита для юридических лиц, в следствие чего увеличится количество клиентов, снизить уровень кредитных рисков за счет снижения стоимости кредита, а также увеличить валовую выручку полученную от кредитования юридических лиц за счет увеличения их количества.

Представим условия кредитного продукта «Микро-лайт» в таблице 13.

Таблица 13 – Условия предоставления кредитного продукта «Микро-лайт»

Название	Ставка	Сумма	Условия :
Кредит для бизнеса «Микро-лайт»	От 17 % годовых	До 15 млн. рублей На срок до 84 месяцев	Учредительные документы; Без залога; Единовременный кредит

В ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» средний размер кредита, выданного юридическим лицам составил 1 млн. руб.

Далее рассчитаем влияние изменения процентной ставки на доходы ПАО

«Азиатско-Тихоокеанский Банк», данный расчет представим в таблице 14.

Таблица 14 – Расчет влияния изменение процентной ставки на доходы ПАО «азиатско-Тихоокеанский Банк»

Показатель	Процентная ставка по кредиту, в процентах (а)					
	25	23	21	19	17	15
Привлекаемы клиенты, чел.(b)	2	5	8	11	14	17
Сумма по привлеченным кредитам, тыс. руб. (с)	2000	5000	8000	11000	14000	17000
Уровень кредитного риска	0,28	0,11	0,07	0,06	0,05	0,03

Исходя из полученных данных можно сделать вывод о том, кредитование юридических лиц по ставке 25 % годовых подвергается очень высокому риску 0,28, а это выше установленного норматива, следовательно принесет большие потери банку.

Для наглядного представления полученных результатов, отобразим графически зависимость кредитного риска от величины процентной ставки кредитного продукта «Микро-лайт».

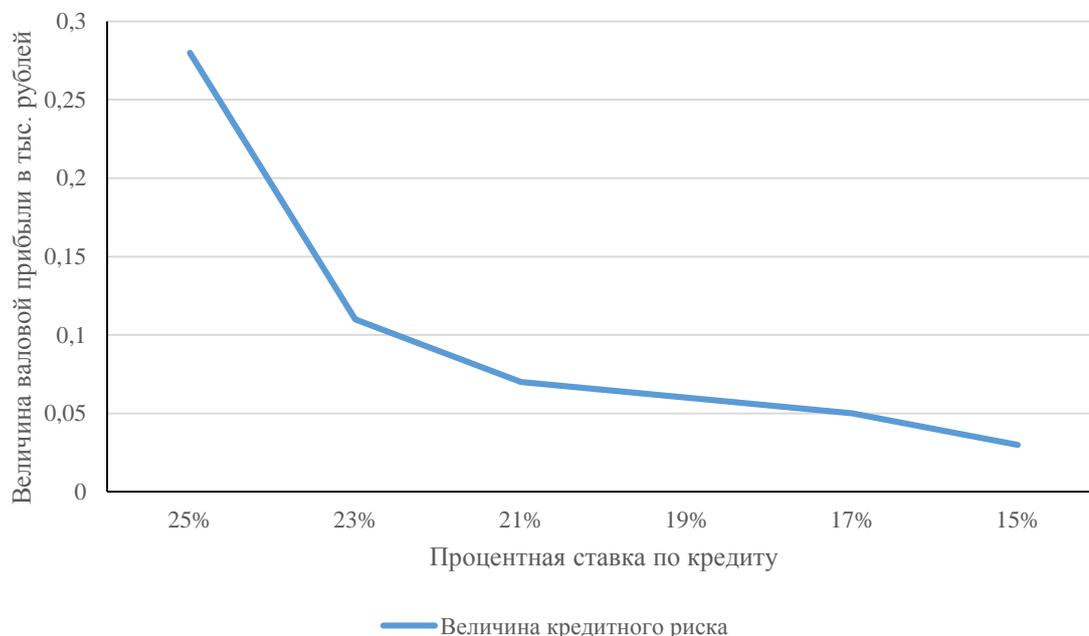


Рисунок 12 – Динамика вальной выручки в зависимости от процентной ставки

Исходя из таблицы 14 и рисунка 12, можно с уверенностью говорить о том, что снижение процентной ставки окажет положительное влияние на вели-

чину кредитного риска ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Снижение ставки кредитования юридических лиц с 17 % до 15 % позволило снизить уровень кредитных рисков со значения 0,05 до 0,03 т.е. на 40 %

Основываясь на полученных данных, рассчитаем эффективность внедрения данного мероприятия в 2018 году.

