

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

КРЕДИТНЫЙ РИСК В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Выпускная квалификационная работа студента

заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
5 курса группы 06001251
Карниенко Ольги Олеговны

Научный руководитель
к.э.н., доц. Быканова Н.И.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО — МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ	
1.1. Кредитный риск и его место в банковской деятельности.....	6
1.2. Методический инструментарий оценки кредитного риска банка.....	11
1.3. Проблемы регулирования банковских кредитных рисков и методы их управления.....	17
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В АО БАНК «ЕРМАК»	
2.1. Организационно-экономическая характеристика АО БАНК «Ермак».....	25
2.2. Структурный анализ кредитного портфеля Банка.....	29
2.3. Оценка кредитных рисков АО БАНК «Ермак».....	35
2.4. Пути минимизации кредитного риска для повышения финансовой устойчивости Банка.....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	60
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	64
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	70

ВВЕДЕНИЕ

Одной из важнейших проблем для коммерческих банков является оценка и анализ рисков своих кредитных портфелей, поскольку увеличение доли проблемных кредитов влияет на позиции, занимаемые банком на рынке кредитных ресурсов. Для успешного кредитования банки должны разрабатывать и внедрять эффективные системы управления кредитными рисками. Именно поэтому, тема настоящей работы является актуальной и практически значимой.

Данная тема является **актуальной**, так как реальность кредитных рисков в сфере коммерческой банковской деятельности имеет место и характеризуется неустойчивым состоянием, требует к себе пристального внимания, в том числе в сфере научных исследований. Множество факторов, в разной степени проявляющих себя в сфере банковской деятельности становятся неперенными слагаемыми возникновения кредитных рисков. В то же время диагностика этих факторов, их классификационная характеристика по признакам, систематический анализ и оценка, безусловно, требуют уточнения научных подходов к решаемым проблемам, актуализируют задачи поиска новых эффективных организационно управленческих и финансовых решений в области кредитной деятельности коммерческих банков.

Современные исследования всё больше сосредотачиваются на выявление факторов, которые способны оказывать наибольшее влияние на формирование ключевых показателей функционирования банка, такие как прибыль, процентная маржа и собственный капитал. Главной целью любой предпринимательской деятельности, как известно, является максимизация прибыли, которая должна базироваться на тщательной и глубокой оценке всех факторов, которые оказывают на неё влияние. Именно поэтому, проблема анализа рисков приобретает особую значимость.

Кредитование клиентов одно из основных видов деятельности любого коммерческого банка. В последнее время кредитная деятельность банков становится все более многообразной: видоизменяются старые кредитные продукты, на рынке появляются новые, клиенты требуют более внимательного, индивидуального подхода при формировании сложных кредитных продуктов. Это все делает кредитную деятельность банков более разнообразной, а риски, сопутствующие кредитной деятельности, – более сложными и масштабными по своему объему.

Как известно, основную часть активов кредитных организаций составляют ссудная и приравненная к ней задолженность, а проценты, приобретаемые по размещенным ссудам, представляют собой основную составляющую банковских доходов. Именно поэтому, данная тема актуальна на сегодняшний день для коммерческих банков.

Целью данного исследования является разработка путей минимизации кредитного риска на основе исследования современных механизмов оценки и управления банковским кредитным риском.

При достижении поставленной цели требуется решить следующие **задачи**:

- проанализировать различные теоретические подходы к управлению и оценке банковских кредитных рисков;
- изучить методический инструментарий оценки кредитного риска;
- провести анализ кредитного портфеля и оценку кредитного риска коммерческого банка;
- предложить рекомендации по снижению кредитных рисков в коммерческом банке.

Объектом исследования являются механизмы оценки кредитного риска коммерческого банка.

Предметом исследования являются финансовые отношения, возникающие при проявлении банковского кредитного риска, а также методы управления им.

Данная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений. Согласно выявленным целям данной работы, в первой части рассмотрены сущность и классификация банковских кредитных рисков, а также принципы управления кредитным портфелем как элементом управления кредитных рисков. Во второй главе изучены современные механизмы оценки кредитных рисков в коммерческом банке и предоставлены рекомендации по сокращению кредитных рисков Банка.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

1.1. Кредитный риск и его место в банковской деятельности

Одним из основных видов деятельности коммерческого банка являются кредитные операции. Кредитование является одной из самых доходных статей активов, при этом с ним связаны самые большие риски. Проблема риска и дохода – это одна из ключевых концепций в финансовой деятельности субъектов рыночных отношений. Для банков важным является не избежание риска полностью, а снижение его до минимального уровня.

В словаре Уэбстера «риск» определяется как опасность, возможность убытков или ущерб. Сущность риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного. Более того, правомерно говорить о риске упущенной выгоды, то есть риске косвенного финансового ущерба в результате того, что какое-либо мероприятие не было проведено или была остановлена хозяйственная деятельность. Так же, речь может идти не только о риске потерь, но и о риске выгоды (то есть получение дополнительной прибыли), так как отклонение от планируемого результата может быть и в положительную сторону. Таким образом, риск может быть определен как ситуативная характеристика деятельности любого субъекта рыночных отношений, в том числе банка, показывающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные или благоприятные последствия в случае успеха или неуспеха.

Опасность потерь, вытекающая из специфики хозяйственных операций, представляет собой коммерческий риск. Коммерческий риск – это неуверенность в возможном результате и его неопределенность.

Риски подразделяются на два вида: чистые и спекулятивные. Чистые риски представляют собой возможность получения убытка или нулевого

результата. Спекулятивные риски выражаются вероятности получить как положительный, так и отрицательный результат.

Финансовые риски относят к спекулятивным. Инвестор, осуществляя вложение капитала, заранее знает, что для него возможны только два результата: доход или убыток. Особенностью финансового риска является вероятность наступления ущерба в результате проведения тех или иных операций в финансово-кредитной и биржевой сферах, совершения операций с фондовыми ценными бумагами, т.е. риска, который вытекает из природы этих операций.

Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей. В таблице 1.1 представлены типы рисков и их характеристики.

Таблица 1.1

Типы рисков и их характеристики

Тип риска	Характеристика
Кредитный риск	возможное падение прибыли банка или потеря части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать выплачивать проценты по долгу
Риск ликвидности банка	риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости срочного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств
Процентный риск	вероятная потеря дохода банка в результате непогашения процентов заемщиком
Риск текущих расходов	Возможное снижение прибыли банка из-за непредвиденных расходов на содержание аппарата сотрудников и прочих расходов, обеспечивающих функционирование учреждения
Валютный риск	опасность валютных потерь в результате изменения курса валюты цены к валюте платежа в период между подписанием контракта и проведением по нему платежа
Риск неплатежеспособности банка	использование банком акционерного капитала для погашения своих обязательств при отсутствии каких-либо других источников

Все перечисленные типы рисков взаимосвязаны. Однако, кредитный риск ведёт к возникновению всей цепочке банковских рисков, а также может привести к риску ликвидности и не платежеспособности банка. Поэтому от организации кредитного процесса зависит дальнейшая работа и процветание банка. Однако он в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку риска, если банк не будет приспосабливаться к изменению уровня рыночной процентной ставки.

Риском можно управлять, то есть использовать меры, позволяющие в определённой степени прогнозировать наступления рискового события и принимать меры к снижению степени риска. Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Классификация факторов, влияющих на уровень кредитного риска

Макроэкономические факторы	Факторы, связанные с заемщиком	Факторы, связанные с деятельностью самого банка
<ul style="list-style-type: none"> – экономический кризис, спад производства по отраслям; – региональный риск; – инфляция; – бюджетный и финансовый кризис; – Риски неплатежей и замены безналичной формы расчётов; – риск отсутствия законодательной базы и механизмов реализации законодательных актов; – неустойчивость банковской системы; – политические риски; – неразвитость системы страхования рисков; – неразвитость информационного рынка; – сужение платёжеспособного спроса не благоприятные изменения на отдельных рынках. 	<ul style="list-style-type: none"> – риск отсутствия правоспособности и дееспособности; – финансовая неустойчивость, неплатежеспособность, наличие значительной дебиторской и кредиторской задолженности, несоответствие сроков движения денежных потоков; – производственно-технологический риск; – имущественные риски; – коммерческие риски; – риски изменения конъюнктуры рынка; – социальные риски; – риски искажение информации; – управленческий риск; – риск злоупотребление нецелевого использования кредита, бегство от ответственности; – плохое бюджетное и бизнес-планирование, невыполнение намеченных планов; 	<ul style="list-style-type: none"> – отсутствие проверенной методики и технологии кредитования; – занижение требований к оценке кредитоспособности заемщиков, низкое качество гарантий, ошибки в оценке залога; – юридические риски; – риск управление банком; – риски концентрации и недостаточной диверсификации; – недостатки в постановке учёта и отчётности; – риск адаптации к изменениям экономических условий деятельности; – недостаточность и низкая качество информации.

Таким образом, из таблицы видно, что на кредитный риск влияют как внешние, так и внутренние факторы. Поэтому, говоря о кредитном риске целесообразно упоминать не только нежелание или невозможность заемщиком выполнять обязательства перед кредитором, но и о тех факторах, которые могут привести к неспособности их исполнения.

Как следствие, и источники или причины возникновения кредитного риска могут быть разделены на две группы (рис. 1.1)

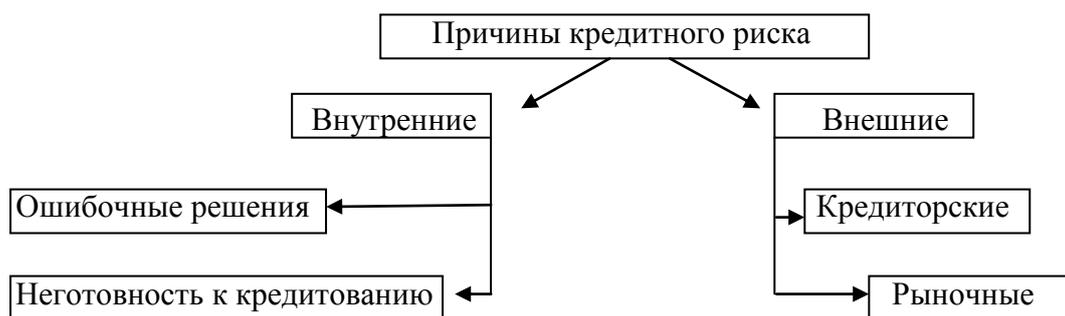


Рис. 1.1. Причины возникновения кредитного риска в коммерческом банке

Так, внутренние причины – это причины возникновения кредитного риска, связанные с деятельностью самого банка. Они подразделяются на:

- ошибки в управлении. Например: ошибочная кредитная политика банка; ошибки в принятии решений о кредитовании конкретных клиентов банка; ошибки документации и др.;

- неготовность к проведению кредитных операций. Например: необученность персонала банка; нехватка нужного оборудования; неготовность нормативной документации и др.

Внешние причины – это причины возникновения риска, находящиеся вне банка. Они подразделяются на:

- кредиторские – это причины возникновения кредитного риска, которые зависят от заемщика. К ним относятся положение заемщика на рынке, уровень его прибыли, величина располагаемого капитала и др.;

– рыночные – это причины возникновения риска, которые определяются конъюнктурой всего рынка. К ним относят изменение рыночных цен, валютных курсов и др.;

– внерыночные – это причины возникновения кредитного риска, находящиеся не рынка. К ним относят политические действия государства, изменение в законодательстве и др.

