

Кейс «Принятие управленческих решений на основе анализа концентрации кредитного риска»

Банк ПАО «Выпуск» зарегистрирован в 1995 году и имеет следующую структуру акционеров (табл.1):

Структура акционеров на 01.10.2017г.

Табл.1

наименование/ФИО	доля в УК	доп.информация
ОАО "Байлык"	10,0%	
ООО "Маркет"	10,0%	основной акционер (70%) Бадрутдинов Ильнур Исламович
ООО "Обувной"	51,0%	
ООО "Агроцвет"	10,0%	
Пушкарев Михаил Ефремович	6,0%	
Бадрутдинова Галия Ринатовна	5,0%	супруга Бадрутдинова Ильнура Исламовича
ООО "Атна"	4,5%	
ООО "Прима"	3,5%	
Итого	100,0%	

По состоянию на 01.10.2017г. зарегистрированный уставный капитал составляет 400 000 тыс.руб., собственный капитал банка 453 655 тыс.руб.

Сведения о структуре собственности, лицах, оказывающих существенное влияние на деятельность банка, в полном объеме раскрываются на банковском сайте в сети Интернет и на сайте Банка России. Структура собственности признана достаточно прозрачной.

В сентябре 2017г. по результатам инспекционной проверки Территориальным учреждением Банка России выявлено следующее:

- 1) Наличие связи с банком у Бадрутдинова Ильнура Исламовича, являющегося основным акционером ООО «Маркет» (70%), доля которого в уставном капитале банка составляет 10%.
- 2) Установлена связь между ООО «Питер» и ОАО «Старт» через основного акционера ОАО «Ореол», доля которого в уставном капитале указанных организаций составляет 60% и 51% соответственно.

ПАО «Выпуск» - универсальная кредитная организация, оказывающая полный перечень банковских услуг. При этом приоритетным и доходообразующим направлением деятельности банка является кредитование. Ниже представлена информация о крупных кредитных требованиях, размер которых составляет более 5% величины собственного капитала банка (табл.2).

Данные о крупных кредитных требованиях

Табл.2

наименование заемщика	сумма кредита, тыс.руб.	категория качества	размер резерва, %	Описание и справедливая стоимость залога	доп.информация
ООО "Поволжье"	105 000	2	1%	основные средства на общую сумму 115 млн.руб. средней степени ликвидности с возможным сроком реализации свыше 270 дн.	
ОАО "Байлык"	75 000	2	1%		акционер банка (10%)
ООО "Питер"	70 000	2	1%		основным акционером является ОАО "Ореол" (60%)
ООО "Агромошь"	60 000	3	21%	векселя Министерства Финансов РФ на сумму 10 млн.руб.	
Бадрутдинов Ильнур Исламович	42 000	2	1%		является акционером у ООО "Маркет" (70%) - участника банка
ОАО "Старт"	38 000	1	0%		основным акционером является ОАО "Ореол" (51%)
ООО "Прима"	26 000	2	1%	автотранспорт и спецтехника на общую сумму 5 млн.руб. высокой степени ликвидности с возможным сроком реализации до 270 дн.; склады на 30 млн.руб. низкой степени ликвидности с возможным сроком реализации от 1 года)	акционер банка (3,5%)
Итого	416 000	x	x	x	x

Банк располагает возможностями и технологиями для кредитования корпоративных и розничных клиентов и стремится наращивать объемы кредитования в обоих направлениях (табл.3).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов

Табл.3

наименование показателя	сумма, тыс.руб.
Кредиты, всего	1 941 155
в т.ч. просроченная задолженность	115 037
- кредиты юридическим лицам и ИП	1 147 699
в т.ч. просроченная задолженность	36 704
- кредиты физическим лицам	793 456
в т.ч. просроченная задолженность	78 333

ПАО «Выпуск» приступил к реализации программы с государственным участием по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства производственной сферы, а также разрабатывающих и/или применяющих инновационные технологии. Программа позволяет предприятиям и организациям, соответствующих данным критериям, получать кредиты по сравнительно низкой процентной ставке, дает возможность субсидирования, а для кредитной организации - дополнительные привлеченные ресурсы в виде фондирования денежных средств от уполномоченных государством организаций под отвечающим требованиям проекты. В настоящее время данная программа на стадии внедрения, а отраслевая структура кредитного портфеля банка представлена следующим образом (табл.4):

Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля

Табл.4

наименование отрасли	сумма, тыс.руб.
строительство	232 983
обрабатывающие производства	55 090
легкая промышленность	61 976
транспорт и связь	42 465
оптовая и розничная торговля	72 305
операции с недвижимым имуществом	34 431
сельское хозяйство	273 152
пищевая промышленность	76 896
прочие	298 402
итого	1 147 699

Банком разработаны внутренние документы по оценке качества кредитов и созданию требуемых резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России. Ниже представлена информация о классификации кредитов по категориям качества (табл.5).

Структура кредитного портфеля по категориям качества

Табл.5

параметры	уд.вес, %	в т.ч.по ЮЛ и ИП	в т.ч.по ФЛ
Требования, оцениваемые в целях создания РВПС, всего в т.ч.:	100,0%	100,0%	100,0%
- стандартные	30,9%	24,3%	40,4%
- нестандартные	46,4%	50,4%	40,7%
- сомнительные	16,9%	21,5%	10,2%
- проблемные	2,7%	2,3%	3,2%
- безнадежные	3,1%	1,5%	5,5%
Сумма РВПС по портфелю, тыс.руб.	165 095	88 281	76 814

Задача: Используя приведенные данные и разработочные (вспомогательные) таблицы, рассчитайте необходимые показатели и определите зоны повышенного кредитного риска банка ПАО «Выпуск».

Решение кейса рекомендуется выполнять в специально подготовленной для данного кейса Рабочей тетради.

Для выполнения данной работы студент должен иметь доступ к следующим документам:

1. Инструкция Банка России Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков"
2. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"