Таблица 15 - Динамика выданных кредитов юридическим лицам ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за 2016 – 2019 гг.

Показатель	Процентная ставка по кредиту, в процентах (а)	
	17	15
Привлекаемы клиенты, чел.(b)	2333	2799
Сумма по привлеченным кредитам, тыс. рублей(с)	23337856	28005427
Уровень кредитного риска	0,15	0,09

На основе полученных результатов таблицы 15 ,можно сделать вывод о том, что снижение ставки кредитования юридических лиц с 17 % до 15 % при использовании кредитного продукта «Микро-лайт» позволит снизить уровень кредитных рисков со значения 0,15 до 0,09.

Для наглядного представления эффективности данного мероприятия отобразим полученные результаты на рисунке 13.

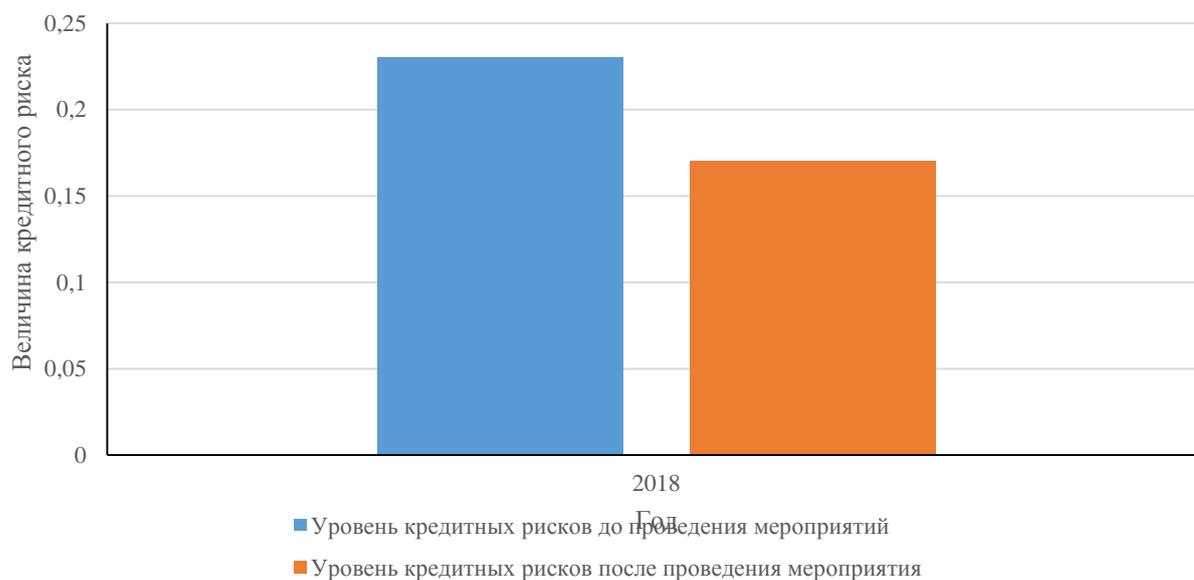


Рисунок 13 - Экономическая эффективность проделанного мероприятия

На основе полученных результатов, можно сделать вывод о том что если бы ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» использовал данное мероприятие еще в 2018 году, то благодаря этому способу стало бы возможным сократить уровень кредитных рисков со значения 0,23 до 0,17, следовательно предложенное мероприятие можно считать эффективным, и можно рекомендовать ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» для своего применения.