В завершении можно сказать о том, что основной целью деятельности коммерческого банка является стремление к получению как можно большей прибыли, однако, оно ограничивается возможностью понести убытки. Другими словами, риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Риски тем больше, чем выше шанс получить прибыль. Риски образуются в результате отклонений действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития.

Таким образом, получить прибыль становится возможным только в случае, если возможности понести потери (риски) будут предусмотрены заранее (взвешены) и подстрахованы. Поэтому проблемам и управлению экономическим риском в деятельности коммерческих банков должно уделяться первостепенное внимание.

1.2. Методологический инструментарий оценки кредитного риска банка

Ведение банком кредитной деятельности является одной из базовых критериев, отличающих его от иных небанковских учреждений. Поскольку основной целью деятельности банка является получение максимально возможной прибыли, важно уделять значительное внимание осуществлению своих операций при минимально возможных рисках. Чтобы избежать риск банкротства, достигнуть и сохранить устойчивое положение на рынке банковских услуг банкам необходимо изыскать и активно применять эффективные методы и инструменты управления наиболее критическими

для их деятельности рисками. Таким образом, управление кредитным риском является необходимым условием реализации стратегии выживания и развития любого коммерческого банка.

Современным банковским структурам важно вести качественную оценку уровня кредитного риска, выявляя возможности снижения его влияния на финансово-хозяйственную деятельность с применением соответствующего комплекса нейтрализующих мероприятий. Но объективная оценка кредитного риска банка возможна при проведении детального комплексного анализа совокупности факторов, приводящих к возникновению риска при кредитовании.

Первостепенную роль в процессе минимизации кредитного риска необходимо отвести определению методов оценки риска по каждой отдельной ссуде или заемщику на уровне банка в целом. Под оценкой кредитного риска заемщика традиционно понимают исследование, оценку качественных и количественных показателей экономического положения заемщика.

Как правило, под регулированием, управлением риска понимают систему мер, направленных на устранение, минимизацию выявленного риска и определение оптимального соотношения доходности и риска, включающие оценку, прогноз и страхование соответствующего риска.

Управление кредитным риском рассматривается исключительно с точки зрения системы, к числу элементов которой следует отнести:

- выявление факторов возникновения риска, способных вызвать негативные последствия в процессе кредитования;
- комплексную оценку кредитного риска;
- разработку мероприятий, инструментов, нейтрализующих, минимизирующих кредитные риски;
- организацию контроля в системе управления рисками организации.

Исследование банковской деятельности позволяет выявить целый спектр проблем, свидетельствующих о серьезных недостатках в отношении

управления кредитным риском. К таким проблемам, прежде всего, относятся следующие:

- отсутствие единого подхода к информационному обеспечению, отражающему кредитную политику банка;
- отсутствие обоснованных ограничений уровня концентрации рисков в кредитном портфеле;
- излишняя централизация руководства кредитным процессом;
- недостаточный или некачественный анализ кредитуемой сделки;
- поверхностный финансовый анализ деятельности заемщиков;
- завышенная стоимость залога;
- недостаточность контакта с клиентами;
- отсутствие разумного контроля за использованием ссуд;
- недостаточный контроль за документальным оформлением ссуд;
- неаргументированный перечень кредитной документации;
- низкая эффективность контроля.

Для возможности снижения негативного влияния указанных факторов на деятельность банка процессор Г. Г. Коробова рекомендует применять комплекс методов управления кредитным риском, который включает основные методы регулирования, управления кредитным риском:

- обоснованная диверсификация портфеля активов;
- предварительный анализ платежеспособности заемщика;
- формирование резервов для покрытия убытков от кредитного риска;
- оценка и поддержание оптимальной для банка структуры кредитного портфеля;
- требование гарантированной обеспеченности ссуд и их целевого использования.

Также важно отметить, что управление кредитным риском не ограничивается прямым воздействием на источник риска, а предусматривает

ряд мер в смежных областях. Это могут быть организованные, кадровые мероприятия по защите банка-кредитора от нарушений кредитного процесса.

Организационные мероприятия по управлению рисками предусматривают установление обязанностей круга лиц, занятых в процессе кредитования. К задачам организации кредитного процесса с точки зрения управления риском относятся:

- разработка документа, отражающего политику кредитования и управления кредитным риском;
- формирование стратегии кредитования;
- принятие управленческих решений об организационной структуре управления кредитными операциями;
- реализация системы минимизации риска;
- введение информационных систем, необходимых для мониторинга, выявления и оценка риска кредитования;
- определение порядка рассмотрения представленных проектов и принятия решений об их кредитовании.

Кадровые мероприятия по управлению кредитными рисками охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников, руководителей, занятых кредитными операциями, формирование и поддержку культуры кредитования, определение процедуры контроля и аудита кредитных операций.

К специальным мероприятиям управления кредитным риском относятся инструменты, применяемые банками в процессе ведения кредитных операций, например, введение лимитов концентрации кредитов на одного заемщика. В таблице ниже представлены методы управления кредитным риском и их описание (табл. 1.3).

Методы управления кредитным риском

Методы управления	Содержание методов
Дифференциация заемщиков	<ul style="list-style-type: none"> – оценка кредитоспособности заемщика; – определение условий кредитования, исходя из рейтинга; – практическое применение различных объектов и форм кредитования.
Диверсификация кредитных вложений	<ul style="list-style-type: none"> – сочетания в структуре портфеля мелких и крупных ссуд; – создание филиалов кредитных организаций для снижения территориального и отраслевого рисков; – сбалансированность кредитного портфеля по срокам – применение лимитов объема крупных кредитных вложений, приходящихся на единицу собственных средств банка.
Ограничение рисков	<ul style="list-style-type: none"> – ограничение объемов кредитования в расчете на одного заемщика, с учетом отраслевой принадлежности; – ограничение объемов кредитования для крупных заемщиков при учете отраслевой принадлежности; – управление проблемными кредитами.
Хеджирование рисков	<ul style="list-style-type: none"> – открытие сделок на одном рынке для компенсации воздействия ценовых рисков равной, но противоположной позиции на другом рынке
Деление рисков	<ul style="list-style-type: none"> – сотрудничество с другими банками по совместному кредитованию крупных проектов.

Лимитом в контексте управления рисками считается максимально возможный размер кредита, включая гарантии и условные обязательства в расчете на одного заемщика или группу заемщиков, контролируемой одним лицом, в процентном соотношении к капиталу или оплаченному капиталу и резервам.

Рассматривая управление кредитным риском в качестве системы, ведущий специалист в области банковского менеджмента профессор О.И. Лаврушин предлагает классификацию методов регулирования кредитных рисков по следующим критериям:

- время (этап) регулирования;
- способы минимизации кредитного риска;
- инструменты регулирования риска.

В зависимости от времени осуществления регулирующих мер различают два этапа принадлежности регулирования к кредитному процессу: предварительный и последующий.

На предварительном этапе снижение вероятности убытков от кредитной операции достигается, прежде всего, посредством углубленного анализа возможности выдачи кредита: рассмотрение кредитной заявки; технико-экономическое обоснование кредита; определение уровня кредитоспособности клиента; оценка форм обеспечения возвратности ссуды – поручительства, залога, гарантии; составление кредитного договора о залоге и др.

На последующем этапе регулирования эффективность мероприятий по управлению рисками во многом определяется организацией внутреннего контроля за кредитными рисками.

По возможностям минимизации возможного ущерба методы регулирования кредитных рисков можно классифицировать на шесть групп с выделением методов, направленных на: предотвращение риска; перевод риска; поглощение риска; компенсацию риска; распределение риска; диверсификацию.

При предотвращении риска возможны два варианта действий: отказ в выдаче кредита, сопряженного с рискованным проектом, объектом кредитования; предоставление кредита при условии введения контроля системы защиты от его возможного невозврата.

Перевод риска предполагает создание условий, при которых риск берет на себя третье лицо, том числе государство. Данное решение должно найти отражение в соответствующем договоре между сторонами перевода. Участник, принявший на себя обязательство по возврату кредита заемщиком, может быть как юридическим, так и физическим лицом. Перевод может производиться на безвозмездной и возмездной основе.

Способы поглощения риска направлены на нейтрализацию возможного ущерба от риска при наступлении рискообразующего события

или невозможности других способов его минимизации. Типичным способом поглощения риска выступает формирование резерва на возможные потери по ссудам. Конечным способом поглощения риска выступает предложение имущества заемщика в качестве покрытия долга и уплаты процента.

Возможности компенсации риска обращены на устранение негативных последствий риска посредством механизма обеспечения безубыточного состояния. Примером такой компенсации может выступать открытие заемщиком депозита в кредитной организации, предоставляющей ему кредит. В качестве компенсирующего способа может так же выступать и механизм заклада.

Разделение общей совокупности рисков на отдельные части применяется как способ регулирования с целью ограничения воздействия ущерба от этой отдельной части, а не всей совокупности. На практике данный метод находит отражение при оформлении консорциальных кредитов, рассредоточении кредитования различных типов заемщиков по отраслевому признаку, по юридическим и физическим лицам, а также диверсификации объектов и сроков кредита.

Способы управления кредитными рисками могут классифицироваться в зависимости от источника защиты кредитора, от невыполнения заемщиком кредитного договора. Главным источником погашения кредита является доход (выручка, денежный поток) кредитополучателя. В качестве источника возврата кредита могут выступать активы, предлагаемые заемщиком в качестве обеспечения кредита. Другая группа источников погашения формируется в виде залога, гарантий, поручительства, страхования. В контексте минимизации кредитного риска речь идет о переводе риска на ответственность третьей стороны. Способ перевода риска зависит от характера заключенного соглашения. В одном случае это может быть договор поручительства (ст. 361 ГК РФ) в другом – договор гарантии (ст. 368 ГК РФ), а так же заключение договора страхования (ст. 940 ГК РФ). Страхование при этом может затрагивать предоставление кредита банком

как разновидность предпринимательского риска, страхование заемщиком своих обязательств перед банком, страхование имущества, переданного в залог.

Таким образом, каждый банк устанавливает индивидуальную систему оценки кредитных рисков и способов их регулирования, опираясь на конкретные условия сделки, приоритеты в деятельности банка, его специализации, места на рынке, конкурентоспособности, взаимоотношений с клиентской базой, уровня экономической и политической стабильности в стране и других факторов информационной среды.

1.3. Проблемы регулирования банковских кредитных рисков и методы управления ими

Для эффективного регулирования банковскими рисками требуется своевременное, грамотное принятия мер, которые не должны противоречить нормативно правовым актам в законодательстве. Регулирование банковской деятельности по управлению рисками в Российской Федерации закреплено в различных Законах, Положениях, Письмах и Указаниях Банка России, Заявлениях и Постановлениях правительства РФ.

К одному из основных нормативно-правовых документов, регулирующих кредитный риск, следует отнести Письмо ЦБ РФ от 23.06.04 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках». В данном Письме Центральный Банк РФ впервые идентифицировал риски банковской деятельности, выделив кредитный риск и определив его как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Так же здесь представлен перечень финансовых обязательств, а именно обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Также, в нем выделяют следующие риски, относящиеся к банковской деятельности: кредитный, страновой, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации и стратегический. Исходя из этого, в систему нормативно-правовых документов РФ должны входить документы, регламентирующие работу с вышеперечисленными видами рисков. Вследствие этого, необходимо проанализировать, как законодательная база регламентирует работу банков по управлению вышеперечисленными рисками, и каким образом осуществляется контроль со стороны органов надзора.

