

# ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ РФ НА ПРИМЕРЕ ПАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»

Давидян Ю.И.

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал) ОГУ,  
г. Бузулук

В 2015 году наблюдалась положительная динамика основных ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, хотя данные изменения во многом объясняются валютной переоценкой. Отношение активов банковского сектора к ВВП выросло за год с 99,6 до 102,7%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП за год выросло на 0,9 п.п. и на 01.01.2016 составило 11,1%. Увеличению капитала банковского сектора способствовала реализация мер по повышению капитализации отдельных банков за счет предоставления государственных средств.

Таким образом, по итогам 2015 года достигнуты два из трех целевых показателей, установленных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года: величина отношения активов к ВВП и кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП. Вместе с тем целевой уровень по показателю соотношения капитала и ВВП (14–15%) пока не достигнут.

Особенности функционирования коммерческих банков в рыночной экономике РФ рассмотрим на примере ПАО КБ «Агропромкредит» (дополнительный офис ПАО КБ «Агропромкредит» в г. Бузулуке). На основании таблицы 1 можно сделать вывод о том, что конечный финансовый результат банка за рассматриваемый период снизился на 39,5% и прибыль составила 19 632 тыс. руб. за счет увеличения расходов.

Таблица 1 - Финансовые результаты дополнительного офиса г. Бузулук ПАО КБ «Агропромкредит» в 2013-2015 гг., тыс. руб.

Наименование статей	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста 2013-2015 гг., %
Прочие операционные доходы	367	323	2704	736,3
Чистые доходы (расходы)	-	290170	252372	
Операционные расходы	122562	328880	221251	180,5
Прибыль (убыток) до налогообложения	44768	51290	31121	69,5
Начисленные (уплаченные) налоги	12079	16694	11489	- 5
Прибыль (убыток) после налогообложения	32689	34596	19632	60,5
Прибыль (убыток) за отчетный период	32689	34596	19632	60,5

По данным таблицы 2 можно наблюдаем снижение уровня экономической эффективности деятельности банка: показатель рентабельности активов за рассматриваемый период снизился на 61,1%, рентабельности собственного капитала - на 54,4%.

Таблица 2 - Показатели рентабельности дополнительного офиса ПАО КБ «Агропромкредит» в г. Бузулуке, %

Наименование статей	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Изменение, (+, -)
Рентабельность активов	2,80	1,99	1,09	-61,1
Рентабельность собственного капитала	22,9	20,33	10,45	-54,4

Под финансовым равновесием понимают значение достигнутого состояния финансовой деятельности предприятия, при котором потребность в приросте основного объема активов (имущества) сбалансирована с возможностями финансирования этого прироста за счет собственных источников (чистой прибыли и амортизационных отчислений).

Одним из основных инструментов финансового анализа является вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса отражает динамику и структуру всех активов, пассивов и источников собственных средств банка. Результаты вертикального анализа активов банка представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Структура и динамика активов дополнительного офиса ПАО КБ «Агропромкредит» в г. Бузулуке за 2013-2015 гг.

Наименование статей бухгалтерского баланса	2013 г., тыс. руб.		2014 г., тыс. руб.		2015 г., тыс. руб.		Темп роста 2013-2015 гг., %
		%		%		%	
<b>Активы</b>							
Денежные средства	83655	7,17	82203	4,73	90999	5,07	108,8
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	230899	19,78	216864	12,49	360773	20,17	156,2
Обязательные резервы	17121	1,47	19031	1,09	24000	0,08	140,1
Средства в кредитных организациях	114225	9,79	134143	7,72	801750	4,47	701,9
Чистая ссудная задолженность	653184	55,9	1201046	69,12	1171643	65,54	179,4

На основании приведённых данных можно сделать следующие выводы: в структуре активов наибольший удельный вес занимает чистая ссудная задолженность, который увеличивается с 55,9% в 2013 г. до 65,54% в 2015 г.

Общий темп роста составил 179,4%. На втором месте в структуре активов средства кредитных организаций в ЦБ РФ.

Рассмотрим структуру пассивов банка, которая представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Структура и динамика пассивов дополнительного офиса ПАО КБ «Агропромкредит» в г. Бузулуке за 2013-2015 гг. в тыс. руб.