Расчеты в третьей главе бакалаврской работы показали, что удержание доли рынка кредитования юридических лиц в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за счет снижения процентной ставки кредитования до 15 % позволит снизить уровень кредитных рисков со значения 0,23 до 0,17, что положительным образом скажется на деятельности данного банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В квалификационной работе представлен проект по изменению условия кредитования клиентов банка, рассчитана экономическая эффективность применения данного нововведения

В данной выпускной квалификационной работе были выполнены следующие задачи:

- раскрыты теоретические основы управления банковскими кредитными рисками;
- представлены подходы и методы управления банковскими кредитными рисками;
- дана финансово-экономическая характеристику ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»;
- оценено финансовое состояние ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»;
- выявлены проблемы, связанные с кредитованием и предложить пути по совершенствованию кредитной политики ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

За весь исследуемый период у ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» наблюдается отрицательная тенденция в сфере привлечения денежных средств населения, о чем говорит стабильное снижение в периоде 2016 - 2018 годов объём привлеченных средств на 12,15 % в 2017 году и на 16,9 % в 2018 году.

Величина чистой прибыли повышается в 2017 году до 1 286 567 тыс. руб., и снова снижается в 2018 году до 966144 тыс. руб.

Величина уставного капитала остается неизменным на всем исследуемом периоде - а именно составляет 2356132 тыс. руб.

Рентабельность капитала и активов постепенно возрастает в периоде 2016 - 2018 года что говорит о благоприятных результатах деятельности банка.

Пассивы банка снизились в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 21041816 тыс. руб. Это произошло за счет снижения следующих статей:

- обязательства, в том числе кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ. Обязательства в общем сократились до нуля;

- средства кредитных организаций в 2018 году по сравнению так же снизились на 3865159 тыс. руб. или 35,8 %;

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшение составило 11302647 тыс. руб. или 12,5 %;

- вкладов физических лиц, снижение в 2018 году в сравнении с 2017 годом составило 11,5 %. Данная статистика говорит о том, что большинство клиентов перестают доверять свои денежные средства данному банку;

- выпущенных долговых обязательств. По сравнению с 2017 годом банк уменьшил свои долговые обязательства на 106719 тыс. руб. или 80 %;

- прочие обязательства, их уменьшение составило 2383102 тыс. руб. или 40,7 %.

ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» демонстрирует высокую эффективность управления кредитным риском.

Все операции банка четко контролируются. Все обязательные нормативы соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ и находятся в пределах допустимых значений.

В 2018 году ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» получил денежные средства в размере 2200000 тысяч рублей по договору о безвозмездной финансовой помощи от ООО «ППФИН Регион».

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 966144 тыс. руб., что на 35,94 % меньше прибыли по итогам 2017 года.

Величина операционного риска, вошедшего в расчет нормативов достаточности на 01.01.2019, составила 1 573 314 тыс. руб.

Проведенное нами исследование по анализу кредитного риска и путей его снижения коммерческого банка (на примере ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк») позволяет вынести в заключении следующие обобщенные положения и выводы.

Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности экономической системы. В процессе осуществления банком кредитных отношений, занимает

центральное место в совокупности всех рисков, присущих банковской деятельности.

Именно данный риск отражает специфику деятельности коммерческого банка и в наибольшей степени влияет на результаты указанной деятельности.

ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» в соответствии со своей стратегией имеет следующие приоритетные направления:

- увеличение капитала банка;
- развитие клиентской и ресурсной базы банка;
- повышение эффективности управления банком.

Для увеличения клиентской и ресурсной базы банк увеличивает объемы уже имеющихся и внедряет новые услуги для корпоративных клиентов и розничных клиентов, а именно: проводит эмиссию пластиковых карточек; расширяет сеть терминалов и банкоматов; постепенно переводит клиентов потребительского кредитования на карточное обслуживание; расширяет программы сотрудничества с международными финансовыми институтами.