Еще одними из основных документов, регламентирующих работу банковских кредитных организаций, являются Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Федеральный закон от 2 декабря 1990г. N 395-1 “О банках и банковской деятельности”.

Закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” определяет Центральный банк как орган банковского регулирования и надзора, основной целью деятельности которого является поддержание стабильности банковской системы РФ и защита интересов вкладчиков и кредиторов. При этом в круг полномочий регулятора входит издание нормативных актов, контроль за исполнением кредитными организациями, а также применение санкций за их нарушение. Банк России может устанавливать:

- обязательные нормативы ликвидности, достаточности капитала и обязательных резервов для банков;
- минимальный размер уставного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер кредитов, поручительств и гарантий, выданных кредитной организацией своим акционерам;
- максимальный размер крупных кредитных рисков и размер финансовых рисков.

Закон “О банках и банковской деятельности” с точки зрения управления рисками дополняет первый закон перечнем видов банковских операций, понятием банковской тайны, перечнем оснований для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности, обязательством для банков организовывать внутренний контроль и проходить ежегодную аудиторскую проверку.

Всю нормативно-правовую базу по управлению банковскими рисками можно разделить на документы, регламентирующие порядок проведения

внутреннего контроля банками и документы, определяющие порядок внешнего контроля. Среди них выделяются те, которые содержат количественные нормативы, формулы расчета размера риска и инструкции по их расчету и те, которые содержат процедуры и рекомендации по управлению рисками.

С целью управления кредитным риском, как одним из основных видов риска, присущих банковской деятельности существует несколько нормативных документов. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» определяет порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, относящиеся к определенной категории качества в соответствии с профессиональным суждением. Порядок резервирования денежных средств по условным обязательствам кредитного характера, которые не приравнены к ссудной задолженности, регулирует Положение Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Принцип резервирования предполагает использование фиксированных коэффициентов кредитного риска по различным группам активов, которые определяются регулирующим органом.

При разработке нормативно-правовой базы по управлению банковскими рисками, активно используется опыт развитых стран. Письмо от 29 декабря 2012 г. №192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банка», составленное в соответствии с рекомендациями Базеля II, предлагает альтернативный подход к управлению кредитным риском на основе построения рейтинговой системы. Данная система предполагает соблюдение рекомендуемых Банком России минимальных требований к внутренним системам и процессам присвоения рейтингов, оценке отдельных компонентов кредитного риска по классам кредитных требований, качеству корпоративного управления и внутреннего контроля.

Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части регулирования кредитных рисков устанавливает нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и максимального размера крупного кредитного риска. Данная инструкция также устанавливает числовые значения и методику расчета нормативов ликвидности и достаточности капитала, с целью ограничения риска ликвидности.

Письмом Банка России от 27.07.2000 N 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» устанавливается необходимость разработки банками политики управления ликвидностью, приводятся рекомендации по оценке состояния ликвидности и его влияния на финансовое состояние кредитного учреждения.

Достаточность капитала, характеризующая способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не используя денежные средства клиентов, тесно связана с риском ликвидности.

01 марта 2013 года вышло Положение от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)", подготовленное в соответствии с документацией Базельского комитета с целью повышения устойчивости банковского сектора. Вместе с ним продолжает действовать Положение Банка России от 10.02.2003 N 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». В данном положении изменены требования к структуре основного капитала, который определяется как сумма источников базового и добавочного за вычетом некоторых показателей. Но при этом перечень источников базового и добавочного капиталов также понес изменения, а список показателей, на которые необходимо уменьшить совокупность этих источников, значительно расширился.

Рыночный риск регулирует «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (утв. Банком России 28.09.2012

№ 387-П), в котором детально расписана методика расчета величины рыночного риска на основе трех компонентов: валютного, фондового и процентного рисков. Основой документа является стандартный подход, закрепленный в Базеле II. С целью контроля над валютным риском была разработана Инструкция Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”.

Порядок работы банков непосредственно с операционным риском закреплен в двух нормативных документах: “Положение о порядке расчета размера операционного риска” (утв. Банком России 03.11.2009 № 346-П), в котором зафиксирован способ расчета размера риска и Письмо Банка России от 24.05.2005 № 76-Т “Об организации управления операционным риском в кредитных организациях”, в котором закреплена процедура управления риском, факторы и методы управления.

В связи с тем, что риск потери деловой репутации и правовой риск на практике, как правило, взаимосвязаны, Банк России опубликовал Письмо от 30 июня 2005 г. № 92-Т “Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах”. В данном документе закреплены факторы, влияющие на эти виды риска, способы выявления рисков и их оценки.

Вопросы, касающиеся грамотного управления стратегическим риском, освещены в Письме ЦБ РФ от 13.09.2005 №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», в котором делается упор на необходимость разработки стратегии банка. Необходимо рассматривать альтернативы стратегического развития направлений деятельности, в том числе наихудший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, а также соизмерять возможные последствия принимаемых решений с предельно допустимым совокупным уровнем риска, который может принять кредитная организация.

Нормативно-правовым документом, предусматривающим порядок проведения внешнего контроля по управлению банковскими рисками со стороны Банка России, является Письмо от 23.03.2007 №26-Т «Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)».

Политика управления банковскими рисками в Российской Федерации направлена на стабильность и финансовую устойчивость банковской системы, а также на защиту вкладчиков и кредиторов. В связи с этим количество документов, регламентирующих работу коммерческих банков, внутренний и внешний контроль в области управления рисками постоянно увеличивается, происходит замена старых документов новыми, более содержательными.

Однако, при таком многообразии различных нормативных документов, регламентирующих работу банков по управлению рисками, на данный момент отсутствует единая, четкая система по управлению рисками. Методы и принципы управления рисками, организация внутреннего и внешнего контроля указаны в отдельных актах Центрального Банка РФ, которые могут содержать противоречивые сведения. Например, Положения 215-П и 395-П одновременно являются действующими в силу закона, при этом закрепленные в них требования к структуре капитала являются различными.

Еще одним существенным недостатком в законодательной базе является отсутствие документов, нацеленных непосредственно на управление страновым риском. В основном в нормативных актах он упоминается косвенно.

Таким образом, необходимости грамотного управления рисками в банках уделяется все большее внимание со стороны контролирующих органов, что можно проследить по возрастающему количеству нормативных документов. При этом отсутствие четкой иерархии и единой законодательной базы по управлению рисками в банках замедляет процесс

развития данного направления и порождает множество вопросов в части применения некоторых нормативных актов.

Для того чтобы нормативно-правовая база не просто освещала некоторые аспекты по управлению отдельными видами рисков, а позиционировала необходимость риск-менеджмента как системы управления взаимосвязанными рисками банковской деятельности, необходимо разработать единый, четко структурированный законодательный документ, отражающий стандарты, методику, количественную оценку и процесс управления всеми видами рисков.

В заключении, нужно сказать о том, что банковские риски отличаются друг от друга местом и временем возникновения, совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, способом их анализа и методами измерения и снижения. Проблема риска и дохода является одной из ключевых концепций в финансовой деятельности субъектов рыночных отношений. Банковская деятельность невозможна без риска. Именно поэтому задачей банков является не предотвращение рисков вообще, а сведение их до минимального уровня. Таким образом, проблема управления кредитным риском становится сегодня актуальной для всех рыночных субъектов.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В АО БАНК «ЕРМАК»

2.1. Организационно – экономическая характеристика АО БАНК «Ермак»

Банк «Ермак» учрежден 31 января 1992 года и был назван как «Народный акционерно-коммерческий банк «Ермак». Банк был зарегистрирован в «Книге регистрации кредитных организаций России» в марте 1992 года под номером 1809 и так же получил свою первую лицензию (Приложение 1).

Первыми учредителями и акционерами новой кредитной организации стали:

- «Нижевартовское управление магистральных нефтепроводов»;
- ПУ «НижевартовскАСУнефть»;
- ТССУ «Нижевартовскнефтегазстрой»;
- «Нижевартовское управление буровых работ № 1 «ННГ»;
- ТК «Сфера»;
- АРСТ «Сибнефтегазпереработка»;
- Трест «Нижевартовкнефтеспецстрой»;
- СМУ -4 производственного арендного объединения «Строитель»;
- ПКФ «Сибтранском»;
- Корпорация «НТЛ»;
- ТОО «Автоматизированные системы».

В 1995 году акционером Банка также стало Управление муниципальным имуществом и земельными ресурсами Администрации города Нижневартовск. В 1997 году Банк становится уполномоченным представителем на рынке городских долговых обязательств. За счет

капитализации увеличивается уставный капитал. В этом же году в число акционеров Банка вошло ОАО «Черногорэнерго».

В 2005 году Банк включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов». Он является членом «Ассоциации российских банков», «Ассоциации региональных банков России», ассоциированным участником Международных платежей систем «VISAInternational», участником международных систем денежных переводов физических лиц «Золотая корона», «BLIZKO».

Исторически Банк специализируется на обслуживании коммунальных платежей населения города Нижневартовск. В АО БАНК «Ермак» внедрена и работает комплексная система информационного обслуживания и обработки платежей «ГОРОД».

Являясь универсальной кредитной организацией банк «Ермак» представляет полный комплекс услуг, среди которых услуги расчетно-кассового обслуживания, кредитования, ведения внешнеэкономической деятельности, организация проектов по заработной плате и многое другое.

Для физических лиц Банком предлагается широкая линейка вкладов с выгодными условиями, обслуживание счетов банковских карт, несколько взаимодополняющих систем денежных переводов.

Миссией АО БАНК «Ермак» является реализация идеи «Надежного и стабильного городского Банка с высоким качеством предоставляемых банковских продуктов и услуг» и развитие на этой основе прибыльного банковского бизнеса, обеспечивающего прирост вложений акционеров.

Банк считает своей целью быть коммерческим банком, предлагающим широкий спектр банковских продуктов и услуг, востребованных предприятиями, организациями и жителями городов Нижневартовска и Тюмени. Своих клиентов Банк видит в предприятиях и организациях малого и среднего бизнеса, ИП, других кредитных организациях и физических лицах, обладающих разным уровнем масштаба деятельности и дохода.

Стратегическая цель Банка к 2020 году – быть стабильным и надежным городским банком, с капиталом не менее 1000 млн. рублей, предоставляющим финансовые услуги высокого качества населению и юридическим лицам. (Приложение 2)

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

- увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающее динамику роста объемов бизнеса, ежегодно оставлять в распоряжении Банка не менее 50% чистой прибыли;

- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;

- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам, уделяя особое внимание управлению кредитным риском;

- обеспечение повышения качества банковских услуг, совершенствование продуктового ряда, в целях выстраивания комплексных, долговременных отношений с клиентами и завоевания лидирующих позиций по оказанию платежных услуг населению города;

- обеспечение качественного развития бизнес-процессов на основе автоматизации и внедрения информационных технологий;

- сохранение и расширение клиентской базы;

- совершенствование системы корпоративного управления и организационной структуры Банка;

- поддержание высокой квалификации сотрудников, совершенствование системы мотивации труда. Поддержание комфортных условий труда для персонала.

