

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
«__» _____ 2018 г.

Управление рисками потребительского кредитования на примере ПАО «ВТБ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.290.ВКР

Руководитель работы,
ст. преподаватель кафедры
_____ П.Я. Тишин
«__» _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ВШЭУ–413
_____ Д.А. Сухова
«__» _____ 2018 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарева
«__» _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Сухова Д.А. Управление рисками потребительского кредитования на примере ПАО «ВТБ». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ – 413, 88 с., 12 таб., 9 рис., библиограф. список – 35 наим., 7 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью проведения анализа управления рисками потребительского кредитования, разработка рекомендаций по минимизации рисков потребительского кредитования в ПАО «ВТБ».

Объектом исследования является ПАО «ВТБ», предметом исследования являются риски потребительского кредитования и управление ими. На основании проведенного анализа управления рисками потребительского кредитования в ПАО «ВТБ» были предложены мероприятия по снижению рисков.

ANNOTATION

Sukhova D.A. Risk management of consumer crediting on an example PJSC «VTB» – Chelyabinsk: SUSU, HSEM – 413, 2018. 88 pages, 12 tables, 9 drawings, bibliographic list – 35 names, 7 applications.

Graduation qualification work was carried out with the purpose of analyzing the risk management of consumer lending, developing recommendations for minimizing the risks of consumer lending in PJSC "VTB".

The object of the study is PJSC "VTB", the subjects of study are the risks of consumer lending and their management. Based on the analysis of risk management of consumer lending, measures to reduce risks in PJSC "VTB" were offered.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	10
1.1 Понятие, сущность и принципы потребительского кредитования	10
1.2 Виды и классификация потребительского кредитования	18
1.3 Виды рисков: понятие, сущность, управление	28
2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ»	45
2.1 Финансово-экономическая характеристика ПАО «ВТБ»	45
2.2 Анализ потребительского кредитования в ПАО «ВТБ»	53
2.3 Мероприятия по снижению риска потребительского кредитования	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	69
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	72
ПРИЛОЖЕНИЯ	76
Приложение А	76
Приложение Б	80
Приложение В	84
Приложение Г	86
Приложение Д	88
Приложение Е	89
Приложение Ж	90

ВВЕДЕНИЕ

Современный этап развития экономики характеризуется активным развитием банковской деятельности и расширением перечня операций, выполняемых кредитными организациями. Наиболее востребованной из всех активных банковских операций является кредитование, в частности, его разновидность – потребительское кредитование. Преимущество потребительского кредитования, дающее возможность более полного удовлетворения потребностей физических лиц, делает данный вид кредитования наиболее привлекательным для потенциальных заемщиков. Актуальность темы исследования обуславливается тем, что развитие сферы потребительского кредитования будет содействовать ускоренному развитию потребительского рынка и банковского сектора экономики, что в дальнейшем приведет к росту экономики страны в целом, а также повышению качества и уровня жизни российских граждан. Операции потребительского кредитования являются одними из самых доходных статей банковского бизнеса.

Тенденция увеличения объемов кредитования населения сопровождается возрастанием уровня кредитного риска. В этих условиях важно эффективно организовать процесс потребительского кредитования, оптимально сочетая и учитывая интересы участников кредитных отношений – государства, банков и заемщиков. Процесс управления кредитными рисками является актуальным на сегодня и обусловлен, тем, что кредиты являются основой активных операций банка, приносят доход, но несмотря на это являются главной причиной риска и могут привести к банкротству кредитной организации при неправильном управлении ими.

Цель выпускной квалификационной работы (ВКР) – проведение анализа управления рисками потребительского кредитования, предложение мероприятий по снижению риска потребительского кредитования в ПАО «ВТБ».

Задачи работы:

– рассмотреть теоретические аспекты управления рисками потребительского кредитования;

– проанализировать финансово-экономическое состояние банка, провести анализ потребительского кредитования и рисков, связанных с ним в ПАО «ВТБ»;

– предложить мероприятия по снижению рисков в банке.

Объект работы – ПАО «ВТБ», осуществляющий потребительское кредитование населения.

Предмет работы – риски потребительского кредитования и управление ими.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, заключения и библиографического списка.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы законодательные и нормативные акты РФ, статистические данные, статьи научных журналов, официальный сайт ПАО «ВТБ» и Интернет-ресурсы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 Понятие, сущность и принципы потребительского кредитования

В современном мире кредит является активным и эффективным «участником» народнохозяйственных процессов. Понятие кредит происходит от лат. «kreditum» – ссуда, долг. Без него не обходятся ни государства, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. При помощи кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость [28].

В широком смысле слова под кредитом понимается передача одним субъектом экономики другому субъекту во временное пользование на возмездных началах какого-либо фактора или результата производства, используемого его получателем в производительных или личных целях, с последующим получением кредитором надлежащего возмещения от заемщика [28].

В узком смысле кредит – это предоставление кредитором заемщику денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности.

В России рынок кредитования населения начал развиваться только в середине 2002 года. В современных условиях большинство банков уделяют большое внимание рынку потребительского кредитования как приоритетного направления деятельности. Среди различных видов кредитования потребительский кредит занимает одну из ведущих позиций.

Согласно Ст. 3 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» под потребительским кредитом понимаются денежные средства, которые были предоставлены кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

В современном экономическом словаре под потребительским кредитом понимается кредит, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд с последующим возмещением долга [30].

В финансово-кредитном энциклопедическом словаре потребительский кредит является формой кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа [31].

Таким образом потребительский кредит – это банковская ссуда, выдаваемая гражданам для покупки ими в рассрочку каких-либо товаров или предметов потребления. Сегодня население хорошо пользуется данным кредитом не только для приобретения сотовых телефонов или бытовой техники, но и для приобретения автомобиля, мебели или нового жилья. По статистическим данным за 2017 год в экономике России наблюдается стремительный рост потребительского кредитования физических лиц в банках – на 21%. Увеличивается объем и количество тех кредитов, рост которых возможен при стабильной работе и заработной плате заемщика, то есть это автокредиты и ипотечные кредиты. В российских банка портфель ипотечных кредитов превысил в 2017 году пять триллионов рублей, из которых выданные новые ипотечные жилищные кредиты составили чуть более двух триллионов рублей. Соответственно за год в процентном соотношении объем выданных ипотечных кредитов увеличился на 37,2%. Из 15 миллионов новых потребительских кредитов 1,087 миллиона пришлось на ипотечные жилищные кредиты. Около 714 тысяч новых автомобилей было приобретено в кредит физическими лицами в 2017 году. В январе 2018 значительно выросла выдача розничных кредитов в России по сравнению с январем 2017 года. Так в январе 2018 года наблюдается увеличение количества выданных кредитных карт – на 68%, ипотечных кредитов – на 63%, микрозаймов – на 33,4%, а также увеличение продаж автомобилей в кредит – на 29,1%.