Данные предложения позволят банку максимизировать прибыль, за счет роста полученных процентных доходов по выданным ссудам, известно, что получение прибыли является основной целью кредитной организации. При увеличении прибыли от банковской деятельности позволит ПАО «АТБ» выйти на новый уровень ведения банковских операций, а также постоянное увеличение клиентской базы и следовательно снова закреплять лидирующие позиции.

Расчеты в третьей главе бакалаврской работы показали, что удержание доли рынка кредитования юридических лиц в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за счет снижения процентной ставки кредитования до 15 % позволит снизить уровень кредитных рисков со значения 0,23 до 0,17, что положительным образом скажется на деятельности данного банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Агарков, М.М. Основы банковского права : курс лекций. Учение о ценных бумагах / М.М. Агарков. – М. : Норма, 2016. - 567 с.
- 2 Андрюшин, С. Банковский сектор России и пути его реформирования / С. Андрюшин, В. Кузнецова // Вопросы экономики. – 2016. - № 7. – С. 11 – 22.
- 3 Ауриемма, М.Д. Индустрия банковских пластиковых карточек / М.Д. Ауриемма, Р.С. Коли. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 240 с.
- 4 Банки и банковские операции : учебник для вузов по специальности «Финансы и кредит» / под. ред. Е.Ф. Жукова. - М. : Банки и биржи, 2017. - 471 с.
- 5 Банки.ру – информационный портал о банках и банковских услугах. [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : [http:// www.banki.ru](http://www.banki.ru). – 26.04.2019.
- 6 Банковское дело : учебник для вузов по экономическим специальностям / О.И. Лаврушин [и др.]. - М. : Финансы и статистика, 2016. - 573 с.
- 7 Белоглазова, Б.Н. Денежное обращение и банки / Б.Н. Белоглазова, Г.В. Толоконцева. - М. : Финансы и статистика, 2017. - 355 с.
- 8 Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования / А.В. Беляков. - М. : БДЦ-пресс, 2018. – 256 с.
- 9 Большой экономический словарь / сост. А.Б. Борисов. – М. : Институт новой экономики, 2016. – 403 с.
- 10 Бор, М.З. Стратегическое управление банковской деятельности / М.З. Бор, В.В. Пятенко. – М. : Приор, 2017. - 280 с.
- 11 Борисов, А.И. Потребительское кредитование, или Жизнь займы / А.И. Борисов // Банковское дело. - 2016. - № 6. - С. 47 – 50.
- 12 Брюков, В.Г. Кредит для потребителя: борьба за передел рынка – впереди / В.Г. Бирюков // Банковское кредитование. - 2017. - № 4. - С. 38 - 53.
- 13 Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато, Ю.В. Головин. - М. : Финансы и статистика, 2017. - 366 с.
- 14 Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато. -

М. : Финансы и статистика, 2016. - 366 с.

15 Веремейкина, В.Д. Место ипотечного кредита в системе кредитных отношений (зарубежный и российский опыт организации) / В.Д. Веремейкина // Банковские услуги. - 2016. - № 5. - С. 4 - 9.

16 Виноградова, Т. Н. Банковские операции : учебное пособие / Т.Н. Виноградова. – М. : Феникс, 2017. - 180 с.

17 Винокуров, М.А. Банковское кредитование : в 3 т. / М.А. Винокуров, А.П. Суходолов. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2016. – Т.3. – 432 с.

18 Габеева, М.А. Как в капле воды. Проблемы и перспективы развития банковской системы региона / М.А. Габеева // Банковское дело в Москве. – 2016 – № 8 (128). – С. 57.

19 Глушкова, Н.Б. Банковское дело : учебное пособие / Н.Б. Глушкова. – М. : Академический Проект, 2017. – 432 с.

20 Годин, А.М. Управление кредитным риском / А.М. Годин // Финансы. – 2017. - № 3. – С. 67 - 70.

21 Головин, Ю.В. Банки и банковские услуги в России : учебное пособие / Ю.В. Головин. - М. : Финансы и статистика, 2016. - 530 с.