В таблице ниже предоставлены данные основных финансово-экономических показателей АО БАНК «Ермак».

Динамика основных показателей финансово-экономической деятельности
АО БАНК «Ермак» за 2013-2015 гг., тыс. рублей

Показатель	По состоянию на			Абсолютное изменение, +/-	
	01.01.14 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	2014г./ 2013г.	2014 г./ 2015 г.
Активы нетто	4 419 899	4 022 920	3 297 073	-396 979	-725 847
Чистая прибыль	48 127	17 246	3 145	-30 881	-14 101
Кредитный портфель	3 204 693	2 539 873	2 010 827	-664 820	-529 586
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	166 277	340 513	405 846	-664 820	65 333
Вклады физических лиц	1 106 703	1 088 349	1 173 557	-18 354	85 208
Вложения в ценные бумаги	32 957	29 211	36 016	-3 746	6 805
Высоколиквидные активы	492 309	516 568	462 467	24 259	-54 101
Кредиты физическим лицам	1 013 253	570 234	365 979	-443 019	-204 255
Кредиты предприятиям и организациям	2 191 440	1 969 639	1 644 308	-221 801	- 325 331
Средства предприятий и организаций	1 755 712	1 322 826	894 448	-432 886	-428 378

По показателям, приведенным в таблице 2.1 можно сделать вывод о том, что вклады физических лиц за последние тригода увеличились на 6%. Подобное увеличение с повышением доходов населения, введением системы страхования вкладов и развитием конкуренции на рынке банковского ритейла.

Стоит отметить, что просроченная задолженность в кредитном портфеле Банка стремительно возрастаети за отчетные года увеличилась более чем в 2 раза (а именно на 244,1 %), что составляет 20 % от общего кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2016 г. Такой скачек связан с текущей рыночной ситуацией в стране, что, в свою очередь, вынуждает Банк более внимательно подходить к оценке потенциальных заемщиков, зачастую отдавая предпочтение работе с существующей клиентской базой. Так, например, выданные кредиты физическим лицам к

01.01.2015 году сократились на 56%, а к 01.01.2016 году снизились еще на 36%, что за два года составило общую потерю в 64 %.

2.2. Структурный анализ кредитного портфеля Банка

Предоставление кредитов является первостепенной задачей банков, которая осуществляется для финансирования юридических лиц, физических лиц и государственных органов. Уровень и качество кредитной деятельности банков – решающий фактор макроэкономики и ее эффективности, так как кредитование является существенным источником финансирования основного и оборотного капитала. Эффективность кредитной деятельности банков напрямую зависит от качества кредитного портфеля, степени рискованности кредитной политики. Кредитный портфель – это результат деятельности банка по предоставлению кредитов, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени. Непогашение кредита – это решающий фактор, ухудшающих финансовое состояние банков. Качество кредитного портфеля банка и анализ его кредитной политики существенно влияют на его положение на рынке.

Банковский кредит, по своей сути, является сложной системой взаимовыгодных отношений между банками, экономикой, государством и населением. Любая кредитная сделка основывается на принципах платности, возвратности, обеспеченности. Даже если нарушается один из этих принципов, то происходит деформация всей сути кредита. Именно поэтому управление качеством кредитного портфеля банка – важнейшая составляющая банковских руководителей, которая влияет на его ликвидность и надежность. Управлять кредитным риском – это означает выстраивать системы связанных и взаимообусловленных основных элементов: принципов кредитования, объектов кредитования, методов выдачи и погашения ссуд,

форм и способов планирования и прогнозирования кредитной деятельности, организация контроля за использованием кредитных ресурсов.

Проводя оценку качества кредитного портфеля, банки производят ранжирование кредитов, другими словами используется метод систематической и объективной классификации ссудного портфеля исходя из характеристик качества и риска.

Основными целями ранжирования кредитов являются:

- повышение эффективности ссудных операций;
- повышения качества портфеля за счет использования предупреждающих сигналов, улучшения управленческой информации и контроля, определения стандартов и установления границ ответственности;
- создание основы для управленческих решений.

Ниже приведен анализ кредитного портфеля АО БАНКА «Ермак» за 2013-2015 гг.

Таблица 2.2

Динамика и структура кредитного портфеля АО БАНКА «Ермак» за 2013-2015гг., тыс. рублей

№ п/п	Показатель	По состоянию на			Абсолютное изменение, +/-	
		01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	2014 г./2013 г.	2015 г./2014 г.
1	Межбанковские кредиты	350 655	371 125	1 458	20 470	-369 667
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юр. лиц	2 034489	1829997	1561059	-204 492	-268 938
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность ИП	156951	139642	111475	-17 309	-28 167

4	Ссудная и приравненная к ней задолженность физ. лиц	1 019 254	570 234	365 979	-449 020	-204 255
5	Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	3 727 349	3 283 998	2 587 971	-443 351	-696 027
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери	392 024	485 203	455 412	93 179	-29 791

Исходя из таблицы 2.2 видно, что наибольший удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на 01.01.2016 г составляют ссуды, предоставлены юридическим лицам, а именно 53.2%. На фоне снижения общего объема кредитного портфеля Банка, которое составило 30.6%, сокращение ссуд, предоставленных юридическим лицам составило 23.3%. Это явилось следствием более тщательного подхода к оценке финансового положения заемщиков и предъявление более высоких требований к обеспечению по ссудам.

Более подробно рассмотрим структуру кредитного портфеля АО БАНК «Ермак» на рисунке 2.1.

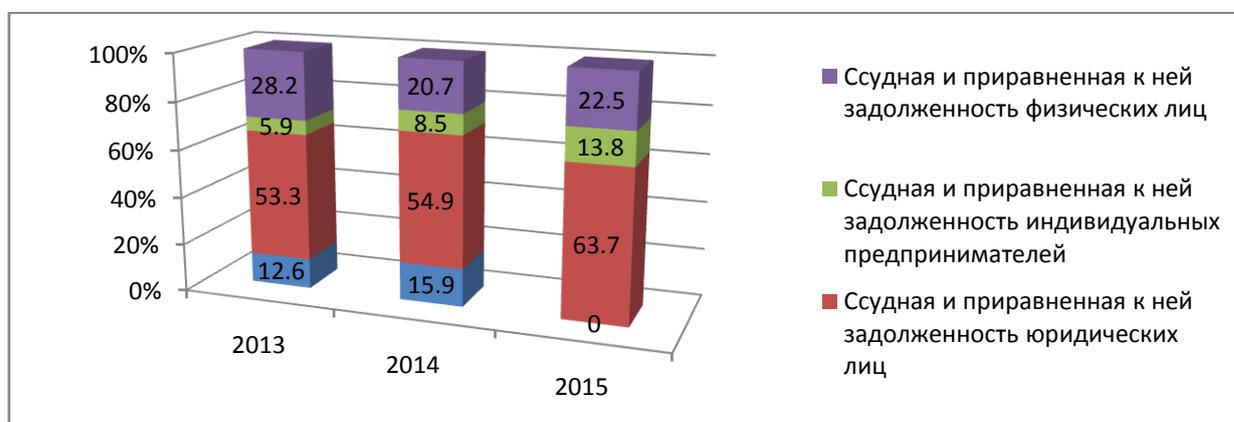


Рис. 2.1. Структура кредитного портфеля АО БАНК «Ермак» за 2013-2015 гг., %

Исходя из данных, представленных на рисунке 2.1 мы видим, что за отчетные года наибольший удельный вес приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность юридических лиц. Так, по состоянию на 01.01.2016 г. ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц составляет 63,7%. Как правило, причинами невыплат юридическими лицами кредитных займов являются: текущий финансовый кризис; банкротство; обстоятельства непреодолимой силы, которые повлияли в целом на работу предприятия; несвоевременное выполнение обязательств покупателями и заказчиками в части расчетов за оказанные услуги, выполненные работы, проданный товар и прочее. Так же стоит отметить, что данная задолженность возросла за три года на 10,4%.

В таблице 2.3 представлены данные о кредитной деятельности банка с юридическими лицами за 2013-2015 гг.

Таблица 2.3

Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля АО
БАНК «Ермак» за 2013-2015 гг., тыс. рублей

Наименование	По состоянию на			Доля в общем объеме кредитного портфеля, %		
	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Строительство	594534	564430	581 545	27,1	28,7	34,8
Торговля, ремонт	654506	622920	459147	29,9	31,6	27,5
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	0	64015	49690	0,0	3,2	2,9
Транспорт и связь	173759	95740	37236	7,9	4,9	2,2
Добыча полезных ископаемых	0	28073	20760	0,0	1,4	1,2
Недвижимость	21708	99790	17461	1,0	5,1	1,1
Прочие виды	746 933	494 671	506 695	34,1	25,1	30,3
Итого кредитный портфель юридических лиц	2 191 440	1 969 639	1 672 534	100,0	100,0	100,0

Исходя из предоставленных данных, видно, что наибольший удельный вес корпоративного кредитного портфеля в общем объеме кредитного

портфеля Банка по состоянию на 01.01.2016 г. приходится на строительство, а именно 34,8%. В то время как наименьший удельный вес приходится на недвижимость, а именно 1,1%. Исходя из таблицы, так же можно сделать вывод о том, что кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снизился на 23,7%. В таблице 2.4 представлены данные кредитного портфеля физических лиц.

Таблица 2.4

Структура розничного кредитного портфеля по целям кредитования АО
БАНК «Ермак» за 2013-2015 гг., тыс. рублей

Показатель	По состоянию на			Доля в общем объеме кредитного портфеля Банка, %		
	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Розничный кредитный портфель	1013253	570234	365979	100,0	100,0	100,0
Ипотечные ссуды	25563	15056	10520	2,6	2,7	2,9
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	63356	36072	22919	6,2	6,3	6,3
Иные потребительские ссуды	924334	519106	332540	91,2	91,0	90,8

Ссудная задолженность физических лиц за предоставленный период сократилась на 35,8%. Такое снижение связано с отсутствием «качественных» заемщиков, возникшее в результате нестабильной экономической ситуации в стране.

По состоянию на 01.01.2016 г. наибольший удельный вес (90,8%) приходится на кредиты, выданные на потребительские нужды.

Начатый в сентябре 2014 года проект по кредитованию физических лиц путем предоставления кредитных карт, в рамках потребительского кредитования продолжен. Задолженность по кредитным картам на 01 января 2016 года составила 1563 тыс. рублей. В 2016 году Банк продолжил оказывать ранее начатую услугу по овердрафтному кредитованию

специальных карточных счетов. Задолженность по данным соглашениям на 01 января 2016 года составила 737 тыс. рублей.

На 01.01.2016г. наибольшая часть всех кредитов АО БАНК «Ермак», а именно 89,2% от объема всего кредитного портфеля, была предоставлена заемщикам, зарегистрированным на территории ХМАО-Югра, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

Далее представлен анализ структуры кредитного портфеля юридических лиц, ИП и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения (табл. 2.5).

