

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.
_____ И.А. Баев
« ____ » _____ 2017 г.

Эффективность управления кредитными рисками
на примере банка ПАО «ВТБ 24»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ–38.03.01.2017.407

Руководитель работы,
ст. преподаватель кафедры
_____ П.Я. Тишин
« ____ » _____ 2017 г.

Автор работы,
студентка группы ЭУ–451
_____ А.С. Гордеева
« ____ » _____ 2017 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарева
« ____ » _____ 2017 г.

Челябинск 2017

АННОТАЦИЯ

Гордеева А.С. Эффективность управления кредитными рисками на примере ПАО «ВТБ 24» – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-451, 2017. – 83 с., 23 таблицы, 19 рисунков библиогр. список –41 наим., 6 прил.

Объектом исследования является банк ПАО «ВТБ 24».

Предметом рассмотрения в работе является мероприятия Банка ПАО «ВТБ 24» по управлению кредитным риском.

Цель работы – разработать и обосновать рекомендации по совершенствованию управления кредитным риском в банке ПАО «ВТБ 24». Методической основой исследования, данной выпускной квалификационной работы являются, системный анализ, теоретические работы, статистическая информация нормативно – правовых актов. В процессе написания данной выпускной квалификационной работы были использованы такие цели и задачи как: экономико-математические, экономические, статистические, логические и другие методы изучения и обработки информации.

ANNOTATION

Gordeeva A. S. The effectiveness of credit risk management on the example of PJSC "VTB 24" – Chelyabinsk: SUSU, EiU - 451, 2017. – 83 pages, 23 tables, 19 drawings, bibliography –41 names, 6 applications.

The object of study is the Bank «VTB 24».

The subject of the work is activities of the Bank «VTB 24» (PJSC) for the management of credit risk.

The aim of this work is to develop and justify recommendations for the improvement of credit risk management in the Bank «VTB 24» (PJSC). Methodological basis of the research of this graduation qualification work is, system analysis, theoretical work, statistical information of legal acts. In the process of writing this qualification work was used to such purposes and objectives such as: economic-mathematical, economic, statistical, logical and other methods of learning and processing information.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ.....	11
1.1 Сущность и классификация кредитного риска.....	11
1.2 Характеристика системы управления кредитными рисками.....	18
1.3 Этапы управления кредитными рисками.....	22
2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ НА ПРИМЕРЕ БАНКА ПАО «ВТБ 24».....	30
2.1 Экономическая характеристика банка ПАО «ВТБ 24»	30
2.2 Анализ кредитного портфеля Банка ПАО «ВТБ 24»	35
2.3 Разработка рекомендаций по совершенствованию управления кредитными рисками на примере банка ПАО «ВТБ 24».....	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	63
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	66
определена.	Ошибка! Закладка не

ВВЕДЕНИЕ

На всем протяжении кредитных отношений кредитор сталкивается с кредитным риском – риском невозврата или неуплаты процентов по нему заемщиком. Кредитные риски являются наиболее частой причиной банкротства кредитных организаций, в связи, с чем все банки создают стандарты по управлению кредитными рисками. Поэтому основная задача, стоящая перед банковскими структурами - минимизация кредитных рисков.

Кредитные операции банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный портфель банков составляет в среднем 50 – 70% активов. Следовательно, кредитный риск в структуре банковского риска оказывает определяющее влияние на результаты деятельности банков. В России реальный уровень кредитных рисков банков в абсолютном выражении имеет тенденцию роста, что обусловлено, прежде всего, расширением кредитования нефинансовых предприятий и организаций с невысоким уровнем кредитоспособности, а также высокой концентрацией кредитных рисков в проблемных отраслях и на отдельных предприятиях. В процессе управления банковским риском эффективность управления кредитным риском весьма важна. Размер экономического капитала, который банк резервирует против потерь вследствие кредитного риска, обычно значительно превосходит резерв, создаваемый против других видов банковского риска.

Актуальность данной темы состоит в том, что управление рисками является основным в банковском деле. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество активов. Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитая кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за

кредитами; и, что наиболее важно, хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

Избежать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции, предоставление кредитов. Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Объект исследования – банк ПАО «ВТБ24».

Предметом рассмотрения в работе являются мероприятия ПАО «ВТБ 24» по управлению кредитным риском.

Цель выпускной квалификационной работы: разработать и обосновать рекомендации по совершенствованию управления кредитным риском в банке ПАО «ВТБ 24».

Задачи выпускной квалификационной работы:

- рассмотреть теоретические аспекты управления кредитным риском в коммерческих банках;
- выявить особенности управления кредитным риском в ПАО «ВТБ 24»;
- разработать рекомендации по совершенствованию управления кредитным риском в ПАО «ВТБ 24».

Информационной базой исследования являются законодательные и подзаконные акты, учебно-методическая литература, монографии таких авторов как М.Я. Букирь, Т.М. Костерина, А.И. Уколов и других, материалы СМИ, данные банка «ВТБ 24».

Выпускная квалификационная работа состоит из трех глав.

В первой главе раскрываются теоретические основы кредитного риска: понятие риска и его структура.

Во второй главе проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности банка, особенности управления кредитным риском на примере ПАО «ВТБ 24».

В третьей главе выявляются проблемы управления кредитным риском, исследуются направления совершенствования управления кредитным риском банка.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

1.1 Сущность и классификация кредитного риска

Риск – это вероятность возникновения чистых убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Под кредитным риском понимается риск возникновения у банка потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств, предусмотренных условиями договора или законодательством. Этот риск определяется по группе активов подверженных кредитному риску, включающих кредитную задолженность и средства, размещенные в других банках.

Кредитному риску подвержены и условные обязательства, которые не отражаются на балансе банка, а учитываются на внебалансовых счетах и включают обязательства банка предоставить денежные средства на возвратной основе, произвести платежи по гарантийным обязательствам и иные обязательства[7, С. 84].

Являясь наиболее распространенным видом финансового риска, кредитный риск представляет собой элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств. Иными словами, кредитный риск — это возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства. Для кредитора последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы восстановленных денежных средств.

Для большинства финансовых учреждений наиболее очевидным и существенным источником кредитного риска являются различного рода ссуды и кредитные линии. Тем не менее, они все чаще сталкиваются с кредитным риском и по другим финансовым инструментам, включая:

- банковские акцепты;
- гарантии и поручительства;
- облигации;
- сделки с производными инструментами (свопами, форвардами, опционами).

Различают страновой кредитный риск (при предоставлении иностранных кредитов) и риск злоупотреблений (сознательно прогнозирующий невозврат). Кредитный риск входит в систему рисков финансовой сферы[14, С. 84].

В условиях многообразия банковских продуктов и услуг отсутствует единая классификация кредитного риска. Наиболее часто кредитный риск классифицируют по источникам погашения, по уровню и видам риска. По источнику возникновения риск можно разделить на внешний и внутренний:

Внешний риск – вероятность возникновения убытка в результате неплатежеспособности или дефолта заемщика под негативным влиянием внешней среды на его деятельность. К внешним рискам относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента. Речь идет о политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуациях. Потери банка и его клиентов могут возникнуть в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на осуществление платежей за границу, консолидации долгов, введения эмбарго, аннулирования импортной лицензии, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий (землетрясений, наводнений, пожаров) и прочих внешних факторов[24, С. 32].

Внутренний риск – вероятность возникновения убытка в результате неплатежеспособности или дефолта заемщика под негативным влиянием внутренних факторов на его деятельность. К внутренним рискам относятся риски, непосредственно связанные с деятельностью заемщика: потеря контрагентов, неэффективное управление затратами, нерациональная платежная и кредитная политика заемщика, ухудшение деловой репутации организации и т.д.

В каждом банке в работе может быть использована своя классификация,

наиболее оптимальная для понимания и организации управления на заданном этапе развития системы кредитного риск-менеджмента. Однако можно привести наиболее общую классификацию кредитного риска кредитной организации в таблице 1.1. В данной классификации использованы принципы и критерии, соответствующие сложившейся банковской практике.

Таблица 1.1 – Классификация кредитных рисков

Признак классификации	Виды кредитного риска
По уровню вероятности наступления невозврата задолженности	1. низкий
	2. средний
	3. высокий
По размеру финансовых потерь	1. незначительный
	2. приемлемый
	3. критический
По степени предсказуемости	1. ожидаемые (предсказуемые)
	2. неожиданные (непредсказуемые, случайные)
По времени возникновения	1. ретроспективные
	2. текущие
	3. будущие
По виду заемщика	1. риск невозврата задолженности физическими лицами
	2. риск невозврата физическими лицами - индивидуальными
	3. риск невозврата задолженности некоммерческими
	4. риск невозврата задолженности коммерческими
	5. риск невозврата задолженности финансовыми
	6. риск невозврата задолженности предприятиями,
По типу кредитных требований	1. риск невозврата ссудной задолженности
	2. риск невозврата по условным обязательствам кредитного
По виду валюты	1. риск по задолженности в национальной валюте
	2. риск по задолженности в иностранной валюте
По уровню анализа и оценки	1. кредитный риск заемщика или группы связанных
	2. кредитный риск портфеля структурного подразделения (дополнительного офиса/филиала)
	3. кредитный риск портфеля банка

По уровню вероятности наступления невозврата кредитов можно выделить низкий, средний или высокий кредитный риск. В данном случае каждой категории риска можно присвоить значение в процентном выражении. Например, низкий кредитный риск характеризуется вероятностью наступления невозврата в диапазоне от 0% до 20%, средний – от 21% до 50%, высокий – от 51% до 100%. Правильная оценка именно этого показателя наиболее важна в системе управления кредитными рисками банка. С целью расчета вероятности

наступления неблагоприятной ситуации банками разрабатываются комплексные системы оценки кредитоспособности заемщиков, а также проводится анализ развития различных отраслей экономики (в том числе отраслевой конкуренции), экономической ситуации в регионах.

По размеру финансовых потерь кредитный риск может быть незначительным, приемлемым или критическим. Незначительный кредитный риск по размеру финансовых потерь даже при наступлении невозврата кредита не окажет сильного влияния на финансовую устойчивость банка. Приемлемый кредитный риск несет значительный объем финансовых потерь. Объем таких потерь приводит к краткосрочной или среднесрочной нестабильности в деятельности. Критический кредитный риск характеризуется предельным объемом финансовых потерь, который может привести к долгосрочной потере финансовой устойчивости или банкротству банка [25, С. 133].

Классифицировать риск совокупности кредитных требований к заемщику по размеру финансовых потерь можно исходя из ее процентного отношения к капиталу банка (собственным средствам организации, призванным покрывать убытки от финансовых операций). Так незначительными по уровню финансовых потерь ссудами (совокупностью суд заемщика или группы связанных заемщиков) для банка будут те, величина которых за вычетом сформированных резервов составит менее 1% от капитала, приемлемыми – от 1% до 20%, критическими – от 20% до 25%. Максимальный размер кредитного риска по уровню финансовых потерь ограничивается Центральным Банком путем установления предельного значения обязательного норматива Н6, нарушение которого неприемлемо.

По степени предсказуемости кредитные риски можно разделить на ожидаемые и неожиданные. Даже если применяемая в банке система оценки кредитоспособности охватывает большое количество параметров и характеристик заемщика, она не может дать во всех случаях точную и полноценную информацию о возврате задолженности. Отсюда возникают случаи, когда невозврат задолженности по тому или иному кредиту либо был выше ожидаемого

уровня, либо вовсе не был предугадан специалистами. В процессе совершенствования системы управления кредитными рисками отслеживаются и анализируются все непредвиденные случаи невозврата кредитов с целью снижения их количества в последующей работе [40, С. 396].

По времени возникновения кредитный риск может быть ретроспективным, текущим и будущим. Классификация кредитного риска по времени возникновения важна при анализе и оценке кредитного риска на всех этапах управления. Риск – менеджеры должны знать и понимать, как сложился текущий уровень кредитного риска, какой уровень кредитного риска ожидается в перспективе, с целью разработки превентивных мер по снижению уровня кредитного риска, а также построения общей бизнес-стратегии. Здесь при анализе кредитных рисков в определенной мере раскрывается функция прогнозирования.

При оценке кредитного риска, величины вероятного ущерба и разработке методов возврата и обеспечения задолженности целесообразно классифицировать кредитный риск исходя из типа клиентов банка на риск невозврата задолженности физическим лицом, юридическим лицом, финансовой организацией или иным субъектом. У всех типов клиентов различное целевое назначение кредитов, виды обеспечения и, как следствие, условия кредитования. Риски могут быть спровоцированы самой кредитной организацией из-за неправильного выбора вида ссуды и условий кредитования. С целью анализа и оценки кредитного риска требования к индивидуальным предпринимателям банками классифицируются как требования к юридическим лицам [26, С. 232].

В зависимости от типа кредитных требований можно выделить риск невозврата ссудной задолженности и риск невозврата по условным обязательствам кредитного характера. К обязательствам кредитного характера относятся обязательства, в состав которых входят:

- обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами;
- обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

При анализе кредитного риска по типу обязательств учитывается то, что фактической задолженности по условным обязательствам кредитного характера еще нет, и в случае выявления признаков ухудшения финансового положения заемщика или снижения качества обслуживания долга банк может ограничить заемщика в получении заемных средств. Примером такой ситуации может послужить устанавливаемые банком ограничения на выдачу средств в рамках неиспользованного остатка лимита по кредитным линиям.

Достаточно важно различать кредитный риск по обязательствам в национальной и иностранной валютах. Помимо обычной вероятности невозврата задолженности банку следует контролировать возможные убытки от неблагоприятного изменения курсов валют. С целью снижения вероятных потерь банку придется анализировать не только заемщика, но и состояние валюты кредита [16, С. 129].

Анализ и оценка кредитного риска производятся на нескольких уровнях и этапах. Первоначально специалистами банка анализируется кредитный риск по каждому заемщику (группе связанных заемщиков). Это делается как на этапе одобрения кредита, так и в последующей работе с принятой в банке периодичностью. Затем проводится анализ кредитного портфеля структурного подразделения, разрабатываются мероприятия по снижению кредитного риска, подходящие для данного сложившейся структуры клиентов, планируется дальнейший ход работы. При анализе кредитного портфеля банка рассчитывается общий текущий и перспективный уровень кредитного риска. На основе этого принимаются управленческие решения для всех уровней системы кредитного риск-менеджмента.

Приведенная классификация кредитного риска банка способна удовлетворить потребности кредитных риск-менеджеров банков при организации системы управления кредитными рисками, и быть отражена во внутренних нормативных документах банка [30, С. 346].

Оценка и правильная классификация кредитного риска оказывают

существенное влияние на принятие управленческих решений на всех уровнях управления. Например, на нижнем уровне системы управления (то есть при непосредственной работе с клиентом), после оценки кредитоспособности заемщика было установлено, что с низкой вероятностью банк может понести определенные финансовые потери. Однако, если принять данный кредитный риск заемщика, то в будущем общий риск по кредитному портфелю может превысить допустимый уровень для данного банка. Таким образом, данному заемщику может быть отказано в выдаче кредита. Правильная классификация кредитного риска на среднем и верхнем уровнях управления обеспечивает своевременность и адекватность установления лимитов кредитования на заемщика или группу связанных заемщиков, отрасль, регион и другие группы риска, а также на разработку других общих мероприятий по управлению уровнем кредитного риска банка [15, С. 51].