22 Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1. [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

23 Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1. [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26 января 1996 года № 14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

24 Гуляев, Р.В. Автокредит по-русски / Р.В. Гуляев // Бизнес. - 2016. - № 17. - С. 24 - 25.

25 Гуманников, К. Экспресс-кредит для корпоративных клиентов / К. Гуманников // Финансы. – 2016 - № 37. - С. 20 - 28.

26 Деньги, кредит, банки / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : Финансы и статистика, 2018. - 476 с.

27 Едророва, В.Н. Модели анализа кредитоспособности заемщиков / В.Н.

- Едронова, С.Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2016. - № 6. - С. 9.
- 28 Едронова, В.Н. Оценка рейтинга кредитной заявки / В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2017. - № 7. - С. 3.
- 29 Едронова, В.Н. Пути совершенствования кредитной политики / В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2017. - № 4. - С. 3.
- 30 Едронова, В.Н. Современная стратегия и тактика российских коммерческих банков в области кредитования / В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2016. - № 3. - С. 3.
- 31 Едронова, В.Н. Технология выдачи кредита / В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2016. - № 5. - С. 3.
- 32 Ефимова, Л. Г. Банковские сделки / Л.Г. Ефимова. - М. : НИМП, 2016. - 298 с.
- 33 Жарковская, Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. - М. : Омега-Л, 2017. - 452 с.
- 34 Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции / Е.Ф. Жуков. - СПб. : Питер, 2016. - 471 с.
- 35 Иванов, А. Н. Банковские услуги : зарубежный и российский опыт / А.Н. Иванов. - М. : ФиС, 2016. - 346 с.
- 36 Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском / С.Н. Кабушкин. - Минск : Новое название, 2017. - 336 с.
- 37 Козлов, С.А. Реальная стоимость потребительского кредита / С.А. Козлов // КредитЕКСПО. - 2016. - № 2. - С. 15 - 32.
- 38 Кроливецкая, Л.П. Банковское дело об кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая. - М. : КНОРУС, 2016. - 280 с.
- 39 Леонтьев, В.Е. Финансы. Деньги. Кредит. Банки / В.Е. Леонтьев. - СПб. : Питер, 2016. - 346 с.
- 40 Масленников, В.В. Зарубежные банковские системы / В.В. Масленников. - М. : Элит, 2016. - 389 с.
- 41 Миллер, Р.Г. Современные деньги и банковское дело : учебник / Р.Г. Миллер, Д. Д. Ван-Хуз. - М. : Инфра-М, 2017. - 696 с.

42 Национальный банковский журнал [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : www.ippnou.ru/article.php?idarticle=000364/. – 21.05.2019.

43 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон РФ от 10 февраля 1996 года № 17-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

44 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон РФ от 08 июля 1999 г. № 136-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

45 О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним [Электронный ресурс] : федеральный закон РФ от 21 июля 1997 года № 122-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

46 Общая теория денег и кредита : учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 415 с.

47 Онлайн калькулятор ПАО «АТБ» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.atb.su>. – 25.04.2019.

48 Полищук, А.И. Новые банковские услуги и продукты / А.И. Полищук // Банковское дело. - 2017. - № 1. - С. 17 - 22.

49 Поляченко, И.А. Прогноз рынка кредитования населения на основе анализа макроэкономических показателей / И.А. Поляченко, Е.О. Динилова // Банковское кредитование. - 2017. - № 4. - С. 45 - 46.

50 Семибратова, О.И. Банковское дело : учебник / О.И. Семибратова. – М. : Академия, 2016. - 224 с.

51 Супрунович, Е.О. Основы управления рисками / Е.О. Супрунович // Банковское дело. - 2017. - № 2. - С. 20 – 27.