Главная цель потребительского кредитования – это удовлетворить потребительские нужды население, то есть «потребительский кредит предназначен для финансирования конечного потребителя». Потребительский кредит считается одной из основных экономических категорий современной науки о деньгах, кредите и банках, т.к. предоставляется кредитными организациями физическим лицам в денежной форме на различные потребительские цели.

Основными особенностями данного кредитования являются:

- выдача кредита в рублях и иностранной валюте;
- предоставление кредита не только населению средней возрастной группы, но и молодым людям от 18 лет включая студентов, и пожилым людям до 70 лет принимая во внимание то, что погашение задолженности по кредиту должно произойти до исполнения заемщику 75 лет;
- включение в потребительское кредитование кредитов предоставляемых населению для совершения покупки товаров длительного пользования, ипотечных кредитов, кредитов на неотложные нужды, на оказание услуг, на образование и другие потребности;
- большая заинтересованность к процессу кредитования вызвана не только возможностью удовлетворения потребностей населения, а также желание производителей обеспечить непрерывность процесса воспроизводства товаров при их реализации;
- предоставление кредитов в денежной и товарной форме. В денежной форме кредит предоставляется кредитными организациями, а в товарной форме торговыми организациями в виде приобретенных товаров или проката предметов потребления (с возможностью рассрочки платежа).

Кредитование физических лиц имеет большое значение в социально-экономической жизни страны, так как при развитии потребительского кредитования увеличивается спрос на товары длительного использования, ускоряется процесс реализации таких товаров, тем самым увеличивается доходная

часть федерального бюджета, у государства появляется возможность следить за реальной ситуацией в социальной сфере (помощь молодым семьям, повышения культурно-образовательного уровня населения и т.п.). Банки выполняют основную роль в реализации кредитования.

Выдача населению потребительского кредита приводит к увеличению его текущего платежеспособного спроса и повышению жизненного уровня, а также приводит к ускорению реализации товарных запасов, услуг и способствует увеличению капитала производителей товаров. Рассрочка погашения потребительского кредита дает возможность населению постепенно накапливать деньги для платежа.

Размер кредитов непосредственно связан с формированием покупательного фонда населения и должен отвечать объему и структуре товарного фонда и услуг [34].

Участниками кредитных операций являются кредитор и заемщик.

Кредитор – это кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов), а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя. В качестве кредиторов при потребительском кредитовании могут выступать банки, товарные организации, кредитные учреждения небанковского типа (ломбарды, торговые организации, кассы взаимопомощи), пункты проката, строительные общества, сами граждане, а также организации и предприятия в которых работают граждане.

Заемщик – это физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем). В качестве заемщиков выступает население.

Потребительский кредит имеет большое значение для кредитора так как:

– он способствует повышению имиджа в решении социальных проблем общества;

– имеет незначительный кредитный риск за счет большого количества кредитополучателей, не слишком крупных сумм для кредиторов и четко определенному залоговому возврату ссуд;

– заключение кредитных договоров зачастую способствует использованию заемщиком других услуг, предоставляемых банком.

Для банков привлекательность потребительских кредитов в первую очередь определяется их высокой стоимостью. Большинство банков устанавливают высокие ставки по кредитам (учитывая возможные риски). Это позволяет им покрывать рыночные процентные ставки по привлекаемым средствам и компенсировать риски при невыполнении заемщиками своих обязательств по кредитным договорам и, таким образом, сформировать соответствующий уровень процентного дохода.

Для физических лиц (заемщиков) преимуществом в потребительском кредитовании является быстрое получение необходимых денежных средств на основании предоставления в банк минимального количества документов, под обеспечение или без него.

Правовое регулирование кредитных отношений, которые возникают между кредитором и заемщиком, осуществляется согласно второму параграфу главы сорок второй части второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а также другими нормативными актами и документами. Основанием для появления таких отношений и в то же время основанием для выдачи кредита и в дальнейшем его использования, согласно ст. 819 ГК РФ, является кредитный договор, форма и содержание которого должны соответствовать определенным требованиям.

При предоставлении потребительского кредита между кредитором и кредитополучателем заключается договор, в котором определяются все условия такие как объект кредита, сумма, процент, срок, гарантии возврата, ответственность сторон и т.д. (по усмотрению сторон) [14].

В соответствии со ст. 820 ГК РФ, кредитный договор должен быть оформлен в письменной форме, не обращая внимания на размер кредита. Если договором не предусмотрено иное, то договор составляется в двух экземплярах и становится действительным с момента его подписания обеими сторонами. (ГК РФ)

Гарантиями возврата кредита заемщиком могут быть: заработная плата и иные доходы, залог имущества, включая приобретенное за счет кредита, заклад сберегательного вклада, страховые полисы, поручительство третьих лиц, совместное обязательство супругов [16]. Имеет смысл обратить внимание на то, что кредитор имеет право отказать в предоставлении кредита (полностью или частично) клиенту, при выявлении обстоятельств, бесспорно указывающих на то, что предоставленные денежные средства не будут возвращены в срок. Заемщик так же вправе отклонить кредит полностью или частично, оповестив кредитора до срока предоставления, предусмотренным договором.

Потребительское кредитование населения осуществляется кредитными организациями при строгом соблюдении следующих принципов (Рисунок 1):

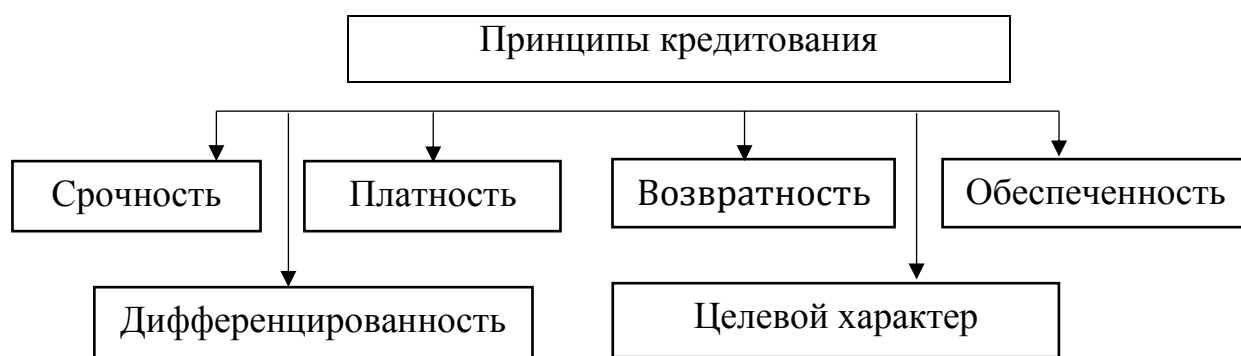


Рисунок 1 – Принципы кредитования

1) принцип срочности – это принцип при котором кредитные средства должны быть не только возвращены, а возвращены в срок, который был определен в договоре, т.е. это предельное время нахождения заемных средств у заемщика [1];

2) принцип возвратности – это принцип при котором заемные денежные средства по окончании срока договора должны быть возвращены кредитору в

полной сумме плюс проценты, но при этом еще учитывается не только возврат кредитных средств в конечный срок, а еще и промежуточные платежи;

3) принцип обеспеченности – это принцип, который предполагает наличие у заемщика юридически оформленных обязательств, которые гарантируют своевременный возврат кредитных средств: договора-гарантии, договора-залога, договора-поручительства, задатка и т.п.;

4) принцип платности – это принцип, который отражает внесение банку определенной платы заемщиком за временное пользование заемными средствами. Реализуется данный принцип через банковский процент. Платность кредита для банка играет большую роль, так как обеспечивает покрытие затрат банка, связанные с уплатой процентов за привлеченные средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования [12].