Степень кредитного риска зависит от определенных причин:

- экономическая и политическая ситуация в стране и в регионе;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике;
- кредитоспособность, репутация и типы заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;
- вероятность банкротства заемщика;
- концентрация деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т. д.);
- диверсификация кредитного портфеля;
- вид, форма и размер предоставляемого кредита и его обеспечения и другое.

Факторы, повышающие кредитный риск:

- концентрация кредитного риска, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к

отдельным отраслям экономики, либо к одному географическому региону или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;

- концентрация деятельности банка в мало изученных, новых нетрадиционных сферах;

- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;

- большой удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией; либеральная кредитная политика банка (предоставление кредитов без наличия необходимой информации, например, комплексного анализа финансового положения клиента);

- не обеспеченные ссуды или возможное принятие в залог низко ликвидного обеспечения [21, С. 220].

1.2 Характеристика системы управления кредитными рисками

Роль системного подхода к оценке кредитных рисков часто недооценивается в российских банках. Задача построения автоматизированной системы управления корпоративными кредитными рисками идет далеко не на первом месте среди приоритетных направлений развития. Во многом это можно объяснить недостаточностью методического и практического опыта в этой области, о начале развития которой в нашей стране можно с уверенностью говорить только с начала 1990-х годов [17, С. 13].

Основой создания качественных кредитных активов является функционирование в банке системы управления кредитными рисками, основанной на следующих принципах:

- принцип количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
- принцип фондирования ожидаемых потерь по кредитному риску за счет рискованных надбавок;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Управление риском – комплекс мер, направленный на снижение вероятности наступления кредитного риска.

Система управления банковскими рисками – это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Хорошо организованная система управления риском позволяет руководству кредитной организации своевременно выявлять, локализовать, измерять и контролировать возникающие кредитные риски.

Содержание системы управления кредитным риском составляют входящие в нее элементы (объекты), а сама система должна быть хорошо структурирована, подчиняться определенным целям и функциям, стоящим перед кредитной организацией, а также удовлетворять таким требованиям как: целостность, устойчивость, целенаправленность, гибкость, экономичность, единообразие, оперативность, надежность, оптимальность [27, С. 58].

Цели управления банковским кредитом:

- снижение финансовых потерь по кредитам;
- повышение финансовой и организационно-структурной устойчивости кредитной организации и обеспечение её развития;
- ограничение числа и масштабов необоснованно высокорискованных кредитных организаций;

- оптимизация использования кредитных ресурсов банка;
- получение запланированного дохода от проведения кредитных операций;
- преодоление ситуаций риска и неопределенности в деятельности банка с наименьшими затратами.

Основная цель управления кредитным риском банка – обеспечение возврата размещенных ссуд и получение дохода от кредитных операций [18, С. 70-71].

К функциям системы управления кредитным риском относятся:

- организацию кредитных отношений в соответствии с соблюдением принципов кредитования: вероятности, срочности, платности, обеспеченности целевого использования кредитных средств;
- организацию кредитных отношений в соответствии с требованиями, предъявляемыми надзорными органами.

Объекты и субъекты системы управления кредитным риском:

Объекты - все активы и финансовые инструменты, связанные с возвратом или поставкой банку конкретных финансовых активов:

- кредиты и прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные кредитной организацией векселя;
- банковские гарантии, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенные кредитной организацией по сделке (уступка требования) права (требования);
- приобретенные кредитной организацией на вторичном рынке зкладные;
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченные кредитной организацией аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы);

- возврат денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требования кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) [44, С. 257].

Субъект управления - структурные подразделения или организационные единицы банка, которые на основе использования специфических трудовых, информационных, материальных и финансовых ресурсов осуществляют процесс управления кредитным риском. К их числу можно отнести:

- руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
- комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банка;
- подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;
- функциональные подразделения, отвечающие за кредитные риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
- аналитические подразделения, представляющие информацию для принятия решений по банковским рискам, в том числе по кредитному риску;
- службы внутреннего контроля и аудита, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисковых ситуаций;
- юридический отдел, контролирующий правовые риски.

Система управления банковским кредитным риском включает в себя следующие подсистемы:

- информационную управленческую;
- организации кредитной деятельности;
- установления лимитов кредитования;
- определения цены кредитов;
- анализа и оценки индивидуальных кредитных рисков;
- анализа и оценки совокупного кредитного риска;

- санкционирования кредитов;
- сопровождения кредитов и управленческого контроля;
- управления проблемными кредитами [37, С. 231].

Основные задачи управления кредитным риском:

- прогнозирование вероятности возникновения риска;
- оценка масштабов возможных убытков;
- определение способов снижения риска и источников возмещения потерь.

Основная проблема управленческого решения «риск - результат»:

- достижение максимального результата при заданном уровне риска;
- минимизация риска при заданном результирующем показателе (например, уровне доходности) [13, С. 82-85].

1.3 Этапы управления кредитными рисками

Кредитный портфель любого банка подвергается регулированию в связи с тем, что качество портфеля в большей степени, нежели качество других банковских услуг, важно для оценки риска и надежности банка. Это обусловлено тем, что основную часть прибыли банк получает от своих ссудных операций. Именно это и определяет важность минимизации кредитного риска, т.е. риска неплатежа по ссуде, в процессе взаимодействия банка и клиента. Как правило, непогашение ссуд заемщиками приносит банкам крупные убытки и служит одной из наиболее частных причин банкротств кредитных учреждений [41, С. 84].

Для минимизации кредитного риска банка необходимо обращать особое внимание на следующие факторы, оказывающие значительное влияние на степень риска невозврата платежа:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные трудности;

- концентрация деятельности банка на новых малоизученных кредитах, формирующих портфель;
- внесение изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
- введение в практику большого количества новых услуг в течение короткого периода;
- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обеспечению[32, С. 169].

Риск кредитования заемщиков также зависит:

- от вида предоставляемого кредита, его обеспечения;
- специфики кредитов (банковские, государственные, коммерческие, кредит страховых компаний и частных лиц);
- видов дебиторов (сельскохозяйственные, промышленные, коммунальные, персональные);
- направления использования (потребительские, промышленные);
- формирование оборотных средств (инвестиционные, сезонные, на устранение временных финансовых трудностей, промежуточные, на операции с ценными бумагами, импортные и экспортные);
- размеров (малые, средние, крупные);
- способов предоставления (вексельные, с помощью открытых счетов).

Задачи управления кредитным риском и механизм их реализации на уровне отдельных ссуд представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Задачи управления кредитным риском

Задачи	Содержание обеспечения возвратности кредита и получения процентов за его использование
Прогнозирование вероятности возникновения риска	Анализ: <ul style="list-style-type: none"> – кредитоспособности потенциального заемщика; – программы развития бизнеса заемщика; – целевого назначения кредита; – технико-экономического обоснования кредита; – документального обоснования предложенного проекта.

Окончание таблицы 12

Задачи	Содержание обеспечения возвратности кредита и получения процентов за его использование
Расчет уровня риска	Использование методики
Установление ограничений	Анализ: – возможности выделения кредита (по срокам, размерам, отраслям, видам и т.д.); – возможности установления процентной ставки по кредитному договору с учетом конъюнктуры рынка; – вероятности погашения кредита заемщиком;
Определение наиболее эффективного способа минимизации риска	– Страхование риска погашения кредита с уплатой процентов за пользование кредитом. – Предоставление кредита под генеральную гарантию солидного банка. – Предоставление кредита под поручительство. – Предоставление кредита как инвестиционной программы с вхождением в число учредителей или акционеров предприятия-заемщика. – Предоставление кредита под залог имущества и имущественных прав. – Использование договора об ипотеке.
Задачи	Содержание обеспечения возвратности кредита и получения процентов за его использование
Определение наиболее эффективного способа минимизации риска	– Использование аккредитива с рассрочкой. – Использование векселя, обеспеченного авалем. – Применение неустойки (штраф, пени). – Формирование резерва.
Принятие решений	Адекватное обеспечение, заключение кредитного договора

Управление кредитным риском и его оценка включает два уровня:

- риски отдельной ссуды;
- риски кредитного портфеля банка.

Управление риском происходит на трех уровнях.

Индивидуальный уровень управления кредитным риском подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке. Индивидуальное управление кредитным риском осуществляется, как правило, для сделок, не подпадающих под агрегированный уровень [23, С. 135].

Агрегированный уровень управления кредитным риском подразумевает разработку программ и выработку критериев, которым должна соответствовать сделка, что позволяет ограничивать величину принимаемых банком рисков. Управление кредитным риском на агрегированном уровне осуществляется, как

правило, для типовых сделок с объемом кредитного риска, не превышающим установленной величины.

Портфельный уровень. Управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает под собой оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработку предложений по установлению лимитов и управленческих решений в целях снижения риска. Для каждого уровня используются различные методы оценки риска и методы управления [35, С. 447].

Факторы, повышающие кредитный риск, концентрация кредитного риска, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к одному географическому региону или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам; большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности; концентрация деятельности банка в мало изученных, новых нетрадиционных сферах; внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов; большой удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией; либеральная кредитная политика банка (предоставление кредитов без наличия необходимой информации, например, комплексного анализа финансового положения клиента); не обеспеченные ссуды или возможное принятие в залог низколиквидного обеспечения [9, С. 15-20].

Величина кредитного риска измеряется суммой, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплаты задолженности. Оценка кредитного риска корпоративных заемщиков может осуществляться двумя способами: качественным и количественным.

Качественная оценка. Данный способ оценки риска представляет собой словесное описание его уровня путем выявления негативной информации, на

основании которой определяется кредитный рейтинг заемщика или консолидированный уровень риска. Опираясь на показатели по каждому ссудополучателю, можно определить средневзвешенный показатель риска по кредитному портфелю в целом. Методики российских банков по качественной оценке кредитных рисков в некоторых параметрах схожи. Так, практически все банки рассматривают показатели финансовой устойчивости, деловой активности, ликвидности и рентабельности, а так же ликвидности залога. Различие состоит в количестве индикаторов, соответствующих одному показателю, и в удельном весе показателей при формировании общей оценки. Следует подчеркнуть, что каждый банк реализует свое понимание риска, основанное на знании особенностей клиентуры, объема и цены кредитных ресурсов, а также опыта работы риск-менеджера. Оценка риска в российских коммерческих банках происходит именно качественным способом [45, С. 37].

Лимитирование величины, предоставляемых ссуд, является традиционным и обязательным способом управления рисками. В рамках кредитного менеджмента возможно создание подсистемы управления лимитов кредитования.

Установление лимитов - это определение предельно допустимого уровня кредитного риска, который руководство банка готово принять в соответствии со своей стратегией и кредитной политикой.

Система установления лимитов должна отвечать следующим требованиям:

- действие лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с кредитным риском;
- при расчете лимитов агрегируются все виды вероятных потерь;
- лимиты устанавливаются на основе системы внутренних кредитных рейтингов, связанных с конкретными заемщиками и их группами;
- лимиты не должны пересматриваться по требованию клиента
- лимиты должны устанавливаться с учетом результатов стресс-тестирования [12, С. 18].

При управлении совокупным кредитным риском, как правило, применяется

метод диверсификации, обусловленный риском концентрации тех или иных активов в портфеле банка. Диверсификация проводится по следующим признакам: видовому, отраслевому, географическому, по срокам кредитования, размерам кредита и т.д. Диверсификация кредитного портфеля требует профессионального управления.

С целью обеспечения поддержания стабильности и устойчивости функционирования банка, защиты интересов вкладчиков и кредиторов формируется специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка.

Резерв создается по всем видам активных операций банка, которые являются кредитными по экономической сущности, включая все виды кредитов юридическим и физическим лицам, лизинг, учет векселей, факторинг, межбанковские кредиты, исполнение обязательств по выданным банковским гарантиям и поручительствам.

Резерв может создаваться как в национальной, так и в иностранной валюте. Он регулируется в зависимости от суммы кредитной задолженности и группы риска. Различают четыре группы кредитного риска:

- стандартные;
- субстандартные (частично сомнительные);
- сомнительные;
- безнадежные[20, С. 69].

Классификационная оценка кредитных рисков производится в зависимости от способности заемщика вернуть долг, наличия обеспеченности его возврата, длительности просроченной задолженности.

Способность заемщика вернуть долг заключается в анализе финансового состояния. Наличие обеспеченности возврата кредита определяется его стоимостью и ликвидностью залога или надежностью и обеспеченностью гарантий. Рекомендуется многократное превышение стоимости залога над объемом кредита. Поручительства и гарантии должны обеспечиваться залогом

имущества гаранта поручителя. Обязательно оформляется договор залога. В зависимости от обеспечения различают обеспеченный, недостаточно обеспеченный, необеспеченный кредит [29, С. 119].

Обеспеченный кредит имеет обеспечение высоколиквидным залогом, реализация которого не вызывает сомнений и обеспечивает погашение кредита и процентов по нему.

Недостаточно обеспеченные кредиты имеют частичное обеспечение в виде высоколиквидного залога (по стоимости менее 100%, но более 70% от размера кредита и процентов по нему).

Необеспеченные кредиты не имеют обеспечения в виде высоколиквидного залога либо у них рыночная стоимость залога составляет менее 70% от размера возможного кредита и процентов по нему, а способность их реализации – сомнительная [11, С. 2].

По группам риска производится расчет суммы резерва.

К стандартным кредитам относят выделение заемщикам, имеющим устойчивое финансовое положение, не вызывающим сомнений в своевременности возврата полученной суммы кредита и процентов. Разрешается пролонгация в исключительных случаях, не более одного раза. Резерв не создается.

К субстандартным кредитам относятся обеспеченные кредиты, просроченные до 90 дней. Резерв создается в размере 30% от общей суммы задолженности.

Сомнительными кредитами являются:

- обеспеченные кредиты, просроченные от 91 до 180 дней;
- недостаточно обеспеченные кредиты, просроченные до 90 дней;
- срочные и пролонгированные кредиты, отнесенные к сомнительной задолженности в течение 90 дней с момента отнесения;
- срочные и пролонгированные кредиты, отнесенные к сомнительной задолженности свыше 90 дней [39, С. 453].

Резерв начисляется в размере 50% от общей суммы задолженности.

К безнадежным кредитам относятся все кредиты, просроченные свыше 180

дней, необеспеченные кредиты, просроченные свыше 90 дней, кредиты, выданные заемщиком в установленном порядке экономически несостоятельным клиентам или банкротам. Резерв начисляется в размере 100% суммы общей задолженности. Резерв используется для списания кредитной задолженности четвертой группы риска [10, С. 87].