52 Третьяков, В.В. Интегрированный уровень относительной кредитоспособности субъектов РФ / В.В. Третьяков // Банковское дело. – 2017. - № 10. – С. 13 - 14.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ПАО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»
за 2016 - 2018 гг.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
10	09272303	1810

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 31 декабря 2017 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	4 126 595	3 672 111
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4 621 897	5 255 277
2.1	Обязательные резервы	4.1	661 225	808 276
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 737 805	2 831 010
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	46 250
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	59 882 032	69 051 532
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	18 832 547	21 546 636
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	2 208 422	2 760 048
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	2 706 649	3 538 608
8	Требование по текущему налогу на прибыль		508	379
9	Отложенный налоговый актив		666 497	432 634
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	6 976 238	6 654 174
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		100 588	256 643
12	Прочие активы	4.8	2 979 955	4 538 548
13	Всего активов		102 631 311	117 823 802
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.9	3 865 159	6 021 233
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	81 722 810	93 025 457
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		63 522 693	71 786 753
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		697 173	2 938
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	28 337	135 056
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	21 487
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.12	2 383 102	4 021 663
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 590	346 325
23	Всего обязательств		88 731 171	103 574 159
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		577 393	577 393
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 778 739	1 778 739
27	Резервный фонд		28 870	28 870
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		192 716	119 506
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 056 764	2 057 015
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		9 693 680	9 382 173
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-428 022	305 947
35	Всего источников собственных средств		13 900 140	14 249 643
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		83 346 079	78 347 758
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 125 998	2 991 027
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. председателя правления

Д.Н. Макаров

Главный бухгалтер

Я.Е. Конова

М.П.

30 марта 2018 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	4 522 140	4 126 595
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3 208 339	4 621 897
2.1	Обязательные резервы	4.1	546 928	661 225
3	Средства в кредитных организациях	4.1	895 614	1 737 805
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность	4.2	49 216 177	59 882 032
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	14 705 833	18 832 547
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	123 227	2 208 422
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	3 759 570	2 706 649
8	Требование по текущему налогу на прибыль		972	508
9	Отложенный налоговый актив		2 054 114	666 497
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	4 951 451	6 976 238
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		327 052	100 588
12	Прочие активы	4.7	1 507 811	2 979 955
13	Всего активов		85 149 073	102 631 311
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.8	1 241 037	3 865 159
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	67 909 968	81 722 810
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		55 691 107	63 522 693
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		609	697 173
18	Выпущенные долговые обязательства	4.10	93 767	28 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 393	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.11	4 684 303	2 383 102
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		441 225	34 590
23	Всего обязательств		74 381 302	88 731 171
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.2, 6.1	6 000 000	577 393
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	1.2, 6.1	3 000 000	1 778 739
27	Резервный фонд		0	28 870
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-413 803	192 716
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 237 305	2 056 764
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	1.2, 6.1	11 652 424	9 693 680
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-10 708 155	-428 022
35	Всего источников собственных средств		10 767 771	13 900 140
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		31 833 319	83 246 079
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 174 867	2 125 998
38	Условные обязательства некредитного характера	4.12	3 990 319	0

Руководитель временной администрации

С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

Я.Е. Комова

М.П.
29 марта 2019 года



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»
за 2016 - 2018 гг.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		13 346 542	17 417 724
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		88 867	926 398
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11 788 816	14 352 346
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 468 859	2 138 980
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 421 073	9 160 974
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		236 877	705 436
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6 181 817	8 405 397
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 379	50 141
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 925 469	8 256 750
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	-2 247 891	-5 611 727
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		127 423	-481 775
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 677 578	2 645 023
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-257 890	297 047
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-53 736	-3 030
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		296 939	334 583
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		20 743	566
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	417 187	-309 996
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	330 176	524 947
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		227 923	85 647
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		70 868	22 732
14	Комиссионные доходы	5.3	3 565 388	3 607 673
15	Комиссионные расходы		538 433	620 399
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	514 883	51 190
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	413	2 054
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-528 675	-202 951
19	Прочие операционные доходы	5.4	7 491 443	856 783
20	Чистые доходы (расходы)		16 234 807	7 291 869
21	Операционные расходы	5.5	16 563 575	6 664 916
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-328 768	626 953
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	99 254	321 006
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-428 703	318 841
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		681	-12 894
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-428 022	305 947

Раздел 3. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-428 022	305 947
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-312	945 916
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-312	945 916
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		-63	189 184
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-249	756 732
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		91 397	86 087
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		91 397	86 087
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		18 189	17 307
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		73 208	68 780
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		72 959	825 512
10	Финансовый результат за отчетный период		-355 063	1 131 459

И.о.председателя правления

Д.Н. Макаров

Главный бухгалтер

Я.Е. Конова

М.П.