Наименование статей бухгалтерского баланса	2013 г.	%	2014 г.	%	2015 г.	%	Темп роста 2013-2015 гг., %
<b>Пассивы</b>							
Кредиты ЦБ РФ	0	0	0	0	6607	0,4	–
Средства кредитных организаций	24401	2,3	67232	4,2	51362	3,1	210,5
Средства клиентов (не кредитных организаций)	851138	70,9	1427419	81,3	1521792	84,4	178,8
Вклады физических лиц	397688	38,8	561704	35,8	369392	23,0	92,9
Выпущенные долговые обязательства	135006	13,1	44621	2,8	13564	0,8	10,4
Обязательства по уплате процентов	4315	0,4	3704	0,2	0	0	–
Прочие обязательства	9932	0,9	8751	0,5	7113	0,44	71,6
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	15031	0,9	4825	0,3	–
<b>Всего обязательств</b>	<b>1024792</b>	<b>87,8</b>	<b>1566758</b>	<b>90,2</b>	<b>1605323</b>	<b>89,5</b>	<b>156,6</b>

Наибольший удельный вес занимают средства клиентов (не кредитных организаций): 84,4% в 2015 г., которые увеличились на 78,8% по сравнению с 2013 г. Также можно отметить, что возросла доля кредитов ЦБ РФ, средств кредитных организаций, снизилась доля вкладов физических лиц, выпущенных долговых обязательств, обязательств по уплате процентов.

Обязательства банка за рассматриваемый период возросли на 56,6%, т. к. средства в кредитных организациях увеличились на 110,5%, но темп роста выпущенных долговых обязательств составил 10,4%, темп роста вкладов физических лиц - 92,9%.

По данным таблицы 4 можно заключить, что 2014 г. появились отчисления в резервы на возможные потери по ссудам, что связано с желанием банка запланировать свои издержки в случае реализации кредитного риска.

Рассмотрим достаточность капитала (табл. 5). По данным отчетности об уровне достаточности капитала банка видно, что фактическое значение достаточности собственных средств возрастает: за 2013 г. - 19,8%, за 2014 г. – 14,1%, за 2015 г. – 20,9%. Нормативное значение достаточности капитала банка за три года соблюдается.

Таблица 5 - Показатели достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Наименование показателей	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Собственные средства, тыс. руб.	146089	187810	197970
Фактическое значение достаточности собственных средств, %	19,8	14,1	20,9
Нормативное значение достаточности собственных средств, %	11	10	11
Расчётный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	61827	127684	146179
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	61827	127684	146179
Расчётный резерв на возможные потери, тыс. руб.	9908	15031	17383
Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	9908	15031	17383

Коэффициент покрытия определяется путем отнесения ликвидных активов первого, второго и третьего классов к краткосрочным обязательствам. Значение показателя превышает единицу, значит, сумма активов фирмы выше сложившейся задолженности, а, следовательно, ее баланс можно считать ликвидным. Значение показателя превышает единицу, значит, сумма активов фирмы выше сложившейся задолженности, а, следовательно, ее баланс можно считать ликвидным.

Показатели ликвидности определяют способность фирмы отвечать по своим обязательствам. Рассчитанные в динамике они характеризуют сложившуюся тенденцию изменения ликвидности. Показатели ликвидности дополнительного офиса ПАО КБ «Агропромкредит» в г. Бузулуке представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Коэффициенты ликвидности дополнительного офиса ПАО КБ «Агропромкредит» в г. Бузулуке за 2014-2015 гг., %

Нормативы ликвидности	Нормативные значения	2014 г.	2015 г.
Коэффициент мгновенной ликвидности	не менее 15%	40,1	64,64
Коэффициент текущей ликвидности	не менее 50%	58,6	71,82
Коэффициент долгосрочной ликвидности	не более 120%	83,6	38,10

На основании приведённых выше данных можно сделать вывод о том, что все коэффициенты ликвидности соответствуют нормативным значениям.