Оценка кредитного риска представляет собой творческий процесс, требует от работников банка знаний и способностей, аналитического мышления, умения определить и оценить текущую хозяйственную деятельность и финансовое положение заемщика, возможность соблюдения принципов кредитования, прогнозировать будущее состояние заемщика. Кредитный работник на основании имеющейся информации об окружающей среде, вероятности, степени и величины риска должен быть способен разрабатывать варианты рискованного вложения капитала и оценивать их оптимальность путем сопоставления ожидаемой прибыли и величины риска. Это позволяет правильно выбрать стратегию и приемы управления риском, а также способы снижения степени риска [8, С. 53].

Таким образом, кредитный риск в банковской деятельности возникает в процессе кредитования субъектов экономики. Управление кредитным риском можно определить как организованное воздействие субъекта управления (сотрудники банка, осуществляющие руководство и деятельность по кредитованию заемщиков) на объект управления (кредитный риск; деятельность сотрудников, задействованных в кредитных операциях) с целью снижения показателей кредитного риска банка. Кредитный риск банка включает риск конкретного заемщика и риск портфеля. Значение кредитного риска в структуре банковских рисков зависит от масштаба кредитных операций, осуществляемых банком. Спецификой функционирования банков является осуществление деятельности по размещению средств, преимущественно, за счет привлеченных ресурсов. Невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству [36, С. 117-118].

2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ НА ПРИМЕРЕ БАНКА ПАО «ВТБ24»

2.1 Экономическая характеристика банка ПАО «ВТБ 24»

ПАО «ВТБ 24» – один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Мы входим в международную финансовую группу ВТБ и специализируемся на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка формируют 1086 офисов в 75 регионах страны. Мы предлагаем клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике.

В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Часть услуг доступна нашим клиентам в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

В группе ВТБ вопросы управления рисками по кредитным операциям с физическими лицами и клиентами малого бизнеса являются предметом отдельной политики и регулирования. Дочерние банки ВТБ, совершающие указанные операции, руководствуются одобренными Управляющим комитетом Группы документами, в которых определяются стандарты и подходы к управлению розничными кредитными рисками на уровне отдельного дочернего банка и Группы в целом.

Вопросами выявления, мониторинга и урегулирования потенциально проблемной и проблемной задолженности на уровне Группы занимаются различные профильные подразделения банка ВТБ, не входящие в структуру Департамента рисков

Акционерами ПАО «ВТБ 24» являются Банк ВТБ (публичное акционерное общество) – доля в уставном капитале 99,9329%, миноритарные акционеры – общая доля в уставном капитале – 0,0671%. Уставный капитал ПАО «ВТБ 24» составляет 113 382 854 347 рублей (Сто тринадцать миллиардов триста восемьдесят два миллиона восемьсот пятьдесят четыре тысячи триста сорок семь) рублей.

На рисунке 2.1 схематично изображена организационная структура банка ПАО «ВТБ24».

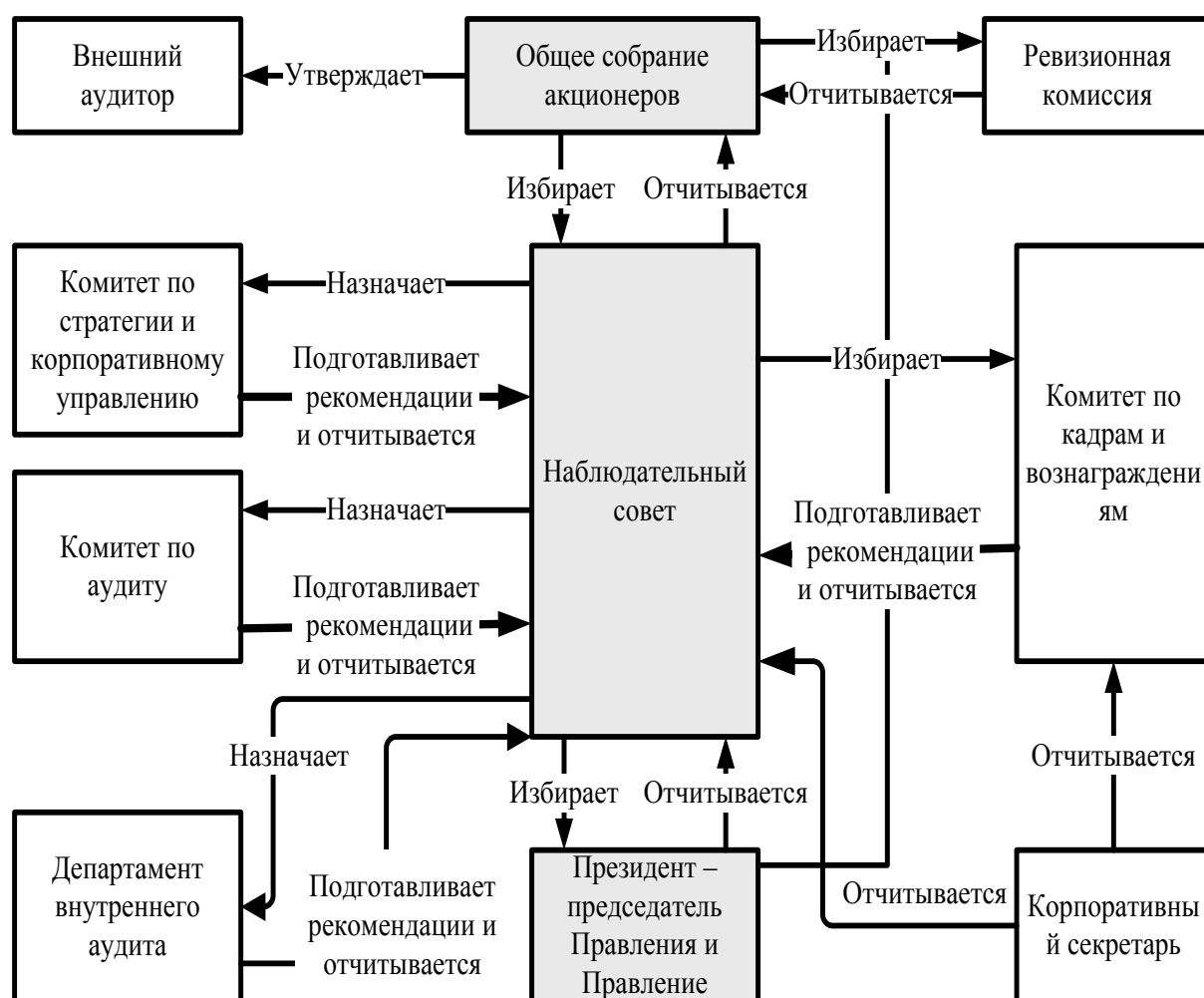


Рисунок 2.1 – Организационная структура банка ПАО «ВТБ 24»

Коллектив банка придерживается ценностей и принципов международной финансовой группы ВТБ. Одна из главных задач группы – поддержание и совершенствование развитой финансовой системы России.

Деятельность ПАО «ВТБ 24» осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 29.10.2014 г.

Надзор за деятельностью ПАО «ВТБ 24» в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

На основе горизонтального анализа активных операций банка анализируют изменения в динамике через сравнение данных за разные периоды. Сопоставление данных позволяет выявить отклонения в абсолютной сумме и в процентах. В таблице 2.1 отображена динамика активов банка.

Таблица 2.1 – Динамика активов банка

Наименование статей	01.01.15, млрд руб.	01.01.16, млрд руб.	Темп роста, %	01.01.17, млрд руб.	Темп роста, %
1. Денежные средства и их эквиваленты	137,2	245,1	178,60	151,0	61,63
2. Обязательные резервы в ЦБРФ	17,4	19,9	114,19	16,6	83,64
3. Торговые ценные бумаги	26,7	113,0	423,48	-	-
4. Средства в других банках	375,9	579,6	154,19	891,1	153,75
5. Кредиты и авансы клиентам	1 394,5	1 726,5	123,81	1 649,4	95,54
6. Основные средства	24,7	28,5	115,47	32,1	112,43
7. Инвестиционная собственность	10,2	10,0	98,04	39,2	394,44
8. Прочие активы	45,9	34,4	74,89	80,5	233,92
9. Всего активов	2 048,6	2 784,6	135,93	2 884,3	103,58

В результате анализа активов Банка ПАО «ВТБ 24» за 2014-2016 годы видно, что валюта баланса увеличилась за 2015 год на 35,93% или на 736,0 миллиардов

рублей, а за 2016 год данный показатель увеличился на 3,58% или на 99,7 миллиардов рублей. В структуре активов наибольшую долю занимают кредиты и авансы клиентам. Так же значимую долю занимают средства в других банках, данный показатель за анализируемый период увеличивается как в структуре, так и в динамике. В структуре с 2014-2015 годов с 20% показатель увеличился в 2016 на 10%, в динамике показатель ежегодно увеличивался на 54%, с 375,9 миллиардов рублей в 2015 году до 891,1 миллиардов рублей в 2017 году. Денежные средства и их эквиваленты за анализируемый период занимают 5,2%-8,8% от структуры активов.

Таблица 2.2 – Динамика пассивов банка

Наименование статей	01.01.15, млрд руб.	01.01.16, млрд руб.	Темп роста, %	01.01.17, млрд руб.	Темп роста, %
1.Задолженность ЦБ РФ	32,5	224,0	688,52	-	-
2.Средства кредитных учреждений	30,4	201,8	664,17	47,4	23,47
3.Средства клиентов	1 645,2	1 981,5	120,44	2 433,7	122,83
4.Субординированные кредиты	88,5	84,4	95,39	96,2	113,97
5.Всего обязательств	1 878,1	2 567,4	136,70	2 658,2	103,54
Источники собственных средств:					
1.Уставный капитал	81,1	98,2	121,19	110,6	112,63
2.Эмиссионный доход	13,3	40,0	300,99	55,1	137,56
3.Нераспределенная прибыль	73,6	76,6	104,06	57,9	75,53
4.Всего источников собственных средств	170,5	217,2	127,44	226,1	104,09
5.Всего пассивов	2 048,6	2 784,6	135,93	2 884,3	103,58

В структуре пассивов представленной в таблице 2.2 и на рисунке 2.2 обязательства банка занимают 7,92%, из них средства клиентов от структуры баланса составили 80,3% в 2015 году, 71,2 в 2016 году и на 01.01.2017 года 84,4%. В динамике показатель увеличивается на 20,44% за 2015 год и на 22,83% за 2016 год и на 01.01.2017 год он составляет 2 433,7 миллиардов рублей.

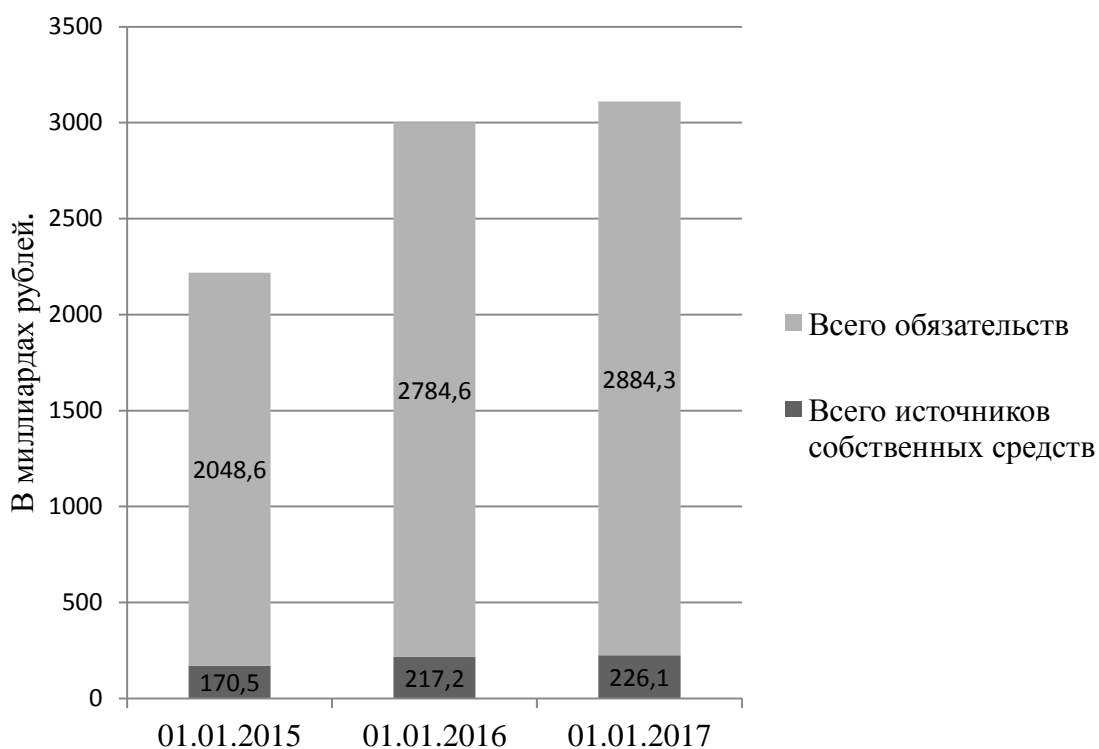


Рисунок 2.2 – Динамика пассивов банка

В таблице 2.3 рассчитаны основные показатели доходности работающих активов.

Таблица 2.3 – Доходность работающих активов

Показатели, в процентах	2015г.	2016г.	Отклонение
1. Доходность кредитования клиентов	16,2	15,3	-0,9
2. Доходность межбанковского кредитования	3,9	4,3	0,4
3. Доходность вложений в ценные бумаги	5,6	4,9	-0,8
4. Доходность инвестиционной собственности	10,2	2,4	-7,8
5. Доходность работающих активов	13,0	11,7	-1,3

Доходность кредитования клиентов в 2015 году составила 16,2%, за 2016 год показатель сократился на 0,9%. Доходность межбанковского кредитования за анализируемый период увеличилась на 0,4% до 4,3 в 2016 году. Доходность вложений в ценные бумаги с 2015 года по 2016 год сократилась на 0,8% и составила 4,9%. Доходность от инвестиционной собственности в 2015 году была 10,2%, а в 2016 году снизилась на 7,8% и составила 2,4%. Доходность

работающих активов снизилась на 1,3% за рассматриваемый период и составила 11,7%.

В таблице 2.4 представлены основные показатели рентабельности деятельности банка ПАО «ВТБ 24».

Таблица 2.4 – Динамика рентабельности деятельности банка

Показатели, в процентах	2015г.	2016г.	Отклонение
Рентабельность активов	1,45	0,12	-1,33
Рентабельность работающих активов	1,65	0,14	-1,51
Рентабельность капитала	18,09	1,55	-16,54

Рентабельность активов за 2015 год составила 1,45%, а в 2016 году 0,12%, то есть сокращение произошло в 1,33%. Рентабельность работающих активов в 2015 году составила 1,65%, а в 2016 году 0,14%, отсюда известно, что изменение составило 1,51%. Рентабельность капитала в 2015 году составляла 18,09%, в 2016 году данный показатель снизился на 16,54% и, следовательно, составил 1,55%. Не всегда снижение рентабельности капитала предвещает беду, то есть банкротство. Причины, по которым может снизиться рентабельность капитала банка – это снижение объемов услуг, увеличение расходов и прирост активов. Чтобы обеспечить банку достаточно высокую рентабельность капитала необходимо стремиться к максимальной прибыли.