Таблица 2.5

Структура кредитного портфеля АО БАНК «Ермак» в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения за 2013-2015 гг., тыс. рублей

Показатель	По состоянию на			Доля в общем объеме кредитного портфеля, %		
	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	298 612	406 380	485 263	10,0	16,0	23,8
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	238 890	126 993	143 558	8,0	5,1	7,1
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	209 029	228 588	303 934	7,0	8,9	14,9
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	567 363	482 576	384 219	19,0	19,1	18,8
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	1 284 033	1 066 748	622 846	43,0	42,0	30,6
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	388 196	228 588	98 693	13,0	8,9	4,8
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	2 986 123	2 539 873	2 038 513	100,0	100,0	100,0

В зависимости от срока, оставшегося до полного погашения кредита, у Банка все так же преобладают ссуды с оставшимся сроком в промежутке от 1 года до 3 лет, что на 01.01.2016г. составляет 30.6%. Однако стоит заметить, что к 2016 году данные показатели уменьшились на 12.4 %.

В 2015 году АО БАНК «Ермак» не проводил активную политику области работы с долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

В завершении можно сказать о том, что согласно финансовой отчетности объем просроченной ссудной задолженности АО БАНК «Ермак» на 01.01.2016г. составил 4,76% от всего кредитного портфеля. Резервы на возможные потери выросли на 11%. Сформированные банком резервы на возможные потери по ссудам прикрывают текущую просроченную задолженность с коэффициентом 2,31. На отчетную дату кредитный портфель банка характеризуется долей просроченной ссудной задолженности сопоставимой по размеру с аналогичным средним показателем 30 крупнейших банков России в 5,17%.

2.3. Оценка кредитных рисков АО БАНК «Ермак»

Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам, являющиеся значимым видом активов Банка. Кредитные операции с юридическими лицами, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями Банк осуществляет на условиях платности и возвратности.

Для эффективного управления кредитным риском Банк использует следующие инструменты:

– предварительный анализ и последующий мониторинг финансового положения контрагента по операциям, сопряженным с кредитным риском;

- обсуждение сделок, сопровождающихся кредитным риском, уполномоченными органами Банка;
- предоставление заемщиками и контрагентами гарантий, залогов или поручительств, гарантирующих выполнение обязательств пред Банком;
- диверсификация кредитного портфеля с целью ограничения концентрации риска;
- установление и соблюдение лимитов кредитного риска по определенным операциям, контрагентам, по всему кредитному портфелю;
- формирование резервов на возможные потери по кредитам;
- систематический мониторинг и контроль качества кредитного портфеля;
- выявление проблемных кредитов и работа с ними.

Одним из наиболее важных вопросов для Банка является оценка рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка. А главной целью управления кредитным портфелем является обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методы оценки кредитного риска Банка представляют собой одновременное проведение качественной и количественной оценки кредитного риска. Качественный анализ заключается в идентификации факторов риска, в выявлении его источников, в наличии связанного кредитования и в концентрации кредитного риска. Количественный анализ заключается в определении степени риска. Для совокупной анализа качественной и количественной оценки риска одновременно используют аналитический и коэффициентный метод.

Аналитический метод – это оценка возможных потерь Банка с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения.

Коэффициентный метод представляет собой расчет относительных показателей, которые позволяют оценить кредитные риски, входящие в

состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки.

В отчетном году в рамках совершенствования методик оценки кредитного риска утверждена новая редакция внутреннего документа, определяющего порядок и способы оценки финансового положения заемщиков. Комплексный анализ финансового положения юридических лиц с 2013 года осуществляется в Банке с помощью программного обеспечения компании ИНЭК «Кредитный аналитик». Существует 6 групп риска:

- 1 группа с КР 0%;
- 2 группа с КР 20%;
- 3 группа с КР 50%;
- 4 группа с КР 100%;
- 5 группа с КР 150%;
- прочие активы с КР свыше 100%.

В таблице 2.6 представлена структура активов с повышенным коэффициентом риска по состоянию на 01.01.2016г.

Активы четвертой группы риска участвуют в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 100%. Формирование 4 группы активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска осуществляется в соответствии с алгоритмом, предусмотренном действующей Инструкцией Банка России № 139-И: из общей суммы балансовых активов вычитаются активы 1, 2 и 5 групп риска, прочие активы с повышенным коэффициентом риска, сформированные резервы, доходы от деятельности, специальные коды по устранению дублирования счетов. По состоянию на 01.01.2016 года активы 4 группы составили 1707403 тыс. рублей (величина за минусом резерва), что составляет 58.2% в общей сумме активов Банка.

Структура активов с повышенным коэффициентом риска АО БАНК «Ермак»
по состоянию на 01.01.2016 г., тыс. рублей

Наименование актива	Прочие активы с повышенным коэффициентом риска за минусом резерва	Доля в общей сумме активов, %
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, предоставленным заемщикам после 31.12.2011 год, не давшим одновременно согласия на предоставление информации в бюро кредитных историй	14447	0,5
Вложения в долговые ценные бумаги	5820	0,2
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи или дату расчета не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика или группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России N 254-П, а так же ссуд, предоставленных заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с ФЗ об участии в долевом строительстве	23317	0,8
Недвижимое имущество по остаточной стоимости или текущей стоимости, временно неиспользуемое в основной деятельности	43264	1,5
Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	76189	2,6
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	7443	0,2
Кредитные требования к связанным с банком лицам	31716	1,1
Итого:	202196	6,9

В течение отчетного года произошла уменьшение размера активов, отнесенных к 4 группе с риском 100% на 20.2%, прочие активы с повышенным коэффициентом риска уменьшились на 6.2%. Такое изменение долей активов обусловлено уменьшением на 19.7% размера портфеля кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам. Активы, отнесенные к 3 и 5 группе, в Банке отсутствуют. Активы 1 группы по итогам года показали незначительное увеличение, а активы 2 группы значительно

сокращены за счет отсутствия депозитов Банка размещенных на рынке МБК по состоянию на 01.01.2016г.

Информация, по активам Банка с распределением по категориям качества представлена в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Изменение активов по категориям качества АО БАНК «Ермак» по состоянию на 01.01.2016г., тыс. рублей

Наименование актива	Объем активов на 01.01.2016г.						Удельный вес в сумме активов
	Всего	По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	62674	21845	32339	0	0	8490	1,7
Корреспондентские счета	58547	21608	28513	0	0	8426	1,6
Межбанковские кредиты и депозиты	1458	0	1458	0	0	0	0,0
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	1688469	345960	889127	172090	45513	235779	45,8
Предоставленные кредиты, кроме субъектов МСП	497776	150342	347434	0	0	0	13,5
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам МСП, в том числе:	1151768	190708	533434	148396	45019	234211	31,2
Требования к физическим лицам всего, в том числе:	371255	42290	78951	41383	115228	93403	10,1
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	22919	5206	5455	3327	7518	1413	0,6
Ипотечные ссуды	10520	5004	2957	2469	0	90	0,3
Иные потребительские ссуды	332540	31548	70014	34877	106758	89343	9,0

За 2015 год объем активов с просроченными сроками погашения сократился в абсолютном выражении на 42214 тыс. рублей или на 7.4% и составил 527098 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015г. объем данных активов составлял 569312 тыс. рублей). В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам.

В течение 2016 года планируется снижение уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и высказывания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Объем активов с просроченным сроком погашения представлен в табл. 2.8.

Таблица 2.8

Объем активов с просроченным сроком погашения АО БАНК «Ермак» за
2013-2015 гг., тыс. рублей

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченным сроком погашения на				
	Всего	В том числе по срокам просрочки			
		До 30 дней	31-90	91-180	Свыше 180 дней
01.01.2014 г.					
Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	8490	0	0	0	8490
Корреспондентские счета	8426	0	0	0	8426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные всего, в том числе:	590 287	50 995	33 057	104 421	401 814
Юридическим лицам	314 265	32045	1012	79852	201356
Физическим лицам	276 022	18950	32045	24569	200458

01.01.2015г.					
Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	8490	0	0	0	8490
Корреспондентские счета	8426	0	0	0	8426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные всего, в том числе:	558870	34052	27140	77004	420674
Юридическим лицам	290633	19139	0	57277	214217
Физическим лицам	268237	14913	27140	19727	206457
01.01.2016г.					
Требования к кредитным организациям всего, в том числе:	8490	0	0	0	8490
Корреспондентские счета	8426	0	0	0	8426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные всего, в том числе:	515629	6144	3023	42 021	464441
Юридическим лицам	278960	0	950	29990	248020
Физическим лицам	236669	6144	2073	12031	216421

Исходя из таблицы, мы видим, что за три отчетных года наибольший удельный вес в АО НГАБ «Ермак» занимают активы с просроченным сроком погашения свыше 180 дней. Так, по состоянию на 01.01.2016 г. они занимают 90,1 % от общей суммы задолженностей. Так же, стоит отметить, что коэффициент задолженности по юридическим и физическим лицам относительно одинаковый и составляет 51,1% по юридическим лицам и 48,9 % по физическим лицам, что показывает нам относительное равенство. Рассматривая все показатели, можно сделать вывод о том, что объем активов с просроченным сроком погашения сократился 12,6%, что говорит о более тщательном подходе Банка к выбору заемщика.

Также на постоянной основе Банком осуществляется комплекс мероприятий по снижению просроченной задолженности:

– ежемесячно проводится мониторинг кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц, по каждому заемщику, допустившему

просроченные платежи по ссуде или процентам. Сотрудники службы безопасности Банка проводят переговоры, выясняют причины возникновения просроченных платежей, контролируют погашение образовавшейся задолженности;

– в целях современного выявления ухудшения финансового положения заемщика проводится мониторинг информации о заемщиках на сайтах, где публикуются сведения о судебных процессах с участием заемщиков и сведения и введении процедуры банкротства в отношении заемщиков.

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

– высокий, текущий уровень долговой нагрузки;

– финансовые трудности, а именно: снижение доходов населения (связанных с инфляцией, безработицей, отсутствием возможности погашения);

– изначально неверная оценка размера кредитного риска;

– объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города, ввиду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков.

В таблице 2.9 представлен объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам на 01.01.2016г.

По сравнению с началом 2015 года остатки по реструктурированной ссудной задолженности на 01 января 2016 года выросли на 20093 тыс. рублей и составили 267710 тыс. рублей (на 01 января 2015 г. – 247617 тыс. рублей). Удельный вес реконструированных ссуд в общем объеме активов составил на 01 января 2016 года 9.1%, на 01 января 2015 года – 7.0%.

Большинство реструктурированных ссуд – это пролонгированные кредиты юридических лиц, у которых возникла задержка поступлений денежных средств за выполненные ими объемы работ от заказчиков. В связи с этим Банк рассчитывает на их погашение в конце пролонгированного срока.

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности АО БАНК «Ермак» по срокам на 01.01.2016 г., тыс. рублей

Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016 г.	Оставшийся срок до погашения (до даты окончания договора с учетом пролонгации)						Просроченная задолженность	Итого
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года		
Юридические лица	2394	2749	27941	6769	5120	7927	178549	231449
Индивидуальные предприниматели	0	5128	9257	0	0	6400	0	20785
Физические лица	0	0	77	0	1565	0	13834	15476
Итого на 01.01.2016г.	2394	7877	37275	6769	6685	14327	192383	267710
Доля в активах банка, %	0,1	0,2	1,0	0,2	0,2	0,4	5,2	7,3

В отношении просроченной реструктурированной ссудной задолженности Банк намерен взыскивать долги в судебном порядке или путем заключения соглашений об отступном.