Традиционно кредитный риск определяется как риск невозврата кредита должником в соответствии со сроками и условиями кредитного договора. Однако сферой его возникновения являются не только ссуды, ну и другое инвестирование или передача средств банком в соответствии с действующими или предлагаемыми соглашениями. Следовательно, кредитный риск состоит в потенциальной неспособности какого-то должника выполнить условия договора или действовать в соответствии с заключенным соглашением.

Коммерческие банки проводят большую работу по предотвращению кредитного риска. Самый ответственный этап – этап выдачи кредита, т. е. когда существует скрытая фаза риска. Банк должен выявить для себя следующее: во-первых, насколько он (банк) знает репутацию заемщика с точки зрения возможностей его производства, маркетинга и финансового состояния; во-вторых, приемлема ли цель кредита для банка.

Каждый банк, осуществляя свою деятельность, сталкивается с кредитным риском при выдаче ссуд. Работники отдела мобилизации и размещения ресурсов проводят всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика за несколько лет, по внутренней методике Банка оценивается кредитоспособность клиента. В зависимости от кредитоспособности клиента, от качества обслуживания им долга, существует классификация банковских ссуд по категориям (таблица 8).

Оценка кредитного риска банка предполагает, с одной стороны, анализ динамики роста кредитных вложений коммерческого банка, а с другой, – их качественный анализ, который основан на детальном рассмотрении каждого кредитного договора, объекта кредитования, сроков, сумм, возможных рисков по отдельным ссудам, обеспечения кредита и т.д.

От величины ссудной задолженности и просроченных долгов зависит уровень определения риска, поэтому стоит проанализировать следующие показатели (таблица 6).

Таблица 6 - Структура и динамика ссудной задолженности дополнительного офиса ПАО КБ «Агропромкредит» в г. Бузулуке

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.			Удельный вес, %			Темпы роста, %	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 /2013	2015 /2014
Ссудная задолженность	48 963	102 543	281 854	100	100	100	209,4	274,9
Просроченная ссудная задолженность	-	4 879	2 247	-	4,76	0,80	-	46,05
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	490	2 058	2 456	1,00	2,01	0,87	420	119,3

На основе приведенных данных таблицы 6 можно сделать вывод о том, что за последние 2 года ссудная задолженность увеличивалась с каждым годом

более чем в два раза, темпы роста составили 209,4% и 274,9% соответственно. В связи с этим растет сформированный резерв на возможные потери по ссудам. С увеличением выданных кредитов возросла доля просроченной задолженности к 2014 г. до 4,76%, но к 2015 г. наблюдается ее снижение до 0,8%, что говорит об изменении качества ссуд.

Ссуды, классифицированные по срокам размещения, представлены в таблице 7. В 2013 г. наибольший удельный вес составляли ссуды до 30 дней и от 181 дня до 1 года; в 2014 г. – ссуды со сроком погашения от 181 дня до 1 года, а в 2015 г. – ссуды по срокам погашения от 1 года до 3 лет.

Таблица 7 - Ссудная задолженность по срокам размещения

Суммы по срокам размещения	2013 г. тыс. руб.	2014 г. тыс. руб.	2015 г. тыс. руб.	Уд. вес, 2013 г., %	Уд. вес, 2014 г., %	Уд. вес, 2015 г., %
До востребования	64	290	46	0,13	0,30	0,09
До 30 дней	16 919	16 093	4 468	34,55	16,43	9,00
От 31 до 90 дней	11 208	3 257	7 886	22,89	3,32	15,89
От 91 до 180 дней	785	11 056	11 844	1,60	11,29	23,87
От 181 дня до 1 года	15 514	66 356	9 327	31,69	67,74	18,80
От 1 до 3 лет	1 234	912	16 052	2,52	0,93	32,35
Свыше 3 лет	3 239	0	0	6,62	0	0,00

Причем ссуды до востребования (до 30 и до 90 дней) с каждым годом снижаются в структуре задолженности. По ссудам от 91 дня до 180 дней наблюдается увеличение удельного веса. По ссудам от 181 дня до 1 года сначала наблюдалось увеличение удельного веса, а последний год – снижение. Возрастают в доле ссудной задолженности кредиты от 1 года до 3 лет. Кредиты на срок свыше 3 лет последние 2 года не выдаются. Можно сделать вывод, что сроки кредитования увеличиваются и пользуются спросом и выдаются среднесрочные кредиты от 1 года до 3 лет.