2.2 Анализ кредитного портфеля банка ПАО «ВТБ 24»

Прежде чем начать анализировать кредитный риск, необходимо, провести краткий анализ кредитного портфеля банка. Это необходимо сделать потому, что оценка кредитного риска всегда осуществляется на базе ряда показателей, в расчет которых включаются абсолютные значения кредитного портфеля.

Проведем анализ кредитного портфеля на примере ПАО «ВТБ 24».

В таблице 2.5 представлены работающие активы и их доля в валюте баланса, кредиты клиентам, и их доля в работающих активах и валюте баланса.

Таблица 2.5 – Доля кредитов в валюте баланса

Показатель	01.01.15	01.01.16	Темп роста, %	01.01.17	Темп роста, %
1.Валюта баланса, млрд руб	2 049	2 85	135,9	2 884	103,6
2.Работающие активы, млрд.руб.	1 814	2 441	134,5	2 593	106,2
3.Доля работающих активов в валюте баланса, %	88,56	87,66	99,0	89,89	102,5
4.Кредиты клиентам, млрд.руб.	1 395	1 727	123,8	1 649	95,5
5.Доля кредитов в работающих активах, %	76,9	70,7	92,0	63,6	89,9
6.Доля кредитов в валюте баланса, %	68,1	62,0	91,1	57,2	92,2

На рисунке 2.3 отображена диаграмма динамики работающих активов и кредитов клиентам.

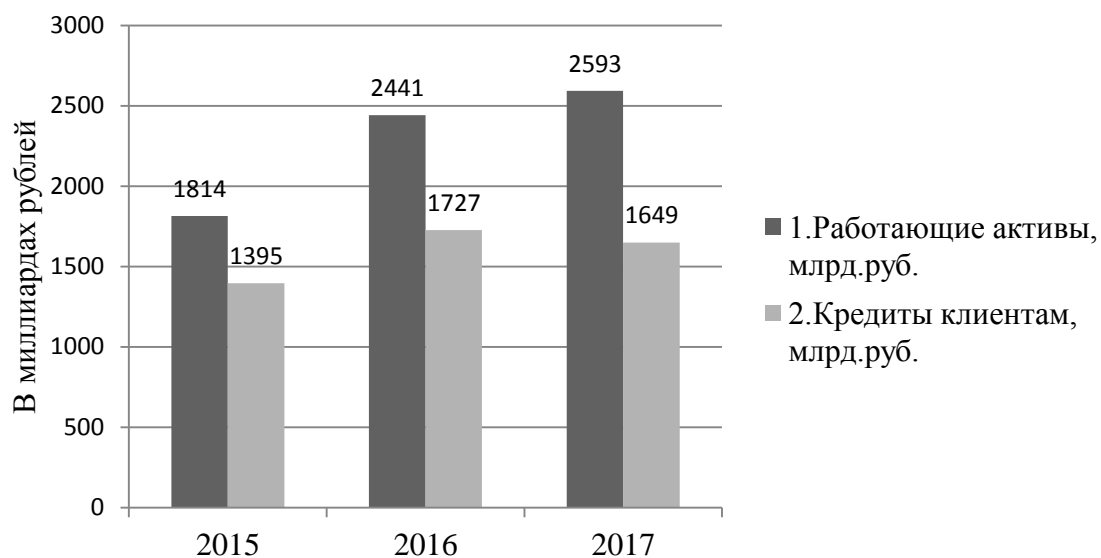


Рисунок 2.3 – Динамика работающих активов и кредитов клиентам

Работающие активы за анализируемый период увеличились на 34,5% в 2016 году и на 6,2% в 2017 году. Кредиты клиентам за 2016 год возросли на 332

миллиарда рублей, а к 01.01.2017 году доля снизилась на 78 миллиардов рублей и составила 1649 миллиардов рублей.

На рисунке 2.4 показана доля кредитов в работающих активах и валюте баланса.

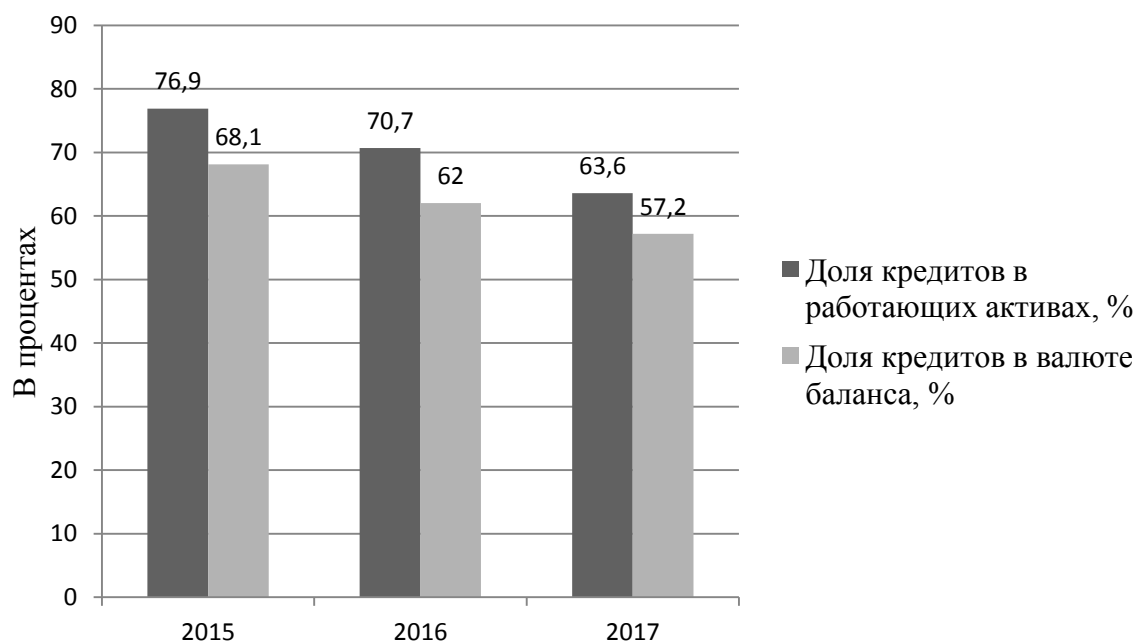


Рисунок 2.4 – Доля кредитов в работающих активах и валюте баланса

Доля кредитов в валюте баланса на 01.01.2015 года составила 68,1%, в 2016 году доля данного показателя снизилась на 8,9% и составила 62%. На 01.01.2017 года доля кредитов в валюте баланса составила 57,2%.

В таблице 2.6 и на рисунке 2.5 представлена динамика и структура кредитов клиентов по видам.

Таблица 2.6 – Динамика кредитов клиентов по видам

Показатель	01.01.15, в млрд руб.	01.01.16, в млрд руб.	Темп роста, %	01.01.17, в млрд руб.	Темп роста, %
Потребительские кредиты	614,0	715,1	116,46	648,8	90,74
Ипотека	486,6	717,2	147,38	783,3	109,22

Окончание таблицы 2.6

Показатель	01.01.15, в млрд руб.	01.01.16, в млрд руб.	Темп роста, %	01.01.17, в млрд руб.	Темп роста, %
Кредиты на покупку автомобиля	125,4	120,5	96,14	93,6	77,64
Кредитные карты	76,8	96,9	126,17	102,8	106,10
Кредиты малому и среднему бизнесу	168,2	193,2	114,82	156,1	80,80
Прочие	6,1	4,8	77,69	27,4	575,32
Кредиты корпоративным клиентам	5,0	38,0	757,92	24,5	64,42
Итого до вычета резерва	1 482,2	1 885,6	127,22	1 836,5	97,39
Резерв под обесценение кредитного портфеля	87,7	159,1	181,43	187,1	117,56
Итого чистая задолженность	1 394,5	1 726,5	123,81	1 649,4	95,54

Наибольший удельный вес занимают потребительские кредиты и кредиты на ипотеку. В структуре потребительские кредиты на 01.01.2015 года занимали 41,4% или 614,0 миллиардов рублей, на 01.01.2016 года в структуре показатель снизился до 37,9%, но в динамике увеличился на 16,46% или на 101,1 миллиард рублей и составил 715,1 миллиард рублей, за 2016 год объем потребительских кредитов сократился как в структуре, так и в динамике на 66,3 миллиарда рублей.

Объем по ипотечному кредитованию клиентов в структуре на 01.01.2015 года составлял 32,8%, на 01.01.2016 года 38,0%, за 2016 год удельный вес увеличился на 4,7% и составил 42,7%. В динамике объем ежегодно растет, на 47,38% или 230,6 миллиардов рублей в 2015 году и на 9,22% или 66,1 миллиард рублей в 2016 году и на 01.01.2017 года показатель составил 783,3 миллиарда рублей. Кредиты малому и среднему бизнесу в структуре составляют около 10%, за анализируемый период в 2015 году показатель увеличился на 33 миллиарда рублей, в 2016 году сократился на 13,5 миллиардов рублей и составил 24,5 миллиардов рублей.



Рисунок 2.5 – Структура кредитов по видам

Объем кредитов на покупку автомобиля за анализируемый период ежегодно сокращается со 125,4 миллиардов рублей до 120,5 миллиардов рублей.

В таблице 2.7 и рисунке 2.6 представлена динамика кредитов различной степени риска.

Таблица 2.7 – Динамика кредитов различной степени риска (до вычета резервов на возможные потери по ссудам)

Показатель	01.01.2015, в млрд руб.	01.01.2016, в млрд руб.	Темп роста, %	01.01.2017, в млрд руб.	Темп роста, %
Текущая задолженность	1 327,0	1 635,2	123,23	1 559,4	95,37
Просроченная и дебиторская задолженность	155,2	250,4	161,34	277,1	110,66
Итого кредиты клиентам	1 482,2	1 885,6	127,22	1 836,5	97,40
Безнадежные списанные за год ссуды	0,2	0,5	250	4,6	276

По данным за анализируемый период видно, что за 2015 год текущая задолженность увеличилась на 23,23% или на 308,2 миллиарда рублей и составила

1635,2 миллиарда рублей, однако за 2016 год данный показатель сократился на 4,63% и составил 1559,4 миллиардов рублей.

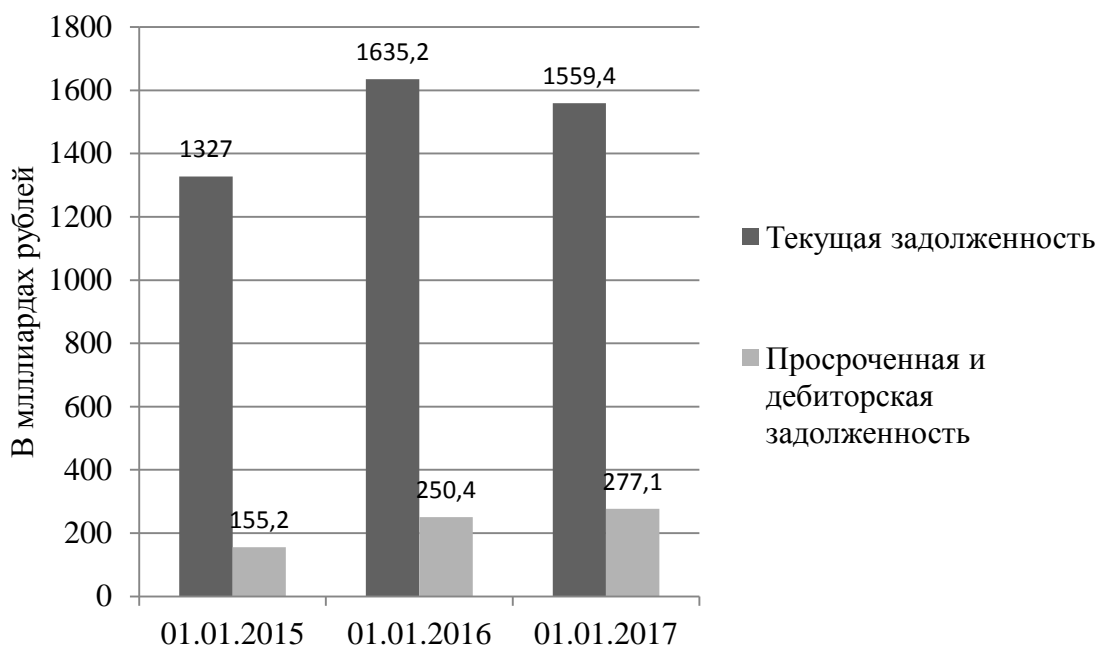


Рисунок 2.6 – Динамика кредитов различной степени риска (до вычета резервов на возможные потери по ссудам)

В динамике просроченная и дебиторская задолженность за анализируемый период увеличивается, на 61,34% за 2015 год или на 95,2 миллиарда рублей и на 10,66% за 2016 год или на 26,7 миллиардов рублей и составила 277,1 миллиардов рублей.

Таблица 2.8 – Относительные показатели кредитного риска

Показатель, в процентах	01.01.2015	01.01.2016	Отклонение	01.01.2017	Отклонение
Удельный вес текущей задолженности в сумме кредитов клиентам	89,6	86,7	-2,81	84,9	-1,81

Окончание таблицы 2.8

Удельный вес просроченной и дебиторской задолженности в сумме кредитов клиентам	10,4	13,3	2,82	15,1	1,89
Соотношение безнадежных списанных ссуд с величиной кредитов	0,01	0,03	0,02	0,25	0,22
Соотношение безнадежных списанных ссуд с величиной просроченных кредитов	0,10	0,21	0,11	1,72	1,51

В таблице 2.8 и на рисунках 2.7 и 2.8 представлены показатели удельного веса текущей, просроченной и дебиторской задолженности в сумме кредитов клиентов, а также соотношение безнадежно списанных ссуд в общей величине кредитов и с величиной просроченных кредитов.