5) дифференцированность кредитования говорит об неоднозначном подходе кредитных организаций к выдаче кредитных средств заемщикам, претендующим на его получение. Кредит должен выдаваться только тем клиентам, которые смогут его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние заемщика, дающее уверенность в его способности и готовности возратить кредит в обусловленные договором сроки [35].

6) принцип целевого характера – это принцип, который представляет необходимость целевого расходования средств, полученных от кредитора. В банковской практике представленный принцип отмечается в качестве неотъемлемого условия заключаемого кредитного договора, который в свою очередь устанавливает четкую цель предоставляемого кредита [23].

7) совокупное использование на практике всех принципов банковского кредитования дает возможность сохранить как макроэкономические интересы,

так и интересы на макроуровне всех субъектов кредитной сделки – банка и заемщика.

Функциональное назначение потребительского кредита заключается в выполнении следующих функций [11].

1) Перераспределительная функция представляет собой передачу временно свободных денежных средств, принадлежащих одним экономическим субъектам, во временное пользование другим экономическим субъектам на условиях срочности, платности и возвратности.

2) Стимулирующая функция представляет собой, во-первых, потребительский кредит, накладывающий на заемщика обязательства по своевременному возвращению полученной суммы с процентами, а во-вторых предоставление возможности на приобретение товара или услуги посредством потребительского кредита, тем самым расширяя рынок сбыта производителей конечной продукции.

3) Контрольная функция заключается в том, что в процессе кредитования осуществляется взаимный контроль за использованием и возвратом займа и со стороны кредитора, и со стороны заемщика.

4) Функция замещения Функция замещения наличных денег кредитными операциями предполагает создание на основе кредита платежных средств безналичной формы расчетов, использование которых приводит к экономии издержек обращения.

Механизм кредитования банком заемщика можно представить в виде следующей схемы (рисунок 2) [21]. Он позволяет комплексно реализовывать сущность потребительского кредитования, в соответствии с установленными принципами и выполнением основополагающих функций.



Рисунок 2 – Комплексный механизм потребительского кредитования

На сегодняшний день потребительские кредиты прочно вошли в нашу жизнь. Большая часть населения больше не копит деньги, когда хочет приобрести нужную вещь или оплатить услугу, а просто обращается в банк и получает нужную сумму в долг. Этот способ решения жизненных проблем очень удобен, но, к сожалению, не бесплатен – за кредит приходится платить, и размер этих платежей существенно влияет на бюджет заемщика. Поэтому к вопросу выбора потребительского кредита нужно подходить очень серьезно.

1.2 Виды и классификация потребительского кредитования

В настоящее время наблюдается увеличение видов потребительских кредитов. Банковскими специалистами различаются следующие виды потребительского кредитования.

1) Потребительский кредит на целевые нужды – это многоцелевой кредит, при котором заемщик освобождается от документального подтверждения израсходования предоставленных банком средств. Данный кредит может быть

предоставлен любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера, после оценки платежеспособности заемщика. В случае предоставления заемщиком обеспечения своих обязательств период кредитования и размер кредита увеличиваются. Данный вид кредита в большинстве банков предоставляется на срок до пяти лет в любой валюте. Размер такого кредита как правило не превышает пятидесятикратной величины среднемесячного дохода заемщика, а ставка по кредиту около 20% (для кредитов в рублях), а также взимается единовременная фиксированная плата при выдаче кредита. Выдача кредита производится как в безналичной, так и в наличной форме. По желанию заемщика средства предоставляются ему единовременно или по частям. Схемой погашения кредита на неотложные нужды является аннуитет, т.е. одинаковыми ежемесячными или ежеквартальными платежами вместе с процентами.

2) Потребительский единовременный кредит – это кредит, который предоставляется любому дееспособному лицу в пределах установленного банком размера на основе оценки платежеспособности заемщика.

Предоставляется данный вид кредита обычно на срок до двух лет, преимущественно в рублях, поэтому такой вид кредитования более удобен для обеспечения разовых покупок незначительной стоимости. Размер кредита как правило не превышает пятидесятикратной величины среднемесячного дохода заемщика, а ставка по кредиту равна около 20%. Главной особенностью единовременного кредита, является, то что он предоставляется и погашается единовременно, а не частями, однако проценты уплачиваются ежемесячно. Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается, но в таком случае банк в большинстве случаев банк удерживает с заемщика дополнительную комиссию.

3) Потребительский возобновляемый кредит (кредит с отсрочкой платежа) – это также универсальный кредит, который может быть предоставлен любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера на основе платежеспособности заемщика. Особенностью данного вида кредитования

является, то что оно предоставляется на определенный срок, но строго в пределах периода, в течении которого заемщик может рассчитывать на предоставление кредита в соответствии с заранее принятым решением банка (период действия кредитной линии).

Данный вид кредитования очень удобен для совершения разовых покупок, срок которых не определен, но заемщику требуется гарантия того, что при необходимости он сможет получить кредит немедленно и точно. Еще одной особенностью является заключение между заемщиком и банком общего соглашения об открытии кредитной линии и дополнительно к нему один или несколько договоров. Соглашение и договор может быть подписан одновременно или по отдельности. Срок предоставления кредита в пределах периода действия кредитной линии способен меняться от одного до двух лет. Выдача кредита производится единовременно – по каждому кредитному договору, заключенному в рамках предварительного (общего) соглашения об открытии кредитной линии. Банк взимает единовременную фиксированную плату за открытие кредитной линии. Потребительский возобновляемый кредит погашается единовременно, однако проценты по нему уплачиваются ежемесячно.