Чаще всего причиной реструктуризации являются:

- высокий, текущий уровень долговой нагрузки;
- финансовые трудности, а именно: снижение доходов населения (связанных с инфляцией, безработицей, отсутствием возможности погашения);
- изначально неверная оценка размера кредитного риска;
- объективные отрицательные тенденции, связанные с финансовыми трудностями ряда предприятий нефтедобывающей сферы города, ввиду регулярных задержек платежей со стороны заказчиков.

В целях усиления эффективности работы с реструктурированными ссудами, исходя из вышеизложенной ситуации, Банком приняты следующие меры, и пересмотрены основные задачи и обязанности службы безопасности по следующим направлениям:

- выявление у неплательщиков дополнительных источников дохода;
- проведение на постоянной и систематической основе встреч и переговоров с должниками на предмет погашения реструктурированной задолженности;
- досрочное истребование кредитов
- отработка потенциальных «проблемных» кредитов на предмет усиления обеспечения.

По состоянию на 01.01.2016 года доля реструктурированной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 86.4% в общем объеме реструктурированной ссуд, а по кредитам, предоставленным ИП и физическим лицам – 7.8% и 5.8%.

Все заемщики по реструктурированным кредитам, являются резидентами Тюменской области.

Таблица 2.10

Структура кредитного портфеля АО БАНК «Ермак» по категориям качества за 2013-2015 гг., тысяч рублей.

Категория качества	По состоянию на			Удельный вес, %		
	01.01.2014г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.	2013г.	2014г.	2015г.
I категория	663 666	833 229	382 807	20,7	32,9	18,8
II категория	1 981 021	793 582	959 292	61,7	31,2	47,1
III категория	265 760	427 165	212 060	8,3	16,8	10,4
IV категория	32 618	85 071	159 296	1,0	3,3	7,8
V категория	267 629	400 826	325 058	8,3	15,8	15,9
Итого:	3 210 694	2 539 873	2 038 513	100,0	100,0	100,0

Исходя из приведенных данных, можно говорить о том, что за последние три отчетных года наибольший удельный вес занимают активы I категории качества. Это говорит о том, что Банк сохраняет устойчивую

позицию и риск невозвратности кредитов минимален (а именно от 1 до 20%). Однако, стоит отметить, что коэффициенты активов V категории выше, чем IV и сохраняют свою позицию на протяжении отчетных лет. Это означает, что Банку следует предпринять меры по снижению полной невозвратности кредитных займов.

По состоянию на 01 января 2016 года величина расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка, не являющимся кредитными организациями, составляет 470538 тыс. рублей, а величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ней – 455412 тыс. рублей.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в отчетном году осуществлялось при наличии ликвидного и достаточного обеспечения для исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов в зависимости от вида обеспечения.

Наличие или отсутствие обеспечения играет значительную роль при принятии решения о предоставлении кредитных продуктов.

Политика Банка в области обеспечения строится на принципах формирования надежного и ликвидного залогового портфеля, а так же оперативного и эффективного контроля за состоянием залогового портфеля.

Обеспечение может быть принято Банком в залог только:

- при отсутствии правовых ограничений;
- после проведения оценки ликвидности и осмотра состояния обеспечения;
- после определения стоимости и достаточности обеспечения.

Оценка обеспечения осуществляется до момента принятия решения о возможности принятия этого обеспечения, последующая оценка предмета залога производится со следующей периодичностью:

- по недвижимости – 1 раз в шесть месяцев;
- транспорту и оборудованию – 1 раз в 3 месяца;
- по товарно-материальным ценностям – 1 раз в 2 месяца.

В соответствии с требованиями Банка России по ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества Банк вправе формировать резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения.

Таблица 2.11

Виды и стоимости полученного обеспечения АО БАНК «Ермак» за 2013-2015 гг., тысяч рублей

№ п/п	Вид полученного обеспечения	По состоянию на					
		01.01.2014 г.		01.01.2015 г.		01.01.2016 г.	
		сумма	Удельный вес, %	сумма	Удельный вес, %	сумма	Удельный вес, %
1	Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	3425275	33,0	3192083	31,9	3190450	31,2
2	Полученные гарантии и поручительства	6968272	67,0	6 736095	67,4	7039401	68,8
3	Ценные бумаги	0	0,0	64000	0,7	0	0,0
Всего:		10393547	100,0	9992178	100,0	10229851	100,0

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка в качестве залога, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам недвижимое имущество, соответствующее критериям отнесения ко II категории качества обеспечения, общей балансовой стоимостью 570795 тыс. рублей (5,6 % от общей суммы обеспечения).

В 2016 году Банк использовал дополнительные источники фондирования – внутрисдневной кредит Банк России и обеспеченное межбанковское кредитование.

В целях контроля за уровнем кредитного риска и его концентрацией Банком ежемесячно проводится расчет показателей рискованности

кредитной политики (оценка совокупного кредитного риска). По состоянию на 01.01.2016 года уровень совокупного кредитного риска находится на том же среднем уровне, что и по состоянию на 01.01.2015 года.

На 01.01.2016 года значения показателей, характеризующих уровень кредитного риска следующие:

- показатель кредитной активности, характеризующий в целом кредитную активность Банка (определяется как отношение суммы кредитного портфеля Банка к его активам) составил 55.4% (на аналогичную дату прошлого года – 51.3%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;

- показатель уровня использования ресурсной базы (отношение кредитного портфеля к привлеченным средствам) составил 96.8% (на аналогичную дату прошлого года – 104.5%). Уровень показателя соответствует средней степени риска;

- показатель достаточности созданных резервов для покрытия текущих убытков от проблемных просроченных ссуд (отношение суммы созданных резервов к сумме кредитов, просроченных свыше 30 дней) составляет 89.4% (на аналогичную дату прошлого года – 92.5%). Рекомендуемое значение показателя не более 100%. Уровень показателя соответствует средней степени риска;

- максимальный риск на одного собственника Банка (одну группу связанных собственников) составляет 2.2% с низким уровнем риска (на аналогичную дату прошлого года – 4.3%). Рекомендуемое значение – не более 20% от собственных средств Банка;

- общий риск на собственников на собственников Банка на отчетную дату составил 3.2% (на аналогичную дату предыдущего года – 5.6%). Рекомендуемое значение – не более 50%. Уровень риска низкий;

- показатель качества активов (рассчитывается как отношение разницы активов с риском не менее 20% и фактически созданных под эти активы резервов к собственным средствам Банка) на отчетную дату составил

31.8% (на аналогичную дату предыдущего года – 56.8%). Уровень показателя соответствует высокой степени риска.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, проводится Банком по типам контрагентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов (крупный бизнес и средний/малый бизнес) и на физические лица.

Оценка кредитных рисков корпоративных клиентов осуществляется с использованием утвержденной в Банке методики оценки финансового положения заемщика и в соответствии с нормативными документами Банка России.

В Банке должно уделяться повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который направлен на решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на первоначальной стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

На сегодняшний день в Банке «Ермак» применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;

- принятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;

- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;

- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;

- управление обеспечением по кредитным продуктам;

- работа с проблемной задолженностью;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;

- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Управление кредитным риском на финансовых рынках осуществляется через Службу управления рисками Банка, которая:

- устанавливает лимиты на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;

- разрабатывает внутренние модели оценки вероятности дефолта контрагентов и эмитентов;

- разрабатывает регламенты управления кредитными рисками операций на финансовых рынках;

- оценивает кредитные риски;

- готовит аналитические заключения по заявкам на установление лимитов на эмитентов и контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;

- проводит экспертизу новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков.

2.4. Пути минимизации кредитного риска для повышения финансовой устойчивости Банка

Стратегия управления рисками в коммерческом банке должна основываться на интегрированной структуре, состоящей из обязанностей и функций, которые спускаются от уровня Правления вниз, на операционные уровни, охватывая все аспекты риска, в особенности рыночный, кредитный и риск ликвидности, операционный, юридический риски, риски, связанные с репутацией банка и с персоналом. Эта структура включает в себя само Правление в качестве конечного ответственного органа, комитеты, отдел управления рисками, а также различные отделы поддержки и контроля. Все они имеют четко определенные обязанности и порядок отчетности.

Для достижения высоких финансовых результатов деятельности в сфере кредитования Банком должны применяться следующие основные меры для сокращения кредитных рисков:

– диверсификация портфеля ссуд и инвестиций банка. Суть политики диверсификации состоит в предоставлении кредитов большому числу независимых друг от друга клиентов. Кроме того, производится распределение кредитов и ценных бумаг по срокам (регулирование доли краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных вложений в зависимости от ожидаемого изменения конъюнктуры); по назначению (сезонные, на строительство и т.д.); по виду обеспечения; по способу установления процентной ставки за кредит (фиксированная или переменная); по отраслям и т.д. В целях диверсификации банки устанавливают плавающие лимиты кредитования заемщиков или кредитные лимиты, сверх которых кредиты не предоставляются независимо от уровня процентной ставки.

– предварительный анализ кредитоспособности заемщика. Предварительный анализ кредитоспособности признается одним из наиболее эффективных методов снижения риска кредитования. Результат наиболее ощутим, если удовлетворены присущие этому методу высокие требования к

квалификации персонала по оценке приемлемости риска, правильности выбранных теорий и методик оценки кредитоспособности клиентов в зависимости от объемов их операций и стадий становления субъекта хозяйствования.

– оценка стоимости выдаваемых кредитов и последующее их сопровождение. Оценка стоимости выдаваемых кредитов и последующее их сопровождения выражается в классификации кредитов по группам риска и созданием резерва по сомнительным долгам в зависимости от группы риска.

– страхование кредитов. Страхование кредита предполагает полную передачу риска его не возврата организации, занимающиеся страхованием. Существует много различных вариантов страхования кредитов, но все расходы, связанные с их осуществление, как правило, относятся на ссудополучателей. Объектом, подлежащим страхованию, является ответственность всех или отдельных заемщиков перед банком за своевременное и полное погашение кредитов и процентов за использования кредитами в течение срока, установленного в договоре страхования. Страхователь находится перед выбором: застраховать сумму выданного кредита с процентами или же только сумму основного долга; страховать ответственность всех заемщиков, которым ранее были выданы кредиты или ответственность каждого в отдельности. Как правило, в нестабильной экономической ситуации целесообразно страховать сумму кредита с процентами по каждому заемщику в отдельности, однако следует учитывать, что при страховании всех кредитов достигается автоматизм ответственности страховой организации и кроме того, по таким договорам устанавливается более льготная тарифная ставка.

– привлечение достаточного обеспечения. Такой метод практически полностью гарантирует банку возврат выданной суммы и получение и получение процентов. При этом важным моментом является тот факт, что размер обеспечения ссуды должен покрывать не только сумму выданного кредита, но и сумму процентов по нему. Основные виды

обеспечения – это залог, поручительство, гарантия. Залог – одно из надежных обеспечений кредита. Самая предпочтительная форма залога в настоящее время – депозитная или наличная валюта, которая передается в банк. Залог может быть также представлен в товарном, имущественном виде, в виде акций, ценных бумаг и если оно передается в банк, то носит название – заклад. Банк обязан обеспечивать сохранность залога и использовать его только в случае не возврата кредита. Также залог может быть в виде товаров в обороте или продукции в обработке, однако так как сложно проследить за количеством товара и продукции в определенный момент, такой залог не приветствуется.

