

## Решение кейса (пример заполнения выделен красным цветом)

### Данные о крупных кредитных требованиях\*

наименование заемщика	сумма кредита, тыс.руб.	категория качества	размер резерва, %	Описание и справедливая стоимость залога	сумма резерва, тыс.руб.	доп.информация	Крз (Кра)**, тыс.руб.	размер кред.риска по отношению к СК (Крз/К), %
ООО "Поволжье"	105 000	2	1%	основные средства на общую сумму 115 млн.руб. средней степени ликвидности с возможным сроком реализации свыше 270 дн.	1 050		103 950	22,9%
ОАО "Байлык"	75 000	2	1%		750	акционер банка (10%)	74 250	16,4%
ООО "Питер"	70 000	2	1%		700	основным акционером является ОАО "Ореол" (60%)	69 300	15,3%
ООО "Агромошь"	60 000	3	21%	векселя Министерства Финансов РФ на сумму 10 млн.руб.	10 500		49 500	10,9%
Бадрутдинов Ильнур Исламович	42 000	2	1%		420	является акционером у ООО "Маркет" (70%) - участника банка	41 580	9,2%
ОАО "Старт"	38 000	1	0%		-	Основным акционером является ОАО "Ореол" (51%)	38 000	8,4%
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)	235	акционер банка (3,5%)	25 765	5,7%
<b>итого</b>	<b>416 000</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>13 655</b>	<b>х</b>	<b>402 345</b>	<b>х</b>

\*под крупным кредитом понимается Крз > 5% собственного капитала банка

\*\* Крз (Кра) определяется в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И

Нормативы

наименование заемщика / группы	Кзр (Кра), тыс.руб.	значение норматива	тах допустимое значение норматива
расчет Н6	107 300	23,7%	25%
группа "Ореол":	107 300		
ООО "Питер"	69 300		
ОАО "Старт"	38 000		
расчет Н7	402 345	88,7%	800%
ООО "Поволжье"	103 950		
ОАО "Байлык"	74 250		
ООО "Питер"	69 300		
ООО "Агромошь"	49 500		
Бадрутдинов Ильнур Исламович	41 580		
ОАО "Старт"	38 000		
ООО "Прима"	25 765		
расчет Н9.1	74 250	16,4%	50%
ОАО "Байлык"	74 250		

Структура кредитного портфеля по типам клиентов

наименование показателя	сумма, тыс.руб.	уд.вес, %
Кредиты, всего	1 941 155	100,0%
в т.ч. просроченная задолженность	115 037	5,9%
- кредиты юридическим лицам и ИП	1 147 699	59,1%
в т.ч. просроченная задолженность	36 704	3,2%
- кредиты физическим лицам	793 456	40,9%
в т.ч. просроченная задолженность	78 333	9,9%

Структура корпоративного кредитного портфеля в разрезе отраслей

наименование отрасли	сумма, тыс.руб.	уд.вес, %
строительство	232 983	20,3%
обрабатывающие производства	55 090	4,8%
легкая промышленность	61 976	5,4%
транспорт и связь	42 465	3,7%
оптовая и розничная торговля	72 305	6,3%
операции с недвижимым имуществом	34 431	3,0%
сельское хозяйство	273 152	23,8%
пищевая промышленность	76 896	6,7%
прочие	298 402	26,0%
итого	1 147 699	100,0%

Структура кредитного портфеля по категориям качества

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
Размер кредитного портфеля, тыс.руб.	1 941 155	1 147 699	793 456
Уровень покрытия резервами, %	8,5%	7,7%	9,7%
Чистая ссудная задолженность	1 776 060	1 059 418	716 642

## Выводы:

1. **Высокий уровень концентрации кредитного риска по отраслевому признаку** (строительство – 20,3%, сельское хозяйство – 23,8%). При ухудшении ситуации в указанных секторах экономики, у банка могут возникнуть существенные проблемы, связанные с возвратом выданных кредитов в результате ухудшения финансового состояния данной категории заемщиков.
2. **Высокий уровень просрочки по кредитам (5,9%** от общей суммы предоставленных кредитов). Наиболее рисковым является розничное кредитование, уровень просроченной задолженности по которому составил 9,9%. При этом уровень покрытия резервами по кредитам физических лиц составил всего лишь 9,7%, что может свидетельствовать о не дооцененности кредитного риска.
3. **Высокая концентрация кредитного риска на группу связанных заемщиков.** Формально норматив выполнен (фактическое значение 23,7% при максимально допустимом 25%). Однако норматив может быть нарушен в случае незначительного снижения собственного капитала банка.

Таким образом, в целях предотвращения реализации повышенных кредитных рисков, которые могут привести к потере финансовой устойчивости и спровоцировать признаки несостоятельности (банкротства) с последующим отзывом лицензии, необходимо принятие мер по их снижению (устранению).