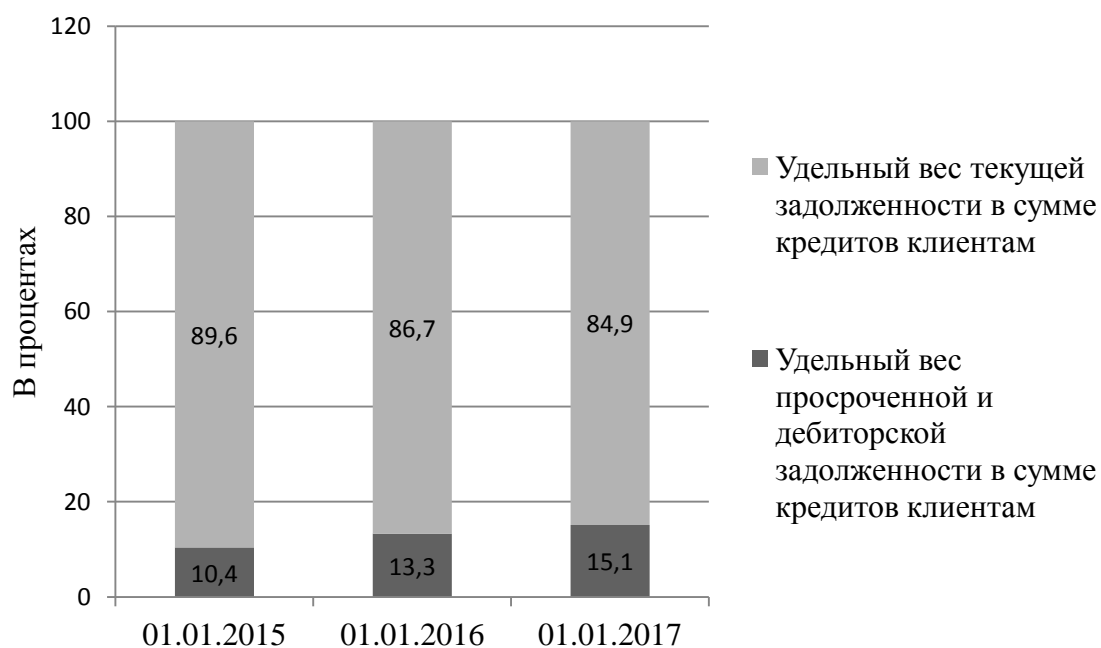


Рисунок 2.7 – удельный вес задолженности

Удельный вес просроченной и дебиторской задолженности (рисунок 2.7) в сумме кредитов клиентам на 01.01.2015 года составил 10,4%, на 01.01.2016 года 13,3%, на 01.01.2017 года показатель увеличился на 1,8% и составил 15,1%. Удельный вес текущей задолженности в сумме кредитов клиентам в 2015 году составлял 89,6%, далее показатель сокращался до 86,7% в 2016 году и до 84,9% в 2017 году.

На рисунке 2.8 изображена гистограмма соотношения безнадежно списанных ссуд с общей величиной кредитов и с величиной просроченных кредитов.

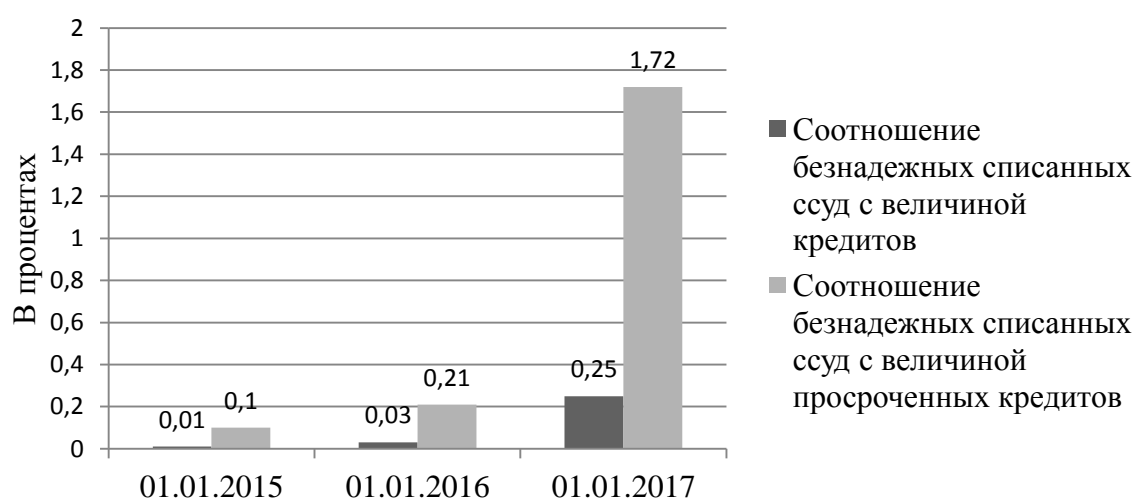


Рисунок 2.8 – соотношение безнадежно списанных ссуд

В динамике с 01.01.2015 по 01.01.2017 по данным показателям наблюдается рост с 0,01% до 0,25% и с 0,1% до 1,72% соответственно.

В таблице 2.9 и на рисунке 2.9 представлена характеристика отраслевого распределения кредитных вложений Банка ПАО «ВТБ 24».

Таблица 2.9 – характеристика отраслевого распределения кредитных вложений

Показатели, в млрд руб.	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Торговля и коммерция	82,5	90,2	68,8
Строительство	34,7	39,5	37,9
Прочие услуги	13,2	21,8	16,6
Транспорт	11,4	11,5	8,7

Окончание таблицы 2.9

Финансы	7,4	7,9	7,2
Пищевая промышленность и с/х	4,5	5,7	3,9
Обрабатывающая промышленность	4,2	5,3	4,2
Машиностроение	3,3	4,0	3,2
Химическая промышленность	2,1	2,4	2,2
Телекоммуникация и массмедиа	2,4	2,0	1,3
Энергетика	0,4	0,5	0,2
Прочее	2,2	2,4	2,0
Итого	168,2	193,2	156,1

В структуре наибольшую долю занимают кредитные вложения в торговлю и коммерцию на 01.01.2015 год показатель составлял 49,03% или 82,5 миллиарда рублей, за 2015 и 2016 год данный показатель в структуре сократился на 2,3% и на 2,6% соответственно, в динамике за 2015 год произошло увеличение показателя на 9,4% или на 7,7 миллиардов рублей, за 2016 год кредитные вложения в торговлю и коммерцию значительно сократились на 23,7% или на 21,4 миллиарда рублей и составили 68,8 миллиардов рублей.

Так же в структуре за анализируемый период 20-24% занимают кредитные вложения в строительство, в динамике за 2015 год показатель увеличился на 14% или на 4,8 миллиарда рублей, а за 2016 год сократился на 4% или на 1,6 миллиард рублей и составил на 01.01.2017 год 37,9 миллиардов рублей. Кредитные вложения в отрасль транспорта на 01.01.2015 год составили 11,4 миллиарда рублей, к 01.01.2016 году показатель увеличился до 11,5 миллиардов рублей, а за 2017 год сократился на 2,9 миллиардов рублей и составил 8,6 миллиардов рублей.

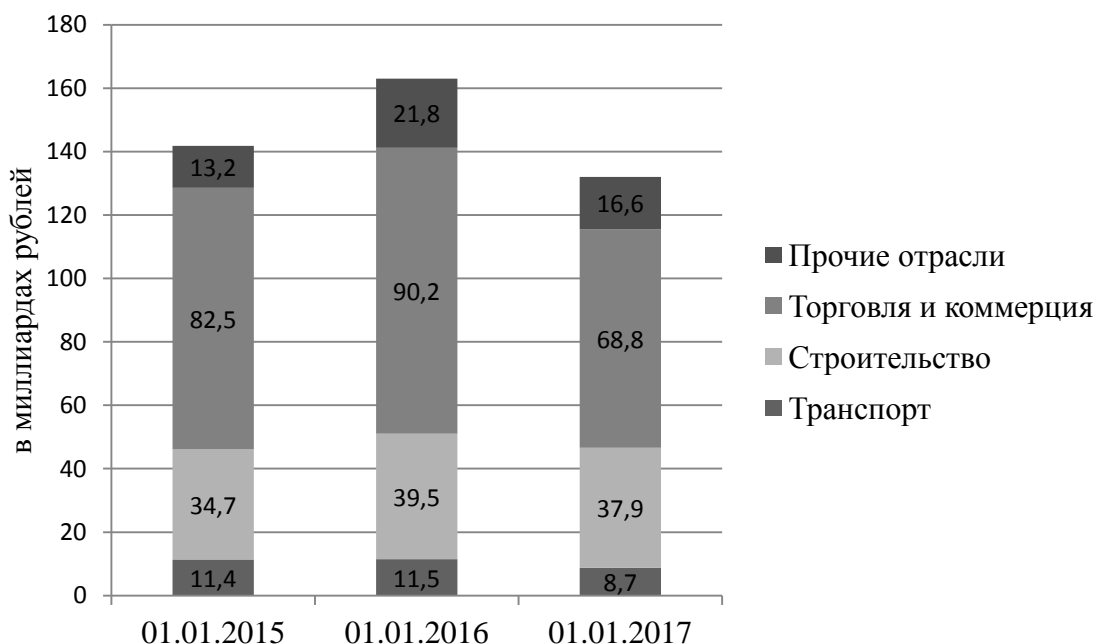


Рисунок 2.9 – динамика отраслевого распределения кредитных вложений

Кредитные вложения в остальные отрасли занимают незначительную долю в структуре всех вложений. Вложения в отрасль финансов 5,5%, обрабатывающая промышленность и пищевая промышленность занимают по 2,5%, машиностроение 2%, химическая промышленность, телекоммуникация и энергетика по 1%.

В таблице 2.10 и на рисунке 2.10 представлена динамика и структура просроченной и дебиторской задолженности.

Таблица 2.10 – Динамика просроченной и дебиторской задолженности

Показатель	01.01.2015, в млрд руб	01.01.2016, в млрд руб	Темп роста, %	01.01.2017, в млрд руб	Темп роста, %
С задержкой платежа менее 30 дней	40,7	49,0	120,15	39,7	81,08
С задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11,0	14,4	131,42	13,6	94,15
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	8,4	12,2	145,22	10,7	87,41
С задержкой платежа более 90 дней	87,0	164,8	189,42	204,8	124,29
Итого	147,1	240,4	163,39	268,8	111,81

По данным за анализируемый период представленным в таблице 2.10 и на рисунке 2.10 динамика и структура просроченной и дебиторской задолженности видно, что в структуре преобладают кредиты с задержкой платежа более 90 дней, с каждым годом данный показатель растет, как в структуре с 59,1% в 2015 году на 9,5% за 2016 год и на 3,4% за 2017 год и составил 76,2, так и в динамике показатель увеличился в 2015 году на 89,42% или на 77,8 миллиардов рублей, в 2016 году показатель увеличился на 24,29% или составил 204,8 миллиардов рублей. Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней за три года в структуре сократились с 5,7% до 4,0%, в динамике за 2015 год показатель увеличился на 45,22% или на 3,8 миллиардов рублей, а за 2016 год сократился до 12,59% или на 1,5 миллиардов рублей и составил 10,7 миллиардов рублей.

Кредиты с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней также сократились за анализируемый период с 7,5% до 5,1% в динамике за 2015 год наблюдался рост показателя, а за 2016 год снижение (на 31.42% или 3,4 миллиарда рублей и на 5,85% или 0,8 миллиардов рублей соответственно). Кредиты с задержкой платежа менее 30 дней имеют такой же темп изменения. В структуре показатель сокращается с 27,7% до 14,8% за весь период, в динамике за 2015 год произошел рост на 20,15% или на 8,3 миллиарда рублей, за 2016 год показатель сократился на 18,92% или на 9,3 миллиардов рублей и составил 39,7 миллиардов рублей.

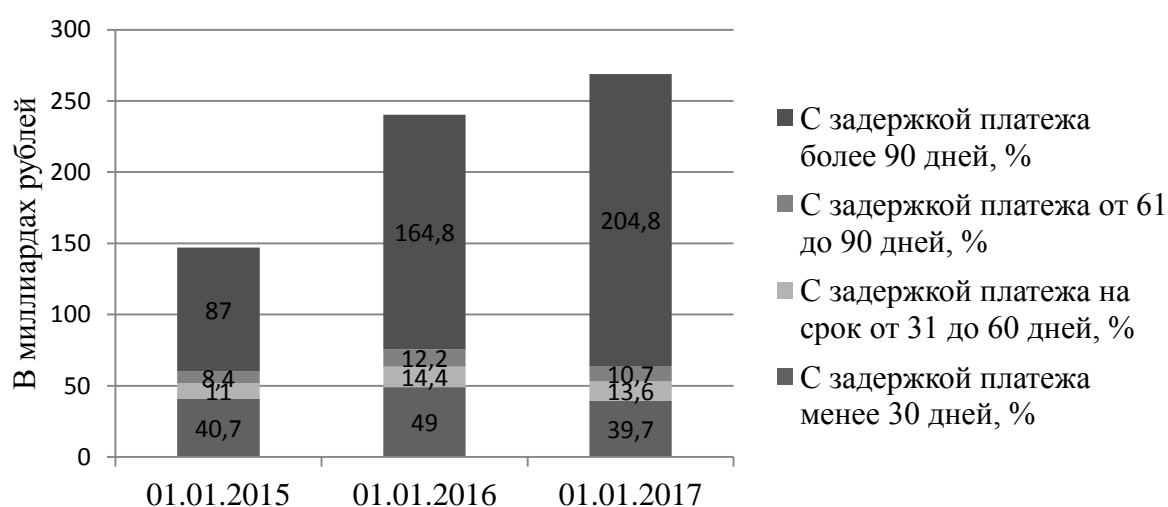


Рисунок 2.10 – структура просроченной и дебиторской задолженности

В общем объеме просроченная и дебиторская задолженность на 01.01.2015 составляла 147,1 миллиардов рублей, к 01.01.2016 показатель увеличился на 63,69% или на 93,3 миллиарда рублей и составил 240,4 миллиарда рублей, к 01.01.2017 объем просроченной и дебиторской задолженности увеличился на 11,81% или на 40 миллиардов рублей.

Динамика и структура просроченной и дебиторской задолженности различных клиентов банка представлена в таблице 2.11 и на рисунке 2.11.

Таблица 2.11 – Динамика просроченной и дебиторской задолженности различных клиентов банка

Показатель	01.01.2015, в млрд руб.	01.01.2016, в млрд руб.	Темп роста, %	01.01.2017, в млрд руб.	Темп роста, %
Потребительские кредиты	87,9	147,1	167,25	168,0	114,25
Ипотека	21,1	28,9	137,13	34,1	117,86
Кредиты на покупку автомобиля	11,4	15,0	131,76	14,2	94,10
Кредитные карты	13,3	21,7	163,13	26,2	120,55
Кредиты малому и среднему бизнесу	21,3	37,5	175,73	34,4	91,73
Кредиты корпоративным клиентам	0,1	0,2	138	218	134,57
Итого	155,2	250,4	161,34	277,1	110,65

Наибольшую долю в структуре просроченной и дебиторской задолженности занимают потребительские кредиты в 2015 году 56,6% или 87,9 миллиардов рублей, в следующем году структура увеличилась на 2,1%, а в динамике произошел рост на 67,25% или на 59,2 миллиардов рублей, за 2016 год объем просроченной и дебиторской задолженности по потребительским кредитам

составил 60,6%, увеличение в динамике произошло на 14,25% или на 20,9 миллиардов рублей и составил 168 миллиардов рублей.

Объемы задолженности по ипотечным кредитам и кредитам малому и среднему бизнесу в структуре на 01.01.2017 занимают 12,3%-12,4%. В динамике объем просроченной и дебиторской задолженности по ипотечному кредитованию на 01.01.2015 год был равен 21,1 миллиард рублей за 2016 год произошел рост показателя на 37,13% или на 7,8 миллиардов рублей, к 01.01.2017 году показатель увеличился еще на 17,86% или на 5,2 миллиардов рублей и составил 34,1 миллиард рублей.