Стоит отметить, что в целях минимизации кредитного риска Банку также необходимо применять такие меры как:

- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов – кредитным комитетом, а в случаях, предусмотренных Уставом и (или) внутренними нормативными документами Банка – одобрение решений кредитного комитета Правлением или Советом директоров;

- оценка качества и ликвидности предоставляемого в залог обеспечения;

- оформление предоставляемого в залог обеспечения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- страхование жизни заёмщиков – индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

- резервирование – создание специальных фондов за счёт текущих доходов (текущей прибыли) для покрытия ожидаемых потерь в стоимости кредитов в результате реализации событий кредитного риска (резервов на возможные потери). Резервирование осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и соответствующими внутренними нормативными документами Банка;

- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);

- повышение квалификации сотрудников кредитного отдела путем проведения регулярного обучения.

- проверка полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заёмщиком документов;

- анализ структуры финансовых обязательств заёмщика перед другими кредиторами;

- анализ оборотов по расчётным (текущим) счетам заёмщика;

- анализ реальности хозяйственной деятельности заёмщика;

- анализ деловой репутации заёмщика;

- анализ общего состояния отрасли, к которой относится заёмщик, его конкурентное положение и оценка качества корпоративного управления (по юридическим лицам);

- анализ кредитуемой хозяйственной операции;

- анализ качества предоставляемого обеспечения;

- иные процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами.

В целях ограничения и поддержания кредитного риска на приемлемом уровне Банк должен устанавливать следующие лимиты:

- максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;

- максимальный размер крупных кредитных рисков;

- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам;

- совокупная величина риска по инсайдерам Банка.

Важнейшим вопросом для Банка остается оценка рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем – обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка должна предусматривать:

– качественный анализ совокупного кредитного риска (идентификацию факторов риска, выявление его источников, наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска);

– количественную оценку риска кредитного портфеля Банка (определение уровня (степени) риска). Уровень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка, предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска одновременно должен использоваться аналитический и коэффициентный методы.

Оценка финансового состояния заемщиков должна производиться согласно утвержденных внутрибанковских методик.

Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых, сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

Оценка совокупного риска осуществляется как отдельно по:

- уровню кредитной активности Банка (Акп);
- уровню рискованности кредитной деятельности (Ркп);
- уровню "проблемности" кредитного портфеля (Пкп);

так и в целом по всем показателям кредитного риска (совокупный кредитный риск).

При оценке величины кредитного риска Банку следует учитывать риск концентрации (риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность). Процедуры по управлению риском концентрации должны соответствовать сложности совершаемых операций в Банке, своевременно пересматриваться, охватывать различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьих лиц, не являющихся контрагентами Банка (далее – группа связанных контрагентов);
- кредитные требования к инсайдерам Банка;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом).

Диверсификация кредитного портфеля с целью снижения риска концентрации, а также определение системы лимитов в рамках процедур по ограничению риска концентрации, позволяют ограничивать риски концентрации, как в отношении отдельных крупных заемщиков (групп связанных заемщиков), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики. Лимит в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, устанавливается на основании отчетной формы 0409302, утвержденной Банком России. Систему лимитов по ограничению риска концентрации Банка утверждает Правление Банка, система лимитов может периодически пересматриваться. Размер лимитов рассчитывает Служба управления рисками совместно с подразделениями Банка. Анализ соблюдения лимитов возложен на Службу по управлению рисками.

Банку следует определять комплекс мероприятий, направленных на снижение риска:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения.

При анализе кредитного риска служба управления рисками использует информацию из следующих источников:

- из отчетных форм к Указанию Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
- 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации

(банковской группы)»;

- 0409117 «Данные о крупных ссудах»;
- 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;
- 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»;
- из отчётных форм, определённых Порядком взаимодействия и обмена информацией между структурными подразделениями Банка;
- из иных документов, предоставленных отделом кредитования Банка по запросам службы управления рисками.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами кредитных рисков Банку нужно определять плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития.

Контроль кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельных заемщиков, по кредитным портфелям и в целом по кредитному портфелю Банка.

Контроль кредитного риска конкретного заемщика должен осуществляться ответственными сотрудниками структурных подразделений Банка на постоянной основе (с момента заключения кредитного договора до момента погашения обязательств). Постоянный мониторинг необходим для своевременного принятия решений в случае ухудшения показателей, характеризующих кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств. Показатели, характеризующие кредитный риск, закреплены во внутренних положениях Банка, регламентирующих порядок размещения ресурсов, система показателей оценки финансового положения клиентов. На постоянной основе проверяется выполнение условий по каждому кредитному договору, в т.ч. проверка соответствия установленному графику платежей по кредиту и уплаты процентов, качества и состояния

обеспечения, мониторинг финансового положения заемщика и прогнозов по ее изменению.

В завершении хочется отметить, что за отчетный период Банк испытывал на себе влияние глобального экономического кризиса, который определил основные тенденции его развития, а именно:

- замедление темпов экономического роста, снижение потребительского спроса;
- усиление государственного регулирования финансового сектора;
- возрастание макроэкономических рисков и системных рисков;
- усиление контроля Банка России за эффективностью управления рисками в банках.

Повышение кредитных рисков является одним из значимых факторов, усиливающих негативные тенденции в банковском секторе на сегодняшний день. В условиях сокращения реальных доходов и возросшей долговой нагрузки качество обслуживания обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками несколько ухудшилось, что проявляется в росте просроченной задолженности по кредитам. В таких условиях объемы банковского кредитования остаются умеренными. При этом банки существенно ужесточили требования к заемщикам относительно предыдущих лет и отдают предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая в большей степени объемы необеспеченного потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

Под влиянием принятого Банком России с 03 августа 2015 года решения о снижении ключевой ставки до 11,0% годовых, сохраняется тенденция к снижению кредитных и депозитных ставок. Вместе с тем, уровень депозитных и кредитных ставок пока остается высоким, что с одной стороны способствует сохранению привлекательности сбережений в рублях, с другой, наряду с сохранением высокой долговой нагрузки и повышенных требований к качеству заемщиков обуславливает низкие годовые темпы роста кредитования.

В отчетном году наблюдалась положительная динамика показателей кредитной активности. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам снизилась на 13%, по физическим лицам, напротив, возросла на 35%. Доля просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений по кредитам юридических лиц составила 1,8%, физических лиц – 5,3%.

В условиях нестабильной экономической ситуации основными факторами, позитивно влияющими на конкурентоспособность Банка являются:

- умеренно низкий уровень концентрации активных операций на крупнейших клиентах;
- сбалансированность активов и пассивов по срокам;
- хорошая диверсификация привлеченных средств по источникам;
- низкий уровень валютных рисков;
- снижение операционных рисков, связанных с высокой оборачиваемостью денежных средств в кассе.

В данных условиях, сопровождающихся внешнеполитической и экономической нестабильностью, Банк должен проводить взвешенную консервативную политику, нацеленную на улучшение качества активов снижение принимаемых рисков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В завершении хотелось бы отметить, что управление кредитным риском является важнейшим элементом банковской работы. Только выбрав необходимую кредитную политику, максимально снижающую риск, банк может достичь наиболее эффективного использования своего капитала, получения наибольшей прибыли. В процессе управления риском определяют уровень кредитного риска по конкретной операции, рисковость кредитного портфеля в целом, а также уровень риска, который является оптимальным для данного банка.

В первой главе рассмотрены характеристика кредитных рисков в целом и теоретические аспекты управления банковскими рисками, изучено возникновение рисков как экономической категории, раскрыты особенности управления банковским риском.

Таким образом, рассмотрев теоретические аспекты кредитных рисков в коммерческом банке, можно сказать о том, кредитный риск в одинаковой степени относится как к банкам, так и к клиентам и может быть связан с вероятностью спада производства или спроса на продукцию определенной отрасли, невыполнением по каким-то причинам договорных отношений, трансформацией видов ресурсов (чаще всего по сроку) и форс-мажорными обстоятельствами. Это означает, что кредитный риск является неотъемлемой составляющей деятельности всего Банка и задача руководства состоит в том, чтобы не избежать риска вообще, а свести его до минимального уровня. Так, организация процесса управления рисками является одним из ключевых элементов в банковской политике в области предотвращения, регулирования и минимизации рисков. Банковская рискованная политика – это мероприятия, которые проводит банк для достижения поставленных целей. Каждый банк в интересах безопасности проводит защитные мероприятия против риска, которые и составляют содержание рискованной политики. Цель управления рисками заключается в том, чтобы максимизировать стоимость конкретного

банка, которая определяется прибыльностью и степенью риска. Каждый элемент риска требует конкретной политики и характеристики параметров риска. Ключевой задачей является балансирование, при этом не обязательно уравнение, всех элементов риска. Полное равновесие здесь невозможно, поскольку действия, предпринимаемые для снижения одних рисков, могут увеличить другие. Цели и задачи стратегии управления рисками в большой степени определяются постоянно изменяющейся внешней экономической средой, в которой приходится работать банку. Таким образом, надежная и стабильная деятельность банков находится в прямой зависимости от организационной структуры управления рисками, которая призвана координировать, детализировать и осуществлять последовательный контроль за мероприятиями по снижению банковских рисков.

Во второй главе выпускной квалификационной работы проведена оценка и анализ кредитных рисков в АО БАНК «Ермак». При этом рассмотрена экономическая характеристика данного Банка, проведен анализ кредитного портфеля и кредитных рисков.

Говоря о кредитном портфеле АО БАНК «Ермак» можно сделать вывод о том, что резервы на возможные потери выросли. Сформированные банком резервы на возможные потери по ссудам прикрывают текущую просроченную задолженность. На отчетную дату кредитный портфель Банка характеризуется долей просроченной ссудной задолженности сопоставимой по размеру с аналогичным средним показателем 30 крупнейших банков России.

Проведя анализ кредитных рисков АО БАНК «Ермак», можно отметить, что за 2015 год объем активов с просроченными сроками погашения сократился и в 2016 году планируется снижение уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и высказывания денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам. Так как Банк специализируется на кредитовании юридических лиц,

стоит сказать о том, что большинство реструктурированных ссуд – это пролонгированные кредиты юридических лиц, у которых возникла задержка поступлений денежных средств за выполненные ими объемы работ от заказчиков. В связи с этим Банк рассчитывает на их погашение в конце пролонгированного срока. В отношении просроченной реструктурированной ссудной задолженности Банк намерен взыскивать долги в судебном порядке или путем заключения соглашений об отступном.

К положительным моментам в работе банка можно отнести постоянно расширяющуюся клиентскую базу, рост активов, собственного капитала и привлеченных средств. Однако в структуре привлеченных средств необходимо больше уделять внимания средствам, привлекаемым от юридических лиц, так как именно юридические лица являются наиболее перспективными клиентами и расширения спектра услуг для них должен быть приоритетным направлением банковского роста.

Стоит сказать, что безусловно Банк испытывал на себе влияние глобального экономического кризиса, который определил основные тенденции его развития, при котором, например, Банк существенно ужесточили требования к заемщикам относительно предыдущих лет, а также уровень депозитных и кредитных ставок пока остается высоким. Однако, не смотря на это, в отчетном году наблюдалась положительная динамика показателей кредитной активности.