4) Потребительский кредит на недвижимость – это целевой кредит на приобретение недвижимости. Данный вид кредитование принципиально отличается от ипотечного тем, что он не требует от заемщика передачи в залог кредитуемой квартиры или дома. Однако, это не исключает необходимости предоставления заемщиком обеспечения своих обязательств по погашению задолженности, это может быть, например, в форме поручительства третьих лиц либо «под» уже имеющуюся в распоряжении заемщика недвижимость. Кредит на недвижимость является хорошей альтернативой для потенциальных заемщиков, которые не хотят заключать договор ипотечного кредитования с банком. Также в зависимости от личных обстоятельств для покупки жилого помещения заемщик может воспользоваться и нецелевым кредитом (кредит на неотложные нужды), выбрать то или иное кредитование можно руководствуясь критерием

выгодности, то есть исходя из конкретных условий предоставления кредита.

Размер данного кредита не может превышать 70-90% общей стоимости кредитуемого жилого помещения, рассчитывается размер кредита из учета платежеспособности заемщика. Соответственно, что потенциальный заемщик должен быть готов к внесению первой суммы платежа за дом или квартиру в размере 10-30% от общей его стоимости. А также необходимо документально подтвердить факт оплаты перед банком, если данное условие не будет выполнено, то предоставление кредита заемщику невозможно. Третьей отличительной особенностью кредита на недвижимость является наиболее продолжительный срок предоставления в отличии от других видов потребительских кредитов. Срок предоставления кредита колеблется от 15 до 27 лет, в зависимости от суммы предоставленных кредитных средств. Кредит предоставляется в любой валюте, только в безналичной форме и единовременно. При выдаче банком кредита заемщику с него взимается единовременная плата в размере 3-5% от суммы кредита. Зачисляются предоставленные кредитные средства на текущий счет заемщика, а после перечисляются на счет физического лица или организации – продавца жилого помещения. Погашение потребительского кредита на недвижимость может производиться аннуитетными ежемесячными или ежеквартальными платежами, а также и по индивидуальной схеме. По просьбе заемщика или при наличии уважительных причин банком может быть предоставлена рассрочка на погашение части задолженности сроком до 2 лет, но это не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов. По согласованию с банком заемщику разрешается досрочное погашение части кредита.

5) Товарный кредит (экспресс-кредит) – это целевой кредит, который предоставляется для приобретения в кредит различных товаров.

Кредитный договор на предоставление такого вида кредита может предоставить только торговая организация (торговый центр, магазин и т.д.), реализующая те или иные товары, которая предварительно заключила договор с

банком. Следует отметить, что в случае предоставления целевого кредита, заемщику необходимо подтвердить по требованию банка, что выданные банком кредитные средства были использованы по назначению. Срок предоставления товарного кредита в большинстве случаев не превышает 5-7 лет. Данный вид кредита может получить любой дееспособный гражданин без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению задолженности. Кредитные средства выдаются в безналичной форме в любой валюте путем зачисления на текущий счет или карту заемщика. Погашение кредита производится по аннуитетной схеме, которая предусматривает ежемесячное погашение части кредита вместе с процентами по нему. Банк допускает досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита, но заемщику необходимо будет оплатить дополнительную комиссию за данную операцию. А также по просьбе заемщика при наличии уважительных причин банк может предоставить рассрочку на погашение части кредитной задолженности сроком на от трех до шести месяцев, но это не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов.

б) Потребительский кредит на платные услуги – это целевой кредит, предоставляемый заемщикам, которые желают воспользоваться платными услугами (туризм, медицина, образование, ремонт и т.п.). Услуги заемщик получает сразу, а оплачивает постепенно с отсрочкой. Заключение кредитного договора на такой кредит осуществляется чаще всего гражданами при посредничестве организации, которая реализует те или иные потребительские услуги, и которая предварительно заключила соответствующий договор с банком. Т.к. кредит является целевым, то заемщик должен по требованию банка подтвердить, что выданные кредитные средства банка были использованы по назначению, это является обязательным условием. В некоторых случаях кредитный договор может быть заключен с созаемщиком, например, если кредит берется для обучения несовершеннолетнего ребенка, то его родители выступают в качестве созаемщиков и заключают договор на предоставление образовательных услуг. Срок предоставления потребительского кредита на оказание платных услуг

не может превышать десяти лет, а максимальный размер кредитных средств, предоставляемых банком не может превышать 90% общей стоимости кредитуемой услуги, но только после проведения оценки платежеспособности заемщика. В любом случае заемщику нужно будет оплатить стартовый взнос за платную услугу в размере 10% от общей стоимости, а также предоставить банку документальное подтверждение факта оплаты, если данное условие не будет выполнено, то в предоставлении кредита будет отказано. Данное кредитование предоставляется без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредитной задолженности. Выдача кредита, как правило, происходит в безналичной форме в любой валюте посредством зачисления на текущий счет или кредитную карту – частями или единовременно. Погашается кредит по аннуитетной схеме, которая предусматривает ежемесячное погашение части кредита вместе с процентами по нему. Банк допускает досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита, но заемщику необходимо будет оплатить дополнительную комиссию за данную операцию. А также по просьбе заемщика при наличии уважительных причин банк может предоставить рассрочку на погашение части кредитной задолженности сроком на от трех до шести месяцев, но это не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов.

7) Потребительский доверительный кредит – это кредит в первую очередь для совершения недорогих покупок. Такой кредит подойдет для подготовки к отпуску, ремонту квартиры, обновлению гардероба или домашнего интерьера. Это кредит для добросовестных заемщиков, т.е. для тех, кто ранее обращался к тому или иному банку для получения потребительского кредита и выполнил добросовестно свои обязательства по погашению задолженности, соответственно заемщик может прийти в этот банк за повторным кредитом. У многих банков есть специальные программы потребительского кредитования добросовестных заемщиков. Для обеих сторон данная программа выгодна, т.к. банки минимизируют риски невозврата кредитуемых средств, т.к. средства предоставляются заемщику с благонадежной репутацией. А заемщику

предоставляются кредитные средства на выгодных условиях, т.е. кредит предоставляется по низкой ставке, по сравнению со ставками по другим кредитам, и с заемщика не взимается единовременная фиксированная плата при получении кредита. Решение по предоставлению данного кредита принимается банком быстрее обыкновенного (1-2 рабочих дня вместо 1-2 недель). В среднем кредит предоставляется на срок от двенадцати до восемнадцати месяцев, максимальный размер кредита, как правило, ограничивается в несколько тысяч в рублевом эквиваленте (или евро/USD). Выдача средств осуществляется единовременно и без обеспечения своих обязательств со стороны заемщика. Погашается кредит по аннуитетной схеме, которая предусматривает ежемесячное погашение части кредита и процентов по нему.

8) Кредит для молодых семей. По данному виду кредитования у банков есть специальные программы «Кредиты молодых семей», кредит может быть, как целевым, так и универсальным.

Чтобы получить такой кредит необходимо соответствовать формальным требованиям банка: заемщики должны состоять в зарегистрированном браке и пребывать в возрасте не старше 28-30 лет. Есть такие банки, которые подобные кредиты предоставляют неполным семьям, например, матерям, которые самостоятельно воспитывают ребенка в возрасте от 1 года до 6 лет.