Таблица 8 - Классификация ссуд по группам риска

Группы кредитного риска	Объем ссудной задолженности			Сформированный резерв на возможные потери по ссудам		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1-я	48 963	97 587	0	490	976	0
2-я	0	4 656	189 850	0	932	486
3-я	0	300	40 374	0	150	20 187
4-я	0	0	0	0	0	0
5-я			1 953			1 953

Как видим из таблицы 8, качество ссуд значительно ухудшилось. Если в 2013 году выданные кредиты относились к первой группе риска, то на

следующий 2014 год появляются кредиты 2-й и 3-й группы риска. В 2015 году ситуация усложнилась с появлением безнадежных ссуд (5-й группы риска) и не стало стандартных ссуд (1-й группы риска).

В 2015 году наибольшую долю составляли нестандартные ссуды – 82% (с резервом 1%-20%), при этом стандартные ссуды сократились до 0%, сомнительные ссуды составили 17% (резерв 21%-50%), безнадежные ссуды составили 1% (на них сформирован 100% резерв).

Исходные данные для расчета кредитного риска представлены в таблице 9, а расчет показателей кредитного риска в таблице 10. Как видно из таблицы 10, коэффициент кредитного риска близок к единице. Это говорит о высоком качестве кредитного портфеля с точки зрения его возвратности. Коэффициент покрытия убытков по ссудам за 2013 год рассчитать не представляется возможным, так как просроченной ссудной задолженности в данный период времени не наблюдалось, что является положительным моментом.

Затем в 2014 году коэффициент покрытия убытков по ссудам возрастает до 0,42, что демонстрирует слабую защищенность финансовых результатов банка в связи с невозвратом ссуд. Данный факт связан с повышением уровня просроченной задолженности.

Таблица 9 – Исходные данные для расчета кредитного риска дополнительного офиса г. Бузулук ПАО КБ «Агропромкредит»

Показатель	2013 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.
1	2	3	4
Ссудная задолженность	48 963	102 543	281 854
Расчетный резерв на возможные потери по ссудам	490	2 057	3 944
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	490	2 058	2 457
Пролонгированные кредиты	0	0	0
Просроченная ссудная задолженность	0	4 879	2 247
Собственные средства (капитал) банка	1 532 872	3 036 346	3 272 764
Сумма недополученных процентов и комиссий за обслуживание ссудных счетов	0	0	0
Средний размер задолженности по ссудам	48 963	75 753	192 199

По результатам анализа 2015 года коэффициент покрытия убытков по ссудам возрос до 1,09, что свидетельствует о том, что на данный период Банк имел высокий уровень защищенности финансовых результатов от потерь в связи с невозвратом ссуд.

Коэффициент совокупного кредитного риска дополнительного офиса г. Бузулук ПАО КБ «Агропромкредит» небольшой. Коэффициент убыточности кредитных операций характеризует общий средний коэффициент потерь по всему ссудному портфелю.

Таблица 10 - Расчет показателей кредитного риска дополнительного офиса ПАО КБ «Агропромкредит» в г. Бузулуке

Показатель	Рассчитанный показатель		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Коэффициент кредитного риска	0,99	0,98	0,99
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	-	0,42	1,09
Коэффициент совокупного кредитного риска	0	0,002	0,001
Коэффициент убыточности кредитных операций, %	1,00	2,72	1,28

На основе выполненного анализа дополнительного офиса ПАО КБ «Агропромкредит» в г. Бузулуке можно сделать вывод. Общий анализ активов банка заключается в исследовании того, насколько эффективно размещаются собственные и привлеченные средства с позиции доходности, ликвидности и возможного риска. Для оценки ликвидности не существует некоего показателя, выполнение или невыполнение которого позволило бы сделать вывод о состоянии банка.

#### *Список литературы*

1 Тавасиев, А. М. *Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие* / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2015. – 639 с.

2 <http://www.agpk.ru/> - официальный сайт ПАО КБ «Агропромкредит»