В целях минимизации кредитных рисков в АО БАНК «Ермак» следует предложить такие мероприятия, как:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика;
- оценка стоимости выдаваемых кредитов и последующее их сопровождение;
- страхование кредитов;
- привлечение достаточного обеспечения.

В завершении, можно прийти к тому, что не существует единственно правильного, универсального метода управления кредитными рисками. В каждом банке должен разрабатываться свой механизм снижения вероятности невыполнения обязательств по кредитному договору. Удачные разработки в данной области помогают кредитному учреждению и помогают ему в конкурентной борьбе на рынке банковских услуг.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О типичных банковских рисках [Электронный ресурс] : Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 23 июня 2004 года №70-Т. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195/
2. О Центральном Банке РФ (Банке России) [Электронный ресурс] : Постановление Правительства Российской Федерации от 10 июля 2002 года № 86. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/12127405/>
3. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/584458/>
4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери [Электронный ресурс] : Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254. – Режим доступа : http://orioncom.ru/demo_bkb/npsndoc/254p.htm
5. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : Инструкция Банка России от 03 декабря 2012 года № 139. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/70286876/>
6. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций [Электронный ресурс] : Письмо Банка России от 27.07.2000 № 139. – Режим доступа : <http://zakonbase.ru/content/base/38957>
7. О методике определения величины и оценке достаточности собственных кредитных организаций [Электронный ресурс] : Положение от 28 декабря 2012 года № 395. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/70324376/>
8. Об установлении размеров открытых валютных позиций, методик их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями [Электронный ресурс] : Инструкция Банка России от 15 июля 2005 года № 124. – Режим доступа : <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71539162/>

9. Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах[Электронный ресурс] : Письмо от 30 июня 2005 года № 92. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/585600/5/>

10. О современных подходах к организации корпоративного управления[Электронный ресурс] : Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 13 сентября 2005 года № 119. – Режим доступа : <http://www.zakonprost.ru/content/base/83973>

11. Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками и кредитной организации[Электронный ресурс] : Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 23 марта 2007 года № 26. – Режим доступа : <http://lawru.info/dok/2007/03/23/n64006.htm>

12. Абалкин, Л. И. Кредитный процесс коммерческого банка [Текст] : учебник / Л. И. Абалкин, Г. А. Абалихина и др. – М.: ДеКА, 2012.

13. Антипова, О. Н. Регулирование рыночных рисков [Текст] : учебник / О. Н. Антипова. – Новосибирск : 2010. – 432 с.

14. Антонов, М.Т. Денежное обращение, кредит и банки [Текст] : учебник / М. Т. Антонов, М. А. Пессель. – М. : Финстатинформ, 2010. – 145-149с.

15. Бабичева, Ю.А. Банковское дело [Текст] : учебник / Ю. А. Бабичева. – М. : ИНФРА-М, 2010.

16. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2011. – 422с.

17. Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования[Текст] : учебник / А. В. Беляков. – М.: БДЦ-Пресс, 2008. – 341с.

18. Борисова, С. П. Методы управления кредитным риском [Текст] : С. П. Борисова, В. И. Борисова, М. Е. Таликина // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. – №121. – С. 71-73.

19. Бухтин, Н.А. Управление кредитным риском банка: понятия ожидаемых и непредвиденных потерь[Текст] : учебник / Н. А. Бухтин – СПб. : Деньги и кредит, 2013. – 19-35 с.

20. Бычко, Ю. П. Построение эффективной системы управления кредитными рисками[Текст] : учеб.-справ. пособие / Ю. П. Бычко. – М. : Финансы и кредит, 2011.

21. Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы[Текст]: учебное пособие для ВУЗов / И.В. Волошин. – К.:Эльга, Ника-Центр, 2011. – 213с.

22. Воронин, Ю.М. Управление банковскими рисками [Текст] : учеб.-справ. пособие / Ю. М. Воронин. – М. : НОРМА, 2011.

23. Гурвич, В. М. Кредитное качество банковских активов[Текст] : учебник / В. М. Гурвич. – М. : Банковское дело, 2013. – 42 с.

24. Дзодаев, Д. А. Управление кредитным риском в коммерческом банке [Текст] : Д. А. Дзодаев // Вестник магистратуры. – 2016. – №1-3 – С. 26-28.

25. Долгова, О. В. Управление риском кредитного портфеля банка в современных условиях [Текст] : О. В. Долгова, О. С. Хорина // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России. – 2016. – С. 165-167.

26. Дубинин, С.К. Политика Банка России в сфере регулирования рисков банковской системы [Текст] : учебник / С. К. Дубинин. – М. :Деньги и кредит, 2012.

27. Евсюков, В. В. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка[Текст] : учебник / В. В. Евсюков, А. А. Кочетыгов. – М. : ЮНИТИ, 2010. – 62-65 с.

28. Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков. – М.: КНОРУС, 2009. – 656 с.

29. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст] : учебник / Е. П. Жарковская. – М. :Омега-Л, 2013.

30. Жукова, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебное пособие для ВУЗов / Е. Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2010. – 311 с.

31. Захаров, В. С. Деньги и кредит [Текст] : учеб-справ. пособие / В. С. Захаров В.С. – М. : ЮНИТИ, 2010.

32. Иванова, Л.А. Методы управления кредитным риском, эффективные для компаний в России[Текст] : учебник / Л. А. Иванова. – СПб. : Профессия, 2014. – 41-53с.

33. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском[Текст]:учебное пособие / С. Н. Кабушкин. – М.: ИНФРА, 2009. – 532 с.

34. Калиничева Ю. А. Факторы кредитного риска, основные элементы управления кредитным риском [Текст] : Ю. А. Калиничева, А. А. Калиничев // Эволюция современной науки. – 2016. – С. 144-145.

35. Колесникова, В.И. Банковское дело [Текст] : учеб. для ВУЗов / В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкая. – М. : Финансы и статистика, 2011.

36. Корнилов, Ю.А. Некоторые вопросы управления кредитным риском в кризисных условиях[Текст] : учеб.-справ. пособие / Ю. А. Корнилов. – СПб. : Деньги и кредит, 2009. – 33-37 с.

37. Кормильцева, В. Н. Управление риском кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] : В. Н. Кормильцев, А. М. Шкурина // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики. – 2016. – С. 53-59.

38. Котина, О.И. Системы страхования вкладов[Текст] : учебник / О. И. Котина – М. : ЮРАЙТ, 2012.

39. Кузнецов, Н. Г. Методология исследования рисков: развитие современных подходов [Текст] : учебник / Н.Г.Кузнецов, Е.Н.Алифанова, Ю.С. Евлахова. – М. : Финансы и кредит, 2011. – 9 с.

40. Лаврушина, О.И. Банковское дело [Текст] : учебник / О. И. Лаврушина. – М. : КноРус, 2011. – 205 с.

41. Маркова, О. М. Коммерческие банки и их операции[Текст] : учебник / О. М. Маркова, Л. С. Сахарова, В. Н. Сидоров. – М.:ЮНИТИ, 2012. – 126-129 с.

42. Мельникова, Н.С. Методика определения эффективности реинжиниринга бизнес-процессов в коммерческом банке на основе системного подхода [Текст] / Н. С. Мельникова // Сетевой научно-практический журнал «Научный результат. Экономические исследования № 1(11) 2017г . – С. 66-72.

43. Сергеев, И.В. Экономика организации (предприятия) /Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 60 Бакалавр. Прикладной курс (6-е изд., пер. и доп).

44. Инновационные банковские технологии и продукты: учебное пособие / М.В. Владыка, О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, Т.В. Гончаренко, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – 108 с.

45. Vladyka, M.V. Investments to the innovation economy of Russian regions: dynamics, structure. Risks. International Business Management. 2016. T. 10. № 19. С. 4592-4596.

46. Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V. International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.

47. Азаренкова, Г.М. Анализ особенностей краудфандинга как способа привлечения средств в финансовый проект начинающих предпринимателей [Текст] / Г.М. Азаренкова, Н.С. Мельникова // Сборник научных трудов «Финансово-кредитная деятельность: проблемы теории и практики», 2017. – С. 91-96

48. Овчаров, А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке[Текст] : учеб.-справ. пособие / А. О. Овчаров. – М. : Банковское дело, 2012.

49. Оношко, О. Ю. Управление банковским кредитным риском [Текст] : О. Ю. Оношко, Е. С. Олекменская // Аюшиевские чтения. Финансово-кредитная система: опыт, проблемы, инновации. – 2016. – С. 189-197.

50. Остапенко, Н. А. Оценка и значение управления кредитным риском коммерческого банка [Текст] : Н. А. Остапенко // ScienceTime. – 2016. – №12 – С. 485-490.

51. Панова, Т. А. Кредитные риски в системе банковских рисков [Текст] : Т. А. Панова // Наука и практика. – 2016. – 4. – С. 73-84.

52. Петров, А. Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка[Текст] : учебник / А. Ю. Петров. В. И. Петрова. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 308 с.

53. Пешанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка[Текст] : учебное пособие / И. В. Пешанская. – М. : ИНФРА, 2011.

54. Рыбин, Е.В. Риск-менеджмент в банках и банковских группах:проблемы и тенденции[Текст] : учебник / Е. В. Рыбин. – М. : Банковское дело, 2009. – 34-38 с.

55. Севрук, В. Г. Банковские риски [Текст] : учебник / В. Г. Севрук. – М. : Дело ЛТД, 2010. – 56с.

56. Серебрякова, Е.А. Значимость управления кредитными рисками банка на современном этапе [Текст] : учебник / Е. А. Серебрякова, И.А. Коновалова. – М. : Вестник магистратуры, 2014. – 108 с.

57. Сурина, И. В. Совершенствование системы управления кредитным риском [Текст] : И. В. Сурина, В. М. Федченко // Экономика и социум. – 2016. – №12-2(31). – С. 1196-1202.

58. Тосунян, Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы[Текст] : учебник / Г. А. Тосунян. –М. : Дело Лтд, 2010.

59. Хорина, О. С. Система управления кредитным риском коммерческого банка [Текст] : О. С. Хорина, О. В. Долгова // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России. – 2016. – С. 225-227.

60. Шульгин, А.В. Внутренний контроль и управление рисками в коммерческом банке[Текст] : учебник для ВУЗов / А. В. Шульгин. – М. : Финансы и кредит, 2012. – 14 с.

61. Яшин, С. Н. Некоторые аспекты методологии портфельного анализа [Текст] : учебник для ВУЗов / С. Н. Яшин, Д. А. Корнилов. – М. : ЮНИТИ, 2012. – 64 с

62. Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность АО БАНК «Ермак» на 01.01.2014г. [Электронный ресурс] : Режим доступа : <https://www.bankermak.ru/about-the-bank/financial-statements/published>

63. Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность АО БАНК «Ермак» на 01.01.2015г. [Электронный ресурс] : Режим доступа : <https://www.bankermak.ru/about-the-bank/financial-statements/published-statements.php>

64. Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность АО БАНК «Ермак» на 01.01.2016г. [Электронный ресурс]: Режим доступа : <https://www.bankermak.ru/about-the-bank/financial-statements/published-statements.php>

ПРИЛОЖЕНИЯ