Данный вид кредита предоставляется на выгодных условиях для заемщиков, таких как:

- размер целевого кредита молодым семьям и предназначенных для приобретения недвижимости может составлять 9% и более от общей стоимости кредитуемого жилья, т.е. первый взнос может составлять менее 10% от общей стоимости приобретаемой недвижимости;

- более низкая процентная ставка, по сравнению со ставками по обычным кредитам;

- по целевому кредиту может быть предусмотрена отсрочка по погашению задолженности на срок до 5 лет с одновременным продлением периода его

предоставления.

Предоставляется потребительский кредит для молодых семей на срок от 3 до 20 лет в зависимости от его целевого назначения. Получить кредитные средства заемщик может как наличными, так и в безналичной форме в любой валюте. Принимает решение банк о предоставлении такого кредита заемщикам в течении нескольких недель. При выдаче кредита в большинстве случаев с заемщика взимается единовременная плата в размере фиксированной суммы или в размере 3-5% от суммы кредита. Погашается кредит частями, вместе с погашением части кредита одновременно уплачивается процент.

9) Пенсионный кредит – это многоцелевой кредит, предоставляется только гражданам, достигнувшим пенсионного возраста. Главным условием такого кредитования является то, что заемщик должен продолжать работать после выхода на пенсию. Предоставляется обычно данный кредит обычно на срок до 3 лет, единовременно или по частям, в безналичной или наличной форме, с заемщика взимается фиксированная единовременная плата при выдаче кредита. Выдача кредита происходит под процентную ставку не больше 20%. Погашается пенсионный кредит частями, при этом проценты уплачиваются одновременно с погашением части кредита. В некоторых банках ограничивается предельный срок погашения кредита датой достижения заемщиком определенного возраста (например, 70 лет)

10) Потребительский кредит под залог материальных ценностей (ломбардный кредит). Особенность данного кредита заключается в том, что он предоставляется банком без учета платежеспособности заемщика, так как ее подтверждают предоставленные документы, свидетельствующие о принадлежности ему передаваемых в залог материальных ценностей. К материальным ценностям можно отнести мерные слитки драгоценных металлов, ценные бумаги (акции, облигации), драгоценные ювелирные изделия. Выдача кредита производится обычно по более низкой процентной ставке по сравнению с другими видами потребительских кредитов. Банк принимает решение о

предоставлении данного кредита в течении всего нескольких дней. Предоставляется потребительский кредит под залог материальных ценностей заемщику на срок не более двенадцати месяцев, в безналичной форме в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика. Максимальный размер выдаваемых кредитных средств не должен превышать 70-90% оценочной стоимости материальных ценностей, передаваемых в залог. Погашение кредита производится единовременно по окончанию срока предоставленных кредитных средств.

11) Кредит по банковской карте, овердрафт. Кредитная карта представляет собой банковскую карту с открытой кредитной линией. В мире кредитные карты рассматриваются как основная альтернатива потребительскому кредиту. С этой картой, возможно, использовать средства банка в целях оплаты собственных расходов в рамках установленного лимита. Величина лимита зависит от размера ваших доходов и вашей кредитной истории.

Наиболее популярные карты в России – VISA International и MasterCard Worldwide. С помощью них возможно оплачивать покупки, услуги и получать наличные деньги в банкоматах. Кредитные карты можно разделить по уровню их возможностей, условиям обслуживания и дополнительным услугам на электронные (electron), классические (classic), золотые (gold) и платиновые (platina). Зачастую банки дают возможность увеличить первоначальный кредитный лимит в течение определенного срока – от 3 месяцев до 1 года. Если за это время удастся доказать, что безукоризненно соблюдается платежная дисциплина, доверие банка возрастает, и он склонен предоставить кредит на большую сумму.

Понятие овердрафт – это форма краткосрочного кредитования, по которой предоставление кредита осуществляется путем списания средств по счету физического лица (сверх остатка на счете) в результате чего образуется дебетовое сальдо. Дебетовое сальдо является суммой выданного кредита – овердрафт. Дебетовое сальдо по текущему счету клиентов может допускаться только при

условии оформления в установленном порядке кредите овердрафт, и только в рамках установленного Банком лимита овердрафт.

Кредит – овердрафт, чаще всего предоставляется физическим лицам, которые открывают в банке личный банковский счет, привязанный к дебетовой пластиковой карте или кредитной карте овердрафт.

12) Автокредитование – это кредит на приобретение собственного автомобиля (как нового, так и с пробегом, но не старше 9 лет) или мото техники, а также вспомогательного оборудования к ней. В большинстве случаев на данный кредит приобретаются легковые автомобили, но по Чаще всего, на автокредит все же приобретают именно легковые автомобили, но по согласованию с кредитором предоставленные денежные средства можно использовать на покупку мотоцикла или трейлера (домика-прицепа). У автокредитования имеются некоторые отличия по сравнению с ранее рассмотренными кредитами.

1) Автокредит является только целевым кредитом, вне зависимости от того, какое именно «средство передвижения» приобретается.

2) Размер предоставляемых средств кредитором больше, по сравнению с размером обыкновенного потребительского кредита.

3) Автокредит практически всегда предоставляется под соответствующее обеспечение обязательств заемщика по погашению, чаще всего под залог кредитуемого автомобиля;

4) Специфическое страховое сопровождение автокредита, одновременно с кредитным договором заемщик заключает страховое соглашение.

5) Автокредит предоставляется только при участии посреднической торговой организации – автосалона (автомагазина), который заключил договор о сотрудничестве с соответствующим банком.

Максимальный срок автокредитования составляет не более 5-7 лет. В зависимости от срока предоставления автокредита значение процентной ставки постепенно увеличивается. Данный вид кредиты выдается единовременно или частями в безналичной или наличной форме. По просьбе заемщика,

зафиксированной в договоре, предоставление кредитных средств может быть отложено на срок до года, то есть до момента фактического приобретения автомобиля, подтвержденного документально.

Потребительские кредиты можно классифицировать по различным признакам, которые отражают их сущность (Приложение В)

Разнообразие видов потребительского кредитования, представленное в таблице, говорит о высоком развитии рынка потребительского кредитования на сегодняшний день.

1.3 Виды рисков: понятие, сущность, управление

Понятие банковского риска появилось в российской экономической литературе сравнительно недавно, причиной этого стало развитие рыночных отношений в нашем государстве.

Под банковским риском понимается вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций [20].

Понятие банковского риска включает в себя ряд закономерностей:

1) почти все специалисты связывают или противопоставляют неопределенность и риск, некоторые из них отождествляют риск с неопределенностью, другие специалисты указывают на неопределенность как на важное требование существования риска, третьи считают риск ситуацией, отличной от неопределенности;

2) риск связан с индивидуальным подходом к полученным результатам в будущем. Это может быть связано с определенными ожиданиями субъекта, которые могут возникнуть при анализе возможных альтернатив будущих исходов ситуации.