30 марта 2018 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		10 648 147	13 346 542
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		200 983	88 867
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 355 739	11 788 816
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 091 425	1 468 859
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 453 220	6 421 073
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		218 931	236 877
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4 231 881	6 181 817
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 408	2 379
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 194 927	6 925 469
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	-11 498 850	-2 247 891
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-840 142	127 423
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-5 293 923	4 677 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		380 101	-257 890
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-22 734	-53 736
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-32 023	296 939
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		26 660	20 743
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-262 614	417 187
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	353 440	330 176
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		133 238	227 923
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		68 938	70 868
14	Комиссионные доходы	5.3	2 953 839	3 565 388
15	Комиссионные расходы		486 355	538 433
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-2 405 541	514 883
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	7 776	413
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-3 585 082	-528 675
19	Прочие операционные доходы	5.4	6 195 335	7 491 443
20	Чистые доходы (расходы)		-1 968 945	16 234 807
21	Операционные расходы	5.5	9 405 561	16 563 575
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-11 374 506	-328 768
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	-666 351	99 254
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-10 708 901	-428 703
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		746	681
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-10 708 155	-428 022

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-10 708 155	-428 022
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 024 324	-312
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программе с установленными выплатами		-1 024 324	-312
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		-204 865	-63
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-819 459	-249
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-758 150	91 397
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-151 631	18 189
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-606 519	73 208
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1 425 978	72 959
10	Финансовый результат за отчетный период		-12 134 133	-355 063

Руководитель временной администрации



С.В. Авранов

Я.Е. Конова

ПРИЛОЖЕНИЕ

Уровень кредитных рисков ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»
за 2016 -2018 гг.

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;
- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера РВПС, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями Головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов - включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета РВПС, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск (COR). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента Головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений - включает разработанную систему распределения лимитов самостоятельного принятия рисков, пересматриваемых не реже одного раза в год уполномоченным органом;
- функционирование института «вето», соответствующего основным принципам корпоративного управления для банков, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору;
- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность).

В состав основной внутренней риск-отчетности Банка входят отчеты по рискам корпоративного и розничного кредитования, которые формируются соответствующими подразделениями риск-менеджмента на регулярной основе, доводятся до сведения членов правления, не реже одного раза в квартал выносятся на рассмотрение комитета Совета директоров по аудиту и рискам. По итогам рассмотрения риск-отчетности принимаются решения об изменении или корректировке кредитной политики с целью поддержания уровня кредитного риска на приемлемом уровне.

Информация о совокупном объеме кредитного риска (о величине совокупного кредитного риска, при применении стандартизированного подхода, для покрытия капиталом) представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс.руб.	1 января 2017 года тыс.руб.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	45 212 689	72 398 985
Активы с пониженными коэффициентами риска	1 371 718	5 575
Активы с повышенным коэффициентом риска	16 109 621	22 611 062
Кредиты на потребительские цели, с коэффициентом выше 1	14 628 684	1 346 449
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 893 246	2 713 241
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	35 610	203 293

Далее представлены данные о распределении кредитного риска по различным сегментам.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению кредитными рисками», предусматривающей реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по принятию, оценке, мониторингу и контролю принятых рисков, комплексности и системности оценки кредитных рисков, унификации процедур и методов оценки указанных рисков, актуальности применяемых методик оценки и мониторинга рисков. Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка.