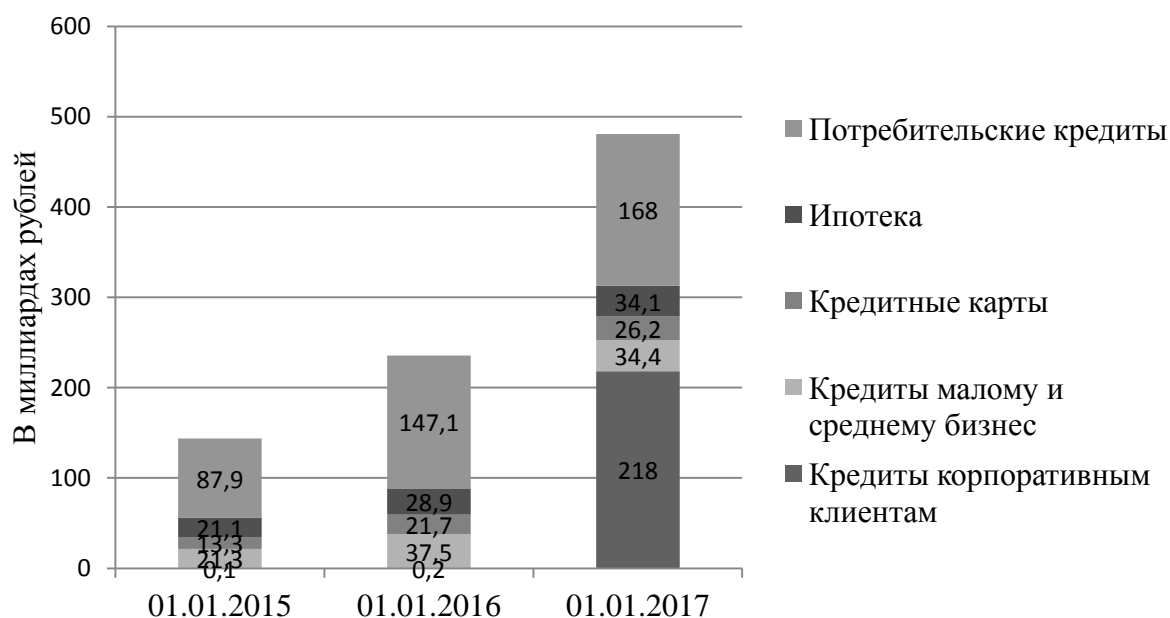


Рисунок 2.11 – Структура просроченной и дебиторской задолженности различных клиентов банка

Объем задолженности просроченной и дебиторской по кредитам малому и среднему бизнесу в 2015 году составил 21,3 миллиард рублей, за 2016 год произошло увеличение на 75,73% или на 16,2 миллиардов рублей, за 2017 год показатель сократился на 8,27% и составил 34,4 миллиардов рублей.

Просроченная и дебиторская задолженность по кредитным картам составляла в структуре 8,6% или 13,3 миллиардов рублей, за 2016 год показатель в структуре

составлял 8,7%, а в динамике увеличился на 75,73 или на 16,2 миллиардов рублей, а за 2017 год объем возрос на 20,55% или на 4,2 миллиардов рублей и составил 26,2 миллиарда рублей или 9,4% от общего объема просроченной и дебиторской задолженности.

Таблица 2.12 – Структура просроченной и дебиторской задолженности

Показатель, в процентах	01.01.2015	01.01.2016	Отклонение	01.01.2017	Отклонение
Потребительские кредиты	14,32	20,56	6,24	25,89	5,33
Ипотека	4,34	4,04	-0,30	4,36	0,32
Кредиты на покупку автомобиля	9,11	12,48	3,37	15,13	2,65
Кредитные карты	17,33	22,42	5,09	25,48	3,05
Кредиты малому и среднему бизнесу	12,69	19,41	6,73	22,04	2,63
Кредиты корпоративным клиентам	2,33	0,43	-1,91	0,89	0,46
Итого	10,47	13,28	2,81	15,09	1,81

Потребительские кредиты, кредитные карты и кредиты малому и среднему бизнесу представляют собой наибольший риск. Удельный вес просроченной и дебиторской задолженности по потребительским кредитам на 01.01.2015 составил 14,32%, за 2016 год отклонение произошло на 6,25% и составило 20,56%, а на 01.01.2017 года показатель вырос на 5,33% и составил 25,89%.

Удельный вес просроченной и дебиторской задолженности по кредитным картам в 2015 году был равен 17,33%, за 2016 год показатель увеличился на 5,09% и составил 22,42% и на 01.01.2017 года удельный вес вырос на 3,05% и составил 25,48%. Удельный вес просроченной и дебиторской задолженности по кредитам малому и среднему бизнесу на 01.01.2015 составлял 12,69%, за 2016 год произошло увеличение на 6,73%, за 2017 год на 2,63% и показатель составил на 01.01.2017 года 22,04%.

Удельный вес просроченной и дебиторской задолженности в совокупной по кредитам на покупку автомобиля в 2015 году составлял 9,11%, за 2016 год произошло увеличение на 3,37% и составил 12,48%, за 2017 год удельный вес увеличился на 2,65% и составил 15,13%.

Удельный вес просроченной и дебиторской задолженности в совокупной по ипотечному кредитованию за весь анализируемый период составил около 4,3%, по кредитам корпоративным клиентам в 2015 году составлял 2,33%, в 2016 году произошло сокращение на 1,91% и составил 0,43%, на 01.01.2017 года показатель составил 0,89%.

В таблице 2.13 представлен коэффициент риска.

Таблица 2.13 – Коэффициент риска (соотношение резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности)

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	Отклонение	01.01.2017	Отклонение
Потребительские кредиты	8,98	14,04	5,06	19,24	5,20
Ипотека	1,11	1,61	0,50	1,57	0,04
Кредиты на покупку автомобиля	4,39	6,02	1,62	7,75	1,74
Кредитные карты	10,49	14,32	3,83	17,81	3,49
Кредиты малому и среднему бизнесу	8,02	13,39	5,37	15,02	1,64
Кредиты корпоративным клиентам	2,31	0,40	-1,91	0,79	0,39
Итого	5,92	8,44	2,52	10,19	1,75

Наибольший вес представляют собой кредиты по кредитным картам, по результатам анализа за анализируемый период коэффициент ежегодно увеличивается на 01.01.2015 года он составлял 10,49, за 2016 год риск увеличился на 3,83 и составил 14,32. На 01.01.2017 года показатель увеличился на 3,49 и составил 17,81.

На рисунке 2.12 изображена диаграмма коэффициента риска.

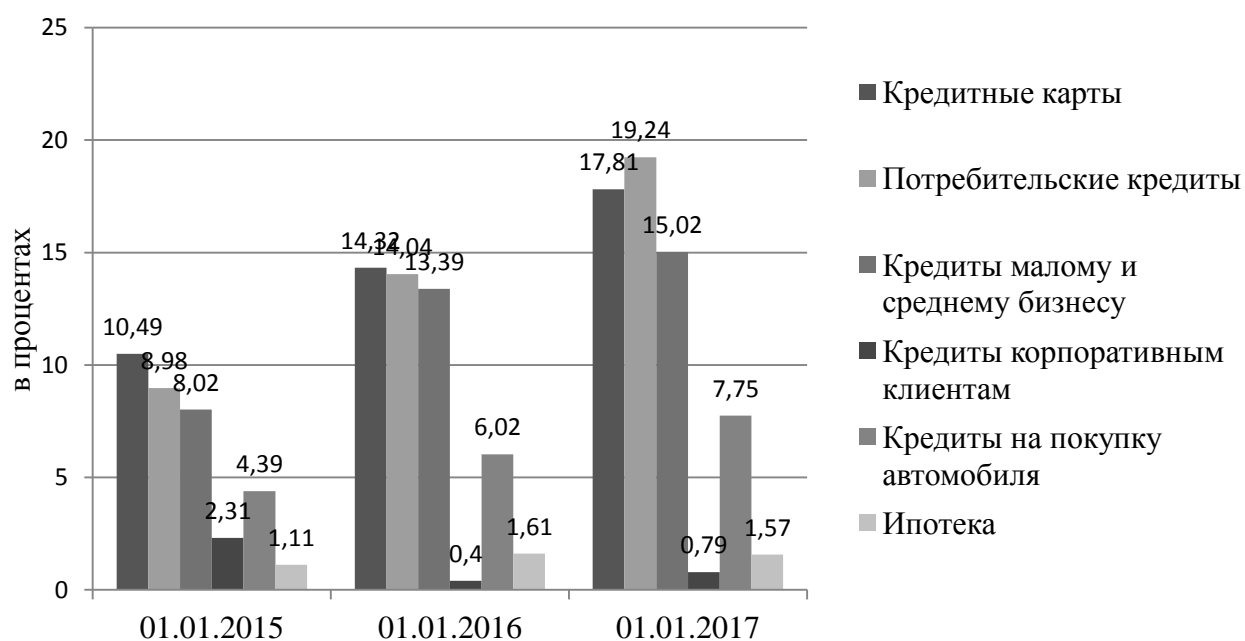


Рисунок 2.12 – Коэффициент риска

По данным диаграммы видно, что в 2017 году коэффициент риска по потребительским кредитам стал выше, чем по кредитным картам и составил 19,24%. Риск по кредитам малому и среднему бизнесу так же за три года растет, в 2015 году показатель был равен 8,02%, в 2016 году увеличился на 5,37%, на 01.01.2017 он составил 15,02%.

Так же равномерно увеличивался рост риска по автокредитованию с 4,39% в 2015 году до 8,51% на 01.01.2017 году. Рост коэффициента риска наблюдается по ипотечному кредитованию в 2015 году показатель составлял 1,11, а за 2016 год увеличение произошло на 0,5% и составил 1,61%, на 01.01.2017 года данный показатель снизился на 0,04% и составил 1,57%.

2.3 Разработка рекомендаций по эффективности управления кредитными рисками на примере банка ПАО «ВТБ 24».

В сегодняшних условиях функционирования российского банковского сектора играют важную роль принципы эффективного кредитования и основательные методы оценки кредитного риска.

При оценке кредитоспособности заемщика, банку следует завышать данный показатель, чтобы снизить кредитный риск.

Для того чтобы кредитные продукты были интересны для всех категорий клиентов банка за счет облегчения операций, ограничения времени принятия решений, облегчение требований по обеспечению нужно совершенствование систем управления кредитными рисками.

Кредитная история заемщика содержит данные о своевременности и полноте исполнения им иных долговых обязательств по действующим кредитным договорам. Для определения степени вероятности погашения кредита необходим более детальный анализ кредитной истории.

Для углубленного анализа предлагается осуществлять сбор информации по «проблемным» кредитам за прошедшие периоды. Это необходимо для выявления круга лиц, которые когда-либо злостно уклонялись от выполнения своих обязательств по кредитным договорам. По неплательщикам необходимо составить «черный список» и включить его в банк кредитных историй.

Эта мера позволит банку отслеживать всю кредитную историю заемщика и поставить дополнительные преграды на пути недобросовестных клиентов. Кроме того, эта мера предупредит убытки от выдачи безнадежных кредитов. Определено, что реализация данного мероприятия позволит сократить величину просроченных и безнадежных ссуд на 10%.

При оценке платежеспособности клиента банк исходит из того, что клиент после уплаты очередного взноса должен располагать не менее 40% от величины его чистого дохода.

При этом, своевременное непогашение кредита связано с такими причинами, как:

- задержки платежей по причине болезни;
- программный сбой;
- отпуск;
- мошенничество;

- невнимательность;
- неравномерное поступление заработной платы и т.п.

Основной причиной является неравномерность получения доходов клиентом.

Если для снижения кредитного риска увеличить объем чистого дохода остающегося в распоряжении клиента до 50%, то это позволит снизить величину просроченных и безнадежных кредитов, по крайней мере, на 20%. Уменьшение срока ежемесячного платежа можно достичь путем увеличения срока кредитования.

Совокупный эффект от реализации всех мероприятий выражается в сокращении объема просроченной и безнадежной задолженности на 30%.

Для эффективного управления кредитными рисками разработаны рекомендуемые мероприятия:

- внедрить новый вид кредитных карт «Наши люди»;
- реструктуризация кредита

Таким образом, представлены в общем виде основные направления совершенствования работы банка. Внедрение данных мероприятий позволит банку значительно сократить просроченную и дебиторскую задолженность, а также увеличить кредитный портфель за счет положительных заемщиков.

Увеличить объем кредитования можно с помощью внедрения новых банковских продуктов.

Индивидуальный подход к клиенту, как главный принцип взаимоотношений банка и клиента на современном этапе, позволяет утверждать то, что клиент должен стоять в центре кредитной политики любого банка. В условиях жесточайшей конкуренции между кредитными организациями, в условиях борьбы за клиента, способен выжить лишь тот банк, который проводит наиболее гибкую политику в отношении клиента.

При анализе кредитного портфеля банка «ВТБ 24» выявлено, что значимая доля удельного веса просроченной и дебиторской задолженности, а также наибольший коэффициент кредитного риска приходится на потребительское

кредитование и на кредиты по кредитным картам.

Поэтому банку предлагается провести мероприятия именно по данным направлениям.

Банку необходимо наладить более тесную связь со своими клиентами, которые получают заработную плату на карты банка «ВТБ 24» от организаций, которые заключили зарплатный проект с банком.

Такие клиенты являются более надежными, ведь у банка уже имеется информация о заработной плате клиента, следовательно, банк имеет шанс снизить кредитный риск.

Одним из главных предложений для клиентов будет возможность оформить такую кредитную карту:

- с бесплатным обслуживанием;
- продлением льготного периода от стандартного 50 дней до 100 дней, далее под 26% годовых;
- с условием, что они работают в данной организации более 6 месяцев;
- имеет постоянную регистрацию в городе Челябинске.

Клиент может подать заявку на оформление карты через интернет или телефон горячей линии, указав только свои паспортные данные, при готовности карты, банк должен уведомить клиента, а тот в свою очередь прийти в банк для получения.

Лимит суммы кредита, должен формироваться исходя из стажа и оплаты труда работника (таблица 2.14).

Таблица 2.14 – Предлагаемые лимиты по кредитной карте

Лимит по карте, тыс. руб.	Стаж клиента	Заработная плата, в тысячах рублей.
До 100	До 1 года	20-30
До 250	1-5 лет	
До 350	Более 5 лет	
До 200	До 1 года	30-50
До 350	1-5 лет	
До 450	Более 5 лет	
До 250	До 1 года	Более 50
До 450	1-5 лет	
До 500	Более 5 лет	

Так же внимание клиентов данной категории привлечет потребительский кредит на более выгодных условиях:

- под 15% годовых, плюс ежемесячная комиссия 1,5%, это позволит сократить возможные потери;
- максимальная сумма до 2 млн. рублей;
- сроком до 5 лет;
- с обязательным условием поручительства работодателя;
- при условии, что после каждого очередного взноса в банк по возврату кредита заемщик располагает не менее 50% чистого дохода.

Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными платежами.

Данный продукт будет достаточно популярен (при условии осуществления рекламных мероприятий). За год работы объем данной кредитной программы достигнет как минимум 20% от объемов программы «Потребительского кредитования».

Увеличение работающих активов будет способствовать повышению степени использования ресурсов.

Уровень кредитного риска по данной кредитной программе предположительно будет ниже совокупного риска с учетом рекомендуемых мероприятий по снижению уровня риска.

Идеальным вариантом могло служить нахождение той категории заемщиков, которые удовлетворяли бы всему спектру требований банка и одновременно привлекали бы максимально возможное количество кредитных ресурсов, предлагаемых банком. Однако это представляется маловероятным.

По данным банка (ПАО) «ВТБ 24» 60% клиентов имеют хорошую кредитную историю. Опрос показал, что более одной третьей потребителей готовы воспользоваться данными продуктами.

Таким образом, при вводе нового вида кредитных карт и потребительского кредита «Наши люди» считается, что:

- объем выданных кредитов по кредитным картам в динамике увеличится на

40%, а уровень просроченной задолженности снизится в 6 раз, для банка риск по такому продукту будет минимален, так как заработная плата поступает на счет банка и при задержке платежа происходит автоматическое списание средств;

– объем выданных потребительских кредитов в динамике увеличится на 25%, уровень просроченной задолженности по кредиту «Наши люди» ориентировочно снизится в 4 раза, при появлении обязательного условия как поручительство работодателя.

В связи с предложенными кредитными программами, был рассчитан новый уровень просрочки.

В таблице 2.15 представлен эффект от внедрения новых кредитных программ.

Таблица 2.15 – Эффект от внедрения новых кредитных программ

Показатели	Потребительский кредит	Кредитные карты
Объем кредитов, млрд руб.	162,2	41,1
Уровень просроченной задолженности, %.	6,47	4,25
Объем просроченной задолженности, млрд. руб.	10,50	1,75

Эффект от внедрения новых кредитных программ по объемам потребительских кредитов составил 162,2 миллиарда рублей, по объемам кредитных карт 41,1 миллиард рублей. Эффект по уровню просроченной задолженности сократился по потребительским кредитам до 6,47%, по кредитным картам уровень сократился до 4,25%. По проведенному анализу, объем просроченной задолженности по потребительским кредитам составил 10,5 миллиардов рублей, по кредитным картам 1,75 миллиард рублей.

Таблица 2.16 – Динамика кредитов клиентов по видам

Показатель	01.01.2017г., в млрд руб.	01.01.2019г., в млрд руб.	Темп роста, %	Отклонение
Потребительские кредиты	648,8	811,0	125,0	162,2
Кредитные карты	102,8	143,9	140,0	41,1
Итого в результате рекомендаций	751,6	954,9	127,1	203,3
Итого клиентский кредитный портфель	1 836,5	2 039,8	111,1	203,3

По данным таблицы видно, что объем потребительских кредитов увеличится

на 162,6 миллиарда рублей и составит 811 миллиардов рублей, объем кредитов по кредитным картам увеличится на 41,1 миллиард рублей и составит 143,9 миллиарда рублей.

На рисунке 2.13 наглядно изображена диаграмма с изменениями объема кредитов после проведенной политики.

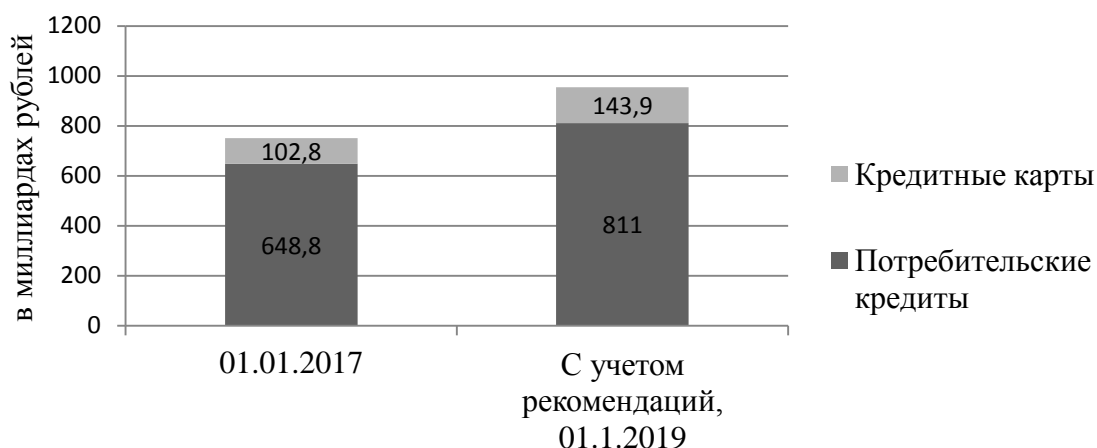


Рисунок 2.13 – Динамика кредитов клиентов по видам

Таким образом, при введении новых продуктов общий объем кредитов увеличится.

В таблице 2.17 показана динамика просроченной и дебиторской задолженности различных клиентов банка.

Таблица 2.17 – Динамика просроченной и дебиторской задолженности различных клиентов банка

Показатель	01.01.2017г., в млрд руб.	01.01.2019г., в млрд руб.	Темп роста, %	Отклонение
Потребительские кредиты	168,0	178,5	106,3	10,5
Кредитные карты	26,2	27,9	106,7	1,7
Итого в результате рекомендаций	194,2	206,4	106,3	12,2
Итого клиентский кредитный портфель	277,1	289,3	104,4	12,2

По потребительским кредитам увеличение произойдет на 6,3% или 10,5 миллиардов рублей (составит 178,5 миллиардов рублей), по кредитным картам на

6,7% или на 1,7 миллиард рублей и составит 27,9 миллиардов рублей.

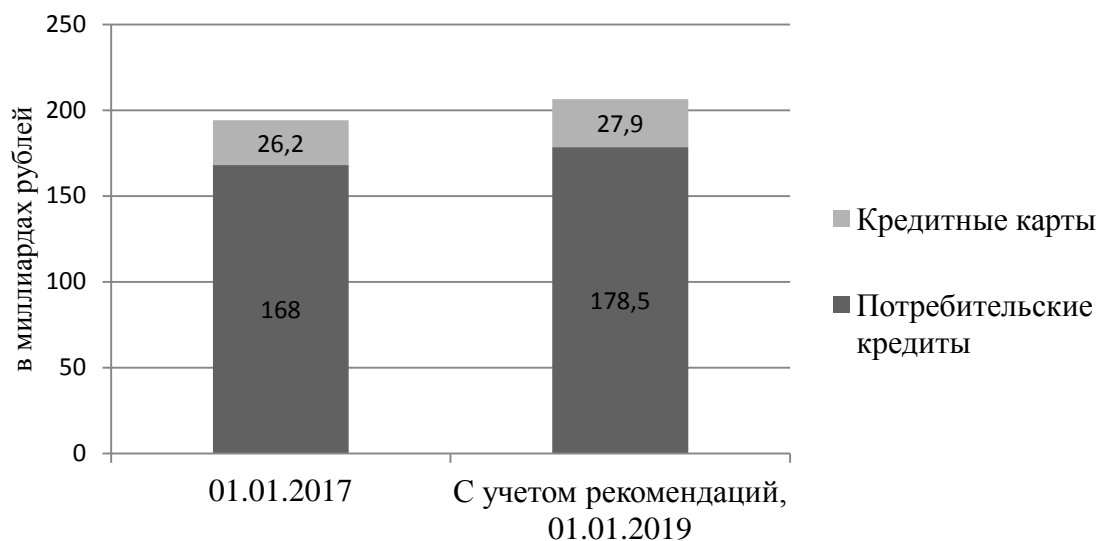


Рисунок 2.14 – Динамика просроченной и дебиторской задолженности различных клиентов банка

На рисунке 2.14 наглядно изображена динамика просроченной и дебиторской задолженности различных клиентов банка.

В таблице 2.18 рассчитан удельный вес просроченной и дебиторской задолженности, в связи с новыми введениями.

Таблица 2.18 - Удельный вес просроченной и дебиторской задолженности

Показатель, в процентах	01.01.2017г.	01.01.2019г.	Отклонение
Потребительские кредиты	25,89	6,47	19,42
Кредитные карты	25,48	4,25	21,23
Итого клиентский кредитный портфель	15,09	14,18	0,90

Так как удельный вес просроченной задолженности по потребительским кредитам сократится в 4 раза или на 19,42%, то составит 6,47%, а удельный вес задолженности по кредитным картам сократится в 6 раз или на 21,23% и составит 4,25%.

На рисунке 2.15 отображена диаграмма удельного веса просроченной и дебиторской задолженности.

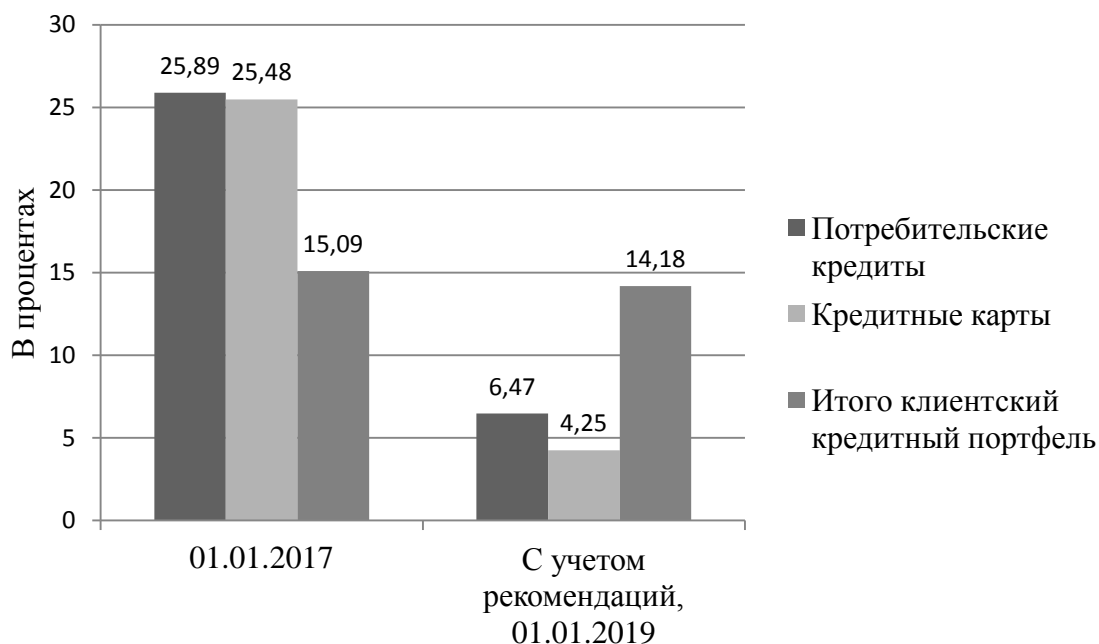


Рисунок 2.15 – Удельный вес просроченной и дебиторской задолженности

Вследствие снижения удельного веса просроченной и дебиторской задолженности по потребительским кредитам и кредитным картам, снизится уровень просроченной и дебиторской задолженности всего клиентского кредитного портфеля на 0,9% (до 14,18%).

Таким образом, можно сделать вывод, что при введении новых данных продуктов произойдет сокращение кредитного риска. Создав новые продукты, банк привлечет новых клиентов, это расширит объем продаж, пусть и за счет снижения стоимости ликвидных активов.

Следующим методом повышения эффективности управления кредитным риском является реструктуризация кредита.

Для снижения низкого качества пророченной задолженности, по результатам анализа, проведенного в главе 2, на задолженность с задержкой платежа более 90 дней приходится 76,2%, банку предлагается ввести такую программу как реструктуризация. Такие меры выгодны не только заемщику. Для банка положительный эффект состоит в том, что просроченная задолженность по кредитам при проведении их реструктуризации сразу сокращается. К тому же, как

показала практика, после реструктуризации кредита заемщик начинает более добросовестно исполнять свои обязательства и вовремя вносить платежи.

Возможность реструктуризации рекомендуется предоставлять клиентам с задержкой платежа более 90 дней.

Для осуществления реструктуризации необходимо заключить соглашение к кредитному договору, изменив условия кредитования:

- смена графика платежей;
- корректировка процентной ставки по кредиту (уменьшение на 1-3%);
- уменьшение ежемесячного платежа;
- ликвидация начисленных штрафов и пеней;
- увеличение срока погашения кредита.

В результате исследований различных форумов, более 70% потребителей, имеющих просрочку по кредиту более трех месяцев, с большим желанием, изменили бы условия кредитования и продолжили вовремя вносить платежи по своей задолженности.

По этим данным, проведя анализ, после реструктуризации 70% задолженности более 90 дней, получились следующие результаты, которые представлены в таблице 2.19.

Таблица 2.19 – Динамика просроченной задолженности

Показатель	01.01.2017г., в млрд руб.	01.01.2019г., в млрд руб.	Темп роста, %	Отклонение
С задержкой платежа менее 30 дней	39,7	39,7	100,00	0
С задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	13,6	13,6	100,00	0
С задержкой платежа от 61 до 90 дней	10,7	10,7	100,00	0
С задержкой платежа более 90 дней	204,8	61,4	30,00	143,36
Итого	268,8	125,4	46,67	143,36

Таким образом, объем просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней сократится на 143,36 миллиардов рублей.

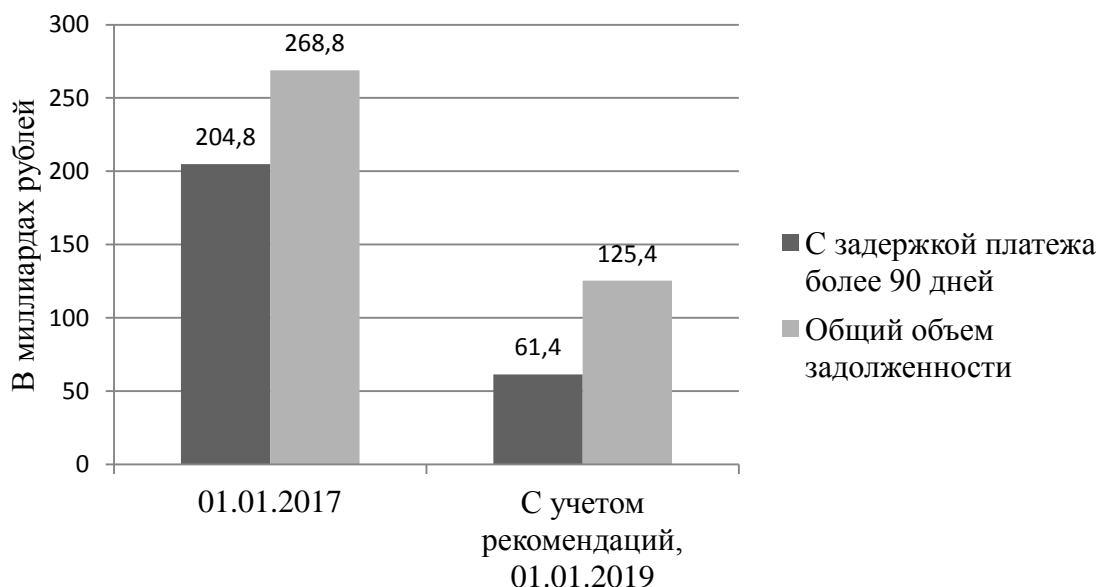


Рисунок 2.16 – Объем просроченной задолженности

Общий объем просроченной задолженности сократится на 46,67%.