3) при определении риска почти все без исключения эксперты делают акцент на неблагоприятных последствиях в будущем, что отражается в употреблении терминов «опасность», «угроза» возникновения отрицательного результата (потерь, убытка) в будущем [25].

Существуют общие причины появления банковских рисков, а также тенденции изменения их уровня. При анализе таких рисков необходимо учитывать:

- экономический кризис, который проявляется не только финансовой неустойчивостью большинства организаций, снижением производства, но и устранением ряда хозяйственных связей.

- неустойчивое политическое состояние;

- несовершенство или отсутствие каких-либо основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией.

Большинство управленческих решений принимается в условиях риска, что обусловлено рядом факторов:

- отсутствие надежной и правдивой информации о заемщиках;

- несовершенство методик оценки кредитоспособности заемщика;

- наличие противоборствующих тенденций;

- отставание в развитии коммуникаций в сфере розничных услуг.

Для любого банка потребительское кредитование является одним из самых рискованных видов кредитования. В первую очередь риск потребительского кредитования связан с большим процентом невозврата суммы кредита банку.

Специфичность риска банковских операций состоит в том, что величина риска, принимаемая банком на себя, в большей степени складывается от той величины риска, которую банк получит объективно или субъективно от своих клиентов. Чем выше степень риска, присущего типу бизнеса клиентов банка, тем выше риск, который может ожидать банк, работая с этими клиентами.

Операции, которые связаны с привлечением временно свободных денежных средств на денежном рынке и размещением этих средств в различные виды активов (кредиты) определяют особую зависимость банков от финансовой

устойчивости клиентов, а также от состояния денежного рынка и экономики государства в целом. Банковский риск входит в систему экономических рисков, в которой он одновременно является самостоятельным видом риска [22]. В России ежемесячно происходит уменьшение суммы выданных кредитов физическим лицам, что связано с нестабильной экономической ситуацией в стране, снижением его финансовой активности населения. Чтобы обезопасить себя от проблем, банки устанавливают большие процентные ставки на кредит, формируют резервы на возможные потери по ссудам и др.

Многие авторы изучают данное направление и выделяют самые разнообразные определения рисков. В таблице 2 представлены основные из них:

Таблица 1 – Разнообразие определений риска

Автор	Определение
Словарь С. И. Ожегова	Риск определяется как возможная опасность, действие наудачу в надежде на счастливый исход.

Окончание таблицы 1

Автор	Определение
Влек и Сталлен	Риск – это вероятность убытка; Риск – это величина возможного убытка; Риск – это функция, являющаяся в основном результатом вероятности и величины убытка.
J.P.Morgan	Риск как степень неопределенности получения будущих чистых доходов
А.Н. Хорин	Риск – это возможность не наступления каких-либо ожидаемых событий, возможность отклонения каких-либо величин от некоторых их (ожидаемых) значений с позиций лица, принимающего решений.
А.С.Шапкин	Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.
Г.В. Чернова и А.А. Кудрявцев определяют	Риск - это возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении.

Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В результате совершения такого события возможны три экономических результата: выигрыш (прибыль выгода), проигрыш (убыток, ущерб) и нулевой результат. Банковские риски – это такие риски число которых возрастает по мере усложнения банковских продуктов.

Риск может определяться в абсолютном и относительном выражении.

В первом случае риск определяется величиной возможных материально-вещественных (физических) и стоимостных (денежных) выражениях, если только ущерб (убыток) поддается такому измерению. В втором случае риск определяется величиной возможных потерь, отнесенной к некоей базе, в виде которой может выступать либо финансовое состояние банка, либо ожидаемый доход, либо общие затраты ресурсов на данный вид деятельности [18].

Банки в процессе своей деятельности сталкиваются с различными видами рисков. В условиях широты сферы банковской деятельности и многообразия банковских продуктов и услуг, необходимо осуществлять классификацию банковских рисков (Приложение Д)

Так в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективности банковского надзора» классификация рисков банковской деятельности определяются следующим образом.

1) Риски, которые были вызваны последствиями некомпетентных и неправомерных решений некоторых работников включают в себя:

- хищение ценностей;
- проведение операций и сделок, которые нанесут банку ущерб, а также скрытие последствий таких операций;
- вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с криминальной или теневой экономикой.

2) Риски ликвидности и снижения капитала, которые формируются решением аппарата управления включают в себя такие риски.

а) Кредитный риск – это основной вид риска, с которым сталкивается банк, он состоит в неспособности или нежелании партнера соблюдать условия договора. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим операциям банка, которые отражены в балансе банка и на внебалансовом учете (гарантии, акцепты, вложения в ценные бумаги).

б) Страновой риск и риск перевода средств.

Страновой риск – это риск, который связан с экономическими, политическими и социальными условиями страны-заемщика. Возврат средств при кредитовании зарубежных правительств и их ведомств обычно ничем не обеспечен. Риск перевода средств – это когда обязательства выражены не в национальной валюте заемщика. Независимо от финансового состояния заемщика валюта обязательства может быть ему недоступна.

в) Рыночный риск – это риск, который несут банки по балансовым и внебалансовым статьям, в связи с движением рыночных цен. По общепринятым правилам бухгалтерского учета, рыночные риски могут быть обнаружены банком при осуществлении операций на рынке, в независимости о каких именно операциях идет речь, будь то акции самого банка или долговые инструменты, валютные операции или позиции, открытые по другим инструментам. Особым элементом такого риска является валютный риск, в котором банки являются агентами рынка и устанавливают курс для своих клиентов или поддерживают открытые валютные позиции. Стремительное увеличение рыночного риска можно заметить в период потрясений на определенных рынках.

г) Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения процентных ставок, влияющий на финансовое состояние банка. Данный риск отражается как в получении доходов банком, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Проявляется процентный риск и по банковским операциям, и по операциям на финансовом рынке. В нем содержатся такие риски как.

д) Риск переоценки, который возникает из-за разрыва в срочности активов и пассивов (фиксированная ставка), кроме того из-за несимметричной переоценки при применении различных видов ставок (фиксированной или плавающей) с одной стороны по активам банка, с другой по обязательствам.

е) Базисный риск – это риск, который связан с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые в той или иной степени имеют схожие ценовые характеристики.

ж) Опционный риск – риск, который связан с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции [29].

з) Операционный риск – это риск, который связан с вероятностью возникновения убытков и как следствие получение ошибок или недостатков во внутренних процессах банка, в работе информационных систем, в действиях сотрудников и других лиц, либо вследствие внешнего воздействия. Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления банком. Такие виды в основном зависят от общей деловой стратегии банка и ее организации, от согласованности политики банка и его процедур, от функционирования внутренних систем, которые включают в себя компьютерные и прочие технологии, от мер, которые будут направлены на предотвращение ошибок в управлении и против мошенничества. Также к операционным рискам можно отнести сбои в операционной системе, например, в случае стихийных бедствий или пожара.