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и заложенного имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;
- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера РВПС, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями Головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов - включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета РВПС, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск (COR). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента Головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений - включает разработанную систему распределения лимитов самостоятельного принятия рисков, пересматриваемых не реже одного раза в год уполномоченным органом;
- функционирование института «вето», соответствующего основным принципам корпоративного управления для банков, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору;
- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность).

В состав основной внутренней риск-отчетности Банка входят отчеты по рискам корпоративного и розничного кредитования, которые формируются соответствующими подразделениями риск-менеджмента на регулярной основе, доводятся до сведения членов правления, не реже одного раза в квартал выносятся на рассмотрение комитета Совета директоров по аудиту и рискам. По итогам рассмотрения риск-отчетности принимаются решения об изменении или корректировке кредитной политики с целью поддержания уровня кредитного риска на приемлемом уровне.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 689 336	1 407 016
Обязательства по кредитным картам	3 667 962	2 603 266
Неиспользованные овердрафты	143 249	205 225
Банковские гарантии и аккредитивы	1 174 866	2 125 997
	7 675 413	6 341 504

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Сведения об обязательных нормативах ПАО «Азиатско-тихоокеанский банк»
за 2016 -2018 гг.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (юридический номер)
10	05272303	1510

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации "Амурского-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Амурское-Тихоокеанский Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409613
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.2	≥4,5	7,7	7,0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.2	≥6	7,7	7,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.2	≥8	10,5	10,0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0,0	0,0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15	295,0	271,6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50	182,8	183,9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≥120	34,2	32,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25	21,7	20,8
			максимальное	21,7	максимальное
			минимальное	0,0	минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800	143,4	153,9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3	0,9	0,9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤25	10,8	11,8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н2.5)		≤20	14,7	неприменимо

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		102 631 311
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7	16 791
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-2 375 973
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	2 538 194
7	Прочие поправки		6 679 623
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		95 930 700

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		94 220 266
2	Уменьшущая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6.2	3 475 278
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	90 744 988
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	7	16 791

Код территории по ОК/АТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
10	05272303	1810

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(губнижемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) "Амурско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество) / "Амурско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.2	≥4.5	7.4	7.4	7.7				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.2	≥6	7.4	7.4	7.7				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.2	≥8	8.5	8.5	10.5				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)									
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		≥ 3		8.7	-				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15		389.2	295.0				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50		235.3	182.8				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120		37.5	34.2				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				28.9	159	159	21.7	0	0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800		154.1					146.6
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50							0.0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3		0.6					0.9
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤25		9.0					10.8
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов оком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				17.9	158	159	14.7	0	0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		85 149 073
2	Поправка в части вложенный в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7	41 378
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-21 498
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного контрагента	7	1 756 977
7	Прочие поправки		4 482 650
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		82 443 280

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		81 945 214
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6,2	2 261 507
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:	7	79 683 707
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	7	41 378
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применима
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	7	41 378
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		812 349
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		21 498
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Справка результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Тимошенко Алексей Сергеевич
Подразделение	кафедра финансов
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	Управление кредитными рисками комерческого банка на примере ПАО АТБ проблемы и пути совершенствования
Название файла	Управление кредитными рисками комерческого банка на примере ПАО АТБ проблемы и пути совершенствования.docx
Процент заимствования	37,58%
Процент цитирования	10,81%
Процент оригинальности	51,61%
Дата проверки	15:34:06 17 июня 2019г.
Модули поиска	Кольцо вузов; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Коллекция Патенты; Модуль поиска перефразирований Интернет; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Коллекция Медицина; Модуль поиска Интернет; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция eLIBRARY.RU; Модуль поиска переводных заимствований; Цитирование; Коллекция РГБ; Сводная коллекция ЭБС; Модуль выделения библиографических записей; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль поиска ИПС "Адилет"
Работу проверил	Какаулина Мария Олеговна ФИО проверяющего
Дата подписи	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div style="width: 60%;"></div><div style="width: 35%; text-align: right;">Подпись проверяющего</div></div>

Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.