В таблице 2.20 отображена динамика кредитов различной степени риска с учетом рекомендаций.

Таблица 2.20 – Динамика кредитов различной степени риска

Показатель	01.01.2017г., в млрд руб.	01.01.2019г., в млрд руб.	Темп роста, %	Отклонение
Текущая задолженность	1 559,4	1 702,8	109,19	143,4
Просроченная и дебиторская задолженность	277,1	133,7	48,26	143,4
Итого кредиты клиентам	1 836,5	1 836,5	100,00	0

Таким образом, в результате реструктуризации 70% кредитов с задержкой платежа произойдет увеличение текущей задолженности на 9,19%, а просроченная и дебиторская задолженность сократится на 51,74%.

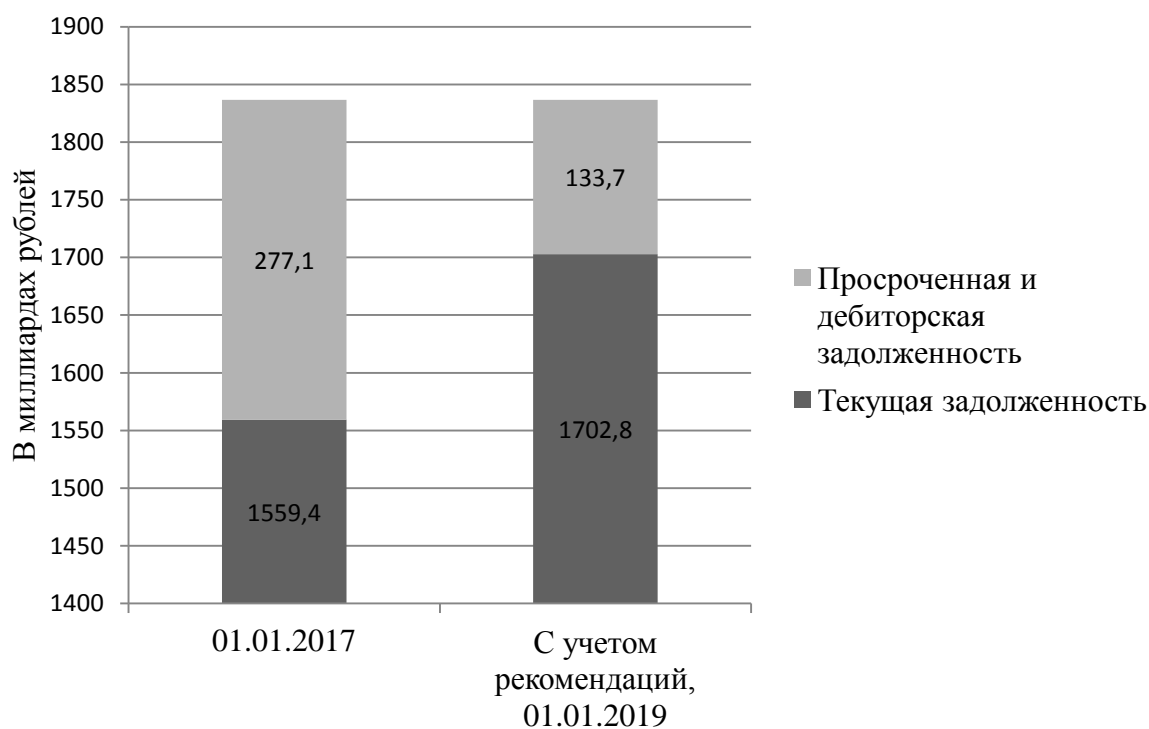


Рисунок 2.17 – Динамика кредитов различной степени риска

По рисунку 2.17 видно, что изменения произойдут только в структуре кредитов различной степени риска.

В таблице 2.21 рассчитан уровень текущей задолженности в сумме кредитов клиентам и уровень просроченной и дебиторской задолженности в сумме кредитов клиентам с учетом рекомендаций.

Таблица 2.21 – Уровень задолженности в сумме кредитов клиентам

Показатель, в процентах	01.01.2017	01.01.2019	Отклонение
Удельный вес текущей задолженности в сумме кредитов клиентам	84,91	92,72	7,81
Удельный вес просроченной и дебиторской задолженности в сумме кредитов клиентам	15,09	7,28	-7,81

В результате исполненных рекомендаций удельный вес текущей задолженности в сумме кредитов клиентам увеличится на 7,81%.

На рисунке 2.18 наглядно отображен уровень задолженности в сумме кредитов клиентам.



Рисунок 2.18 – Уровень задолженности в сумме кредитов клиентам

Следовательно, уровень просроченной и дебиторской задолженности в сумме кредитов клиентам сократится на 7,81%.

Итак, подводя итоги, можно констатировать следующее, что исполнив рекомендации к выявленным проблемам, произойдут следующие улучшения:

- увеличится объем кредитного портфеля на 11,1% или на 203,3 миллиарда рублей и составит 2039,8 миллиардов рублей к 01.01.2019 году;
- снизится уровень просроченной и дебиторской задолженности всего клиентского кредитного портфеля на 0,9%, на 01.01.2019 года составит 14,18%;
- объем просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней сократится на 143,36 миллиарда рублей или на 70% и на период с учетом рекомендаций составит 61,4 миллиарда рублей;
- в результате реструктуризации удельный вес просроченной и дебиторской задолженности в сумме кредитов клиентам снизится на 7,81% от 15,09% на 01.01.2017 года и составит 7,28%.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитования физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства.

В банковской системе России по всем видам кредитов наблюдается рост просроченных кредитов, сокращение задолженности и сокращение выданных кредитов физическим лицам.

В целях управления риском Банк (ПАО) ВТБ24 осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени страновой, региональной, отраслевой и иных концентраций кредитных сложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Если для снижения кредитного риска увеличить объем чистого дохода остающегося в распоряжении клиента до 50%, то это позволит снизить величину просроченных и безнадежных кредитов, по крайней мере, на 20%.

При вводе нового вида кредитных карт и потребительского кредита «Наши люди» произойдет сокращение кредитного риска, как по данным категориям кредитов, так и по кредитному риску в целом.

- Исполнив рекомендации к выявленным проблемам, произошли следующие улучшения:
 - увеличился объем кредитного портфеля на 11,1%;
 - снизился уровень просроченной и обесцененной задолженности всего клиентского кредитного портфеля на 0,9%;

– объем просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней сократится на 143,36 млрд рублей;

– в результате реструктуризации удельный вес просроченной и обесцененной задолженности в сумме кредитов клиентам снизился на 7,81%.

Кредит играет специфическую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его. Расширение кредитования возможно при устранении основных факторов риска, таких как отсутствие информации о заемщике, неопределенность долгосрочных перспектив развития и жесткость требований по формированию резерва на возможные потери по ссудам. Предоставление кредитов – основная функция банков, осуществляемая для финансирования бизнеса, физических лиц и государственных органов. Уровень и качество кредитной деятельности банков – решающий фактор макроэкономики и ее эффективности, так и кредиты – существенный источник финансирования основного и оборотного капитала.

Эффективность кредитной деятельности банков зависит от качества кредитного портфеля. На данный момент кредитный портфель ПАО «ВТБ 24» характеризуется высоким темпом роста, 70% в кредитном портфеле занимают среднесрочные и долгосрочные кредиты, 66% всех кредитов предоставляются физическим лицам, выдача кредитов осуществляется по двум основным направлениям: торговля и коммерция и финансы. Кредитный риск вытекает из того, что банк не имеет возможности достоверно оценить возможный дефолт заемщика в долгосрочной перспективе, поэтому качественные ссуды могут перейти в категорию некачественных уже через какой-то промежуток времени, особенно в периоды экономической нестабильности.

Основными проблемами управления кредитными рисками являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации, отсутствие внутрибанковских методик по определению потребностей клиента в кредитовании, размера

обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей, степени достоверности получаемой информации и многие другие. В результате исследования были предложены способы совершенствования управления кредитным риском, которые способствовали бы повышению привлекательности кредитных продуктов для всех категорий клиентов за счет упрощения процедур, сокращения времени принятия решений и повышения их предсказуемости, снижения требований по залогам и прочему обеспечению (в первую очередь, врознице), большей дифференциации ставок и условий в зависимости от уровня риска клиента.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6–ФКЗ, от 30.12.2008 № 7–ФКЗ, от 05.02.2014 № 2–ФКЗ, от 21.07.2014 № 11–ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 04.08.2014. – № 9. – ст. 851

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (редакция от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – ст. 3301.

3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ (редакция от 28.03.2017) // Российская газета. – № 23. – 06.02.1996. – № 24. – 07.02.1996; № 25. – 08.02.1996; № 27. – 10.02.1996.

4 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, № 6, ст. 492.

5 Федеральный закон от 29.10.1998 № 164–ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О финансовой аренде (лизинге)» // «Собрание законодательства РФ», 05.01.2015, № 1, ст. 65.

6 Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218–ФЗ (ред. от 03.07.2016) // «Собрание законодательства РФ», 03.01.2005, № 1, ст. 45.

7 Федеральный закон РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300–1 (ред. от 03.07.2016) // «Собрание законодательства РФ», 01.05.2017, № 18, ст. 2665.

8 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86–ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // «Собрание законодательства РФ», 15.07.2002, № 28, ст. 2790.

9 Закон РФ от 29 мая 1992 г. № 2872–I «О залоге» (ред. от 06.12.2011) // «Собрание законодательства РФ», 31.07.2006, № 31, ст. 3428.

10 Постановление Правительства РФ от 16.04.2015 № 364 (ред. от 03.05.2017) «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 – 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей» // «Собрание законодательства РФ», 27.04.2015, № 17, ст. 2560.

11 Указание Банка России от 03.06.2010 № 2459–У «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.06.2010 № 17628) // «Вестник Банка России», 30.06.2010, № 38, ст. 1207.

12 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254–П) (ред. от 14.11.2016) // «Вестник Банка России», 29.09.2015, № 81, ст. 1677.

13 Письмо Банка России от 5 мая 2008 г. № 52–Т О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту» // «Вестник Банка России», 03.04.2013, № 21, ст. 1417.

14 Зеленкова, Н. М. Деньги. Кредит. Банки: учебник. / Н.М. Зеленкова, Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – Москва.: Юнити-Дана, 2015. – 783 с.

15 Полунин, Л.В, Бибарова-Государева М.А. Перспектива кредитного риска в России в условиях рецессии экономики // Социально-экономические явления и процессы. –2014. – №1. – С. 81–84.

16 Бондарь, А.П., Байрам У.Р., Рак Т.С. Кредитование физических лиц в Российской Федерации // Science Time. –2015. – № 11(23).– С.75-80.

17 Мазурин, В.В. Развитие кредитования как сегмента потребительского кредитования в Российской Федерации: дис. ... на соискателя ученой степени канд. экон. наук / В.В. Мазурин. – Москва.: Изд-во ГУУ, 2016. – 40 с.

18 История кредитного риска [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://investtalk.ru/credit/istoriya-razvitiya-avtokredita/>.

19 Подбор кредита [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://goo.gl/2n4McA>.

20 Информационный портал Банки.ру. Сетелем Банк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/bnpparibaseast/>.

21 Информационный портал Банки.ру. Объем просроченной задолженности [Электронный ресурс]. – <http://bankir.ru/novosti/20151009/obem-prosrochennoi-zadolzhennosti-v-segmente-avtokreditovaniya-vyros-s-nachala-goda-na-rekordnye-22-i-dostig-64-1-mlrd-rublei-10112746/>.

22 Ассоциация Европейского бизнеса. Количество продаж в 2016 году [Электронный ресурс]. – <https://www.aebrus.ru/ru/media/press-releases/sales-of-cars-and-light-commercial-vehicles.php>.

23 Информационный портал Abajour.ru: драйверы рынка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.abajour.ru/files/Avtokredit.pdf>.

24 Кредит в ВТБ 24 – виды и условия оформления в 2017 году [Электронный ресурс]. – <https://credits.ru/firms/article/vtb-24/avtokredit-vtb-24>.

25 Расчёт кредита на сайте ВТБ 24. Описание программ кредитов [Электронный ресурс]. – <https://www.vtb24.ru/autocredit/>.

26 Информация о банке [Электронный ресурс]. – <https://www.vtb24.ru/about>

27 Информация для инвесторов, группа ВТБ [Электронный ресурс]. – <https://www.vtb24.ru/about/vtbgroup/>.

28 Рынок поддержанных автомобилей вырос в 2016 году на 6 % [Электронный ресурс]. – https://www.gazeta.ru/auto/2017/01/16_a_10477391.shtml.

29 Тренды и перспективы развития кредитования [Электронный ресурс]. – <http://www.napinfo.ru/articles/trendy-i-perspektivy-avtokreditovaniya/>.

30 Количество новых кредитов в 2015 году снизилось на треть [Электронный ресурс]. – <http://www.napinfo.ru/articles/trendy-i-perspektivy-avtokreditovaniya/>.

31 Кто в России лучший «вездеход». Сравнение банков [Электронный ресурс]. – <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=9316318>.

- 32 Рейтинг российских кредитных банков по итогам первого полугодия 2016 года [Электронный ресурс]. – <http://www.banki.ru/news/research/?id=9316569>.
- 33 Постановление Российской Федерации от 3 мая 2017 года № 514 [Электронный ресурс]. – <https://goo.gl/l6YY6Q>.
- 34 Доля купленных автомобилей в кредит достигла рекорда с начала кризиса [Электронный ресурс]. – <https://goo.gl/tEmVFa>.
- 35 Южноуральцы стали хуже платить за купленные в кредит машины [Электронный ресурс]. – <https://goo.gl/YfCAqD>.
- 36 Лизинг для физических лиц [Электронный ресурс]. – <https://goo.gl/FnzDm7>.
- 37 Что такое лизинг для физических лиц [Электронный ресурс]. – <http://www.aif.ru/auto/support/1175738>.
- 38 Лизинговое наступление [Электронный ресурс]. – <https://goo.gl/CtA7J4>.
- 39 Что выгодней: кредит или лизинг [Электронный ресурс]. – <https://lifehacker.ru/2014/11/23/lizing-protiv-kredita/>.
- 40 Средняя сумма потребительского кредита в российских банках по итогам 2016 года [Электронный ресурс]. – <https://goo.gl/79pxqm>.
- 41 Пять неизвестных вам фактов о лизинге для физических лиц [Электронный ресурс]. – <https://europlan.ru/company/blog/870>.