и) Правовой риск – это риск, который включает в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств, связанный с некорректными юридическими советами или неправильно составленной документацией по причине добросовестного заблуждения или же злонамеренных действий. Однако те законы, которые существуют в нашем государстве не всегда смогут урегулировать проблемы, с которыми сталкивается банк.

к) Риск потери репутации банка – это риск, который возникает из-за операционных сбоев, неумении действовать в соответствии с определенными инструкциями или законами, или др. источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами либо в легализации доходов, которые были получены преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом [29].

Разнообразие рисков, представленных в Приложении Б, говорит о том, что риски отображают специфику деятельности кредитного учреждения, наличие рисков требует от банка полномерной и целенаправленной работы и определенной системы управления имеющимися рисками. Как показывает практика банковские риски исходят из действия или бездействия банка, а также преждевременности, задержки или же ошибочности действия. Успешность деятельности банка в целом в большей степени зависит от того какую систему управления рисками выбрал банк.

Под системой управления банковскими рисками понимается совокупность приемов (методов и способов) работы персонала банка, которые позволяют обеспечивать положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности кредитной организации, а также прогнозировать наступление рискового события и принимать меры по снижению или исключению отрицательных последствий.

Система управления рисками, которую создают банки должна не только обеспечивать эффективную защиту от принятых рисков, но и носить упреждающий характер, оказывающий активное влияние на установление определенных направлений деятельности банка [15].

Особое значение приобретает в условиях развития банковских операций управление кредитным риском и риском ликвидности, а также рыночными рисками. Однако банкам необходимо большое внимание уделять управлению

правовыми и операционными рисками, а также минимизировать риск потери деловой репутации.

Управление банковскими рисками должно осуществляться как на индивидуальной, так и на консолидированной основе. Те банки, которые имеют филиалы, должны уделять большее внимание вопросам управления рисками, которые связаны с деятельностью филиалов.

На основе изучения рынка банковских услуг и его отдельных сегментов выбирается стратегия работы банка. Как известно, к более рискованным стратегиям относятся стратегия лидера и стратегия, которая связана с продажей новых услуг на новом рынке, также относительно рискованной считается стратегия работы с VIP-клиентами, предлагающая индивидуальные услуги. Рискованность таких стратегий сглаживается, когда банк продолжает работать со старой клиентурой на других сегментах, предлагая уже отработанный пакет услуг.

Система отслеживания рисков включает способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска.

В соответствии с положениями № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в рамках осуществления функций по банковскому надзору Банка России определяет и регулирует уровень финансовых рисков, принимаемых на себя кредитными организациями. В нормативных актах БР установлены предельные значения показателей и нормативов, которые характеризуют основные виды рисков, принимаемых на себя банками.

В качестве основных документов, регламентирующих оценку и управление кредитным риском для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, являются:

– Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- методы оценки кредитного риска.

Умение обеспечить платежеспособность банка, никогда не теряя ликвидности составляет главное искусство банкира, называемое управлением рисками [8].

В современной практике существуют три метода оценки рисков – аналитический, экспертный и статистический [29].

Кредиты подразделяют на четыре группы риска в зависимости от сроков просрочки платежа по основному долгу или его переоформления и характера обеспечения. По каждой группе установлен коэффициент риска:

- 1% – I группа;
- 20% – II группа;
- 50% – III группа;
- 100% – IV группа.

Метод применяют для определения необходимого резерва на возможные потери по кредитам и включения его в затраты банка.

Статистический метод оценки кредитного риска связан прежде всего с изучением статистики потерь, имевших место при определенных решениях. Устанавливается их величина, проводится вероятностный анализ, составляется прогноз на будущее. Размер риска определяется в виде среднестатистического показателя на основе кредитной истории банка как отношение суммы невозвратов кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами к общему объему выданных кредитов.

А экспертный метод связан с обработкой мнений опытных специалистов. Он применяется по тем элементам риска, которые не поддаются количественному учету. Чаще всего этот метод используется в виде анкетирования и балльных оценок.

Упрощенная модель балльной оценки заемщика потребительского кредита, основана на девяти факторах: возраст заемщика, пол, оседлость, занятость,

отрасль, стабильность занятости, наличие сберегательного счета в банке, наличие недвижимости, страхование жизни [5].

При оценке операционного риска Базельский комитет предлагает три подхода к расчету размера капитала на покрытие операционного риска:

– Подход на основе базового индикатора – данный подход основан на прямой зависимости уровня операционного риска (коэффициента резервирования) от масштабов деятельности организации (валового дохода).

Коэффициент резервирования капитала под операционный риск составляет 15% от средней величины валового дохода за три последних года.

– Стандартный подход – позволяет учитывать особенности возникновения операционного риска в различных направлениях деятельности и определяет размер резервируемого капитала от валового дохода в разрезе стандартных видов деятельности банка.

Базельский комитет предлагает следующие коэффициенты резервирования в разрезе восьми основных видов деятельности банка, приведенных в таблице 4:

Таблица 2 – Коэффициенты резервирования в разрезе основных видов деятельности банка

Направление деятельности	Резерв от валового дохода за три последних года
Корпоративные финансы	18%
Торговые операции	18%

Окончание таблицы 2

Направление деятельности	Резерв от валового дохода за три последних года
Розничное банковское обслуживание	12%
Коммерческое банковское обслуживание	15%
Услуги по осуществлению платежей и расчетов	18%
Агентские услуги	15%
Управление активами	12%
Розничные брокерские операции	12%

– Передовые подходы – предполагают использование собственных моделей анализа риска с разрешения надзорных органов при условии, что они удовлетворяют определенным количественным и качественным критериям.

– Статистический анализ распределения фактических убытков.

Методы, основанные на применении статистического анализа распределения фактических убытков, позволяют сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в данной кредитной организации в прошлом.

– Балльно-весовой метод (метод оценочных карт).

Сущность балльно-весаого метода заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его минимизации. На основе экспертного анализа выбираются информативные для целей управления операционным риском показатели и определяется их относительная значимость (весовые коэффициенты). Затем выбранные показатели сводятся в таблицы (оценочные карты) и оцениваются с использованием различных шкал. Полученные результаты обрабатываются с учетом весовых коэффициентов и сопоставляются в разрезе направлений деятельности кредитной организации, отдельных видов банковских операций и других сделок.

– Моделирование.

В рамках метода моделирования на основе экспертного анализа для направлений деятельности кредитной организации, отдельных видов банковских операций и других сделок определяются возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и разрабатывается модель распределения частоты возникновения и размеров убытков, которая затем используется для оценки операционного риска [22].

– В процессе регулирования банковской деятельности особое значение имеет управление риском ликвидности. Риск ликвидности оценивается такими методами как:

а) коэффициентный анализ.

Расчетные коэффициенты ликвидности в виде экономических нормативов входят в состав обязательной отчетности кредитных организаций и используются регуляторами для контроля соблюдения банком достаточного уровня ликвидности. Коэффициентный анализ проводится на основе балансовых данных банка. При определении балансовой ликвидности рассчитываются показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков». Рассмотрим более подробно нормативы ликвидности банка, установленные Инструкцией №110-И. (таблица 3)

Таблица 3 – Нормативные значения

Наименование	Нормативное значение	Характеристика
Норматив мгновенной ликвидности	$\leq 15\% - Н2$	Характеризует риск потери ликвидности банком в течении одного дня, рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам банка.
Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\% - Н3$	Характеризует риск потери ликвидности банком в течении 30 дней, определяется как отношение активов со сроком погашения до 30 дней к обязательствам со сроком погашения до 30 дней.
Норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120\% - Н4$	Характеризует риск потери ликвидности банков в долгосрочном периоде, рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более года к собственному капиталу и обязательствам свыше года.

Низкие значения ликвидности, и их избыточный уровень свидетельствуют о негативных тенденциях. В первом случае – это неспособность обслуживать платежи, во втором – эффективно распоряжаться свободными ресурсами. Поэтому оптимальный уровень ликвидности банковской системы – одна из основ ее устойчивости. Данный метод анализа и контроля предполагает лишь качественную оценку риска ликвидности и не позволяет адекватно измерить количественную величину потенциальных убытков организации.

б) ГЭП-анализ – метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. На практике разрыв в ликвидности определяется как разность

между активами и пассивами, погашение и возврат которых приходится в данный момент. Разрыв ликвидности представляет в абсолютном выражении информацию о соответствии или несоответствии объемов ресурсов объемам вложений на конкретную дату. В результате анализа возникает диаграмма разрывов по основным валютам. Далее осуществляется лимитирование допустимой величины отношения разрыва в тот или иной момент к сумме пассивов в тот или иной момент. В процессе анализа рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

1) Показатель избытка (дефицита) ликвидности.

Определяется в абсолютном выражении как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что кредитная организация может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно. Отрицательное значение (дефицит ликвидности) показывает сумму обязательств сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрытых активами кредитной организации сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно.

2) Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности

Определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Кредитным организациям рекомендуется самостоятельно устанавливать предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Банк России рекомендует следующие сроки, по которым кредитным организациям следует устанавливать предельные значения: срок погашения от «до востребования» до 7 дней; срок погашения от «до востребования» до 30 дней; срок погашения от «до востребования» до 1 года.

в) Сценарное моделирование рисков.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета и изданными на их основе Банком России рекомендациями по анализу ликвидности кредитных организаций прогнозные таблицы потоков платежей рекомендуется составлять для нескольких сценариев состояния ликвидности.

Методы сценарного анализа (стресс-тестирование) используются для оценки потенциального воздействия на риск ликвидности ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. Формулу сценарного анализа можно представить следующим образом:

$$\text{Бизнес банка} = \text{текущая позиция} + \text{новый бизнес} \quad , \quad (1)$$

(Инструкция Банка России от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков».)

где, текущая позиция – это позиция банка на отчетную дату (считывается из хранилища);

новый бизнес – это прогноз по новым объемам привлечения или размещения средств [22].

1) Рыночный риск

Существуют различные методологии оценки возможных потерь по финансовым инструментам и портфелям, отметим основные из них:

- VaR (Value-at-Risk -- «стоимость под риском»)
- Shortfall
- Аналитические подходы (например, дельта-гамма подход)
- Stress Testing (новая методика).

Наиболее распространенным методом количественной оценки величины рыночного риска является VaR. Это выраженная в денежных единицах базовой валюты оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени (временной горизонт) потери с заданной вероятностью (уровень доверия). Базой для оценки VaR является динамика курсов и цен инструментов за установленный период времени в прошлом.

Временной горизонт часто выбирается исходя из срока нахождения финансового инструмента в портфеле или его ликвидности, исходя из минимального реального срока, на протяжении которого можно реализовать на рынке данный инструмент без существенного убытка. Временной горизонт измеряется числом рабочих или торговых дней.

Уровень доверия, или вероятность, выбирается в зависимости от предпочтений по риску, выраженных в регламентирующих документах банка. На практике часто используется уровень в 95% и 99%. Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует уровень в 99%, на который ориентируются надзорные органы.

Величина VaR рассчитывается тремя основными методами.

1) Параметрическим. Данный метод может использоваться для оценки рыночного риска финансовых инструментов, по которым банк имеет открытую позицию. Стоит отметить, что параметрический метод плохо подходит для оценки риска активов с нелинейными ценовыми характеристиками. Для параметрического расчета VaR необходимо регулярно рассчитывать волатильность котировок ценных бумаг, валютных курсов, процентных ставок или иных риск факторов (переменная, от которой в наибольшей степени зависит изменение стоимости открытых банком позиций).

Базовая формула для определения VaR с учетом стоимости позиции актива имеет следующий вид:

$$\text{VaR} = V \cdot l \cdot u, \quad (2)$$

где: l – квантиль нормального распределения для выбранного доверительного уровня. Квантиль показывает положение искомого значения случайной величины относительно среднего, выраженное в количестве стандартных отклонений доходности портфеля. При вероятности отклонения от среднего, равного 99%, квантиль нормального распределения составляет 2,326, при 95% – 1,645;

u – волатильность изменения риск-фактора. Волатильность -- это стандартное (среднеквадратическое) отклонение изменения риск-фактора относительно его предыдущего значения;

V – текущая стоимость открытой позиции. Под открытой позицией понимается рыночная стоимость финансовых инструментов, купленных или проданных банком для получения прибыли или иных целей таким образом, что количество финансовых инструментов, находящихся в рассматриваемый момент на балансовых или забалансовых счетах, не равно нулю.

2) Методом исторического моделирования. Данный метод основан на предположении о стационарности поведения рыночных цен в ближайшем будущем. Сначала выбирается период времени (число рабочих или торговых дней), за который отслеживаются исторические изменения цен всех активов, входящих в портфель. Для каждого периода времени моделируются сценарии изменения цены. Гипотетическая цена актива рассчитывается как его текущая цена, умноженная на прирост цены, соответствующий данному сценарию. Затем производится полная переоценка всего текущего портфеля по ценам, смоделированным на основе исторических сценариев, и для каждого сценария вычисляется, насколько может измениться стоимость текущего портфеля. После этого полученные результаты ранжируются по номерам в порядке убывания (от самого большого прироста до самого большого убытка). И, наконец, в соответствии с желаемым уровнем доверия величина VaR определяется как такой максимальный убыток, который равен абсолютной величине изменения с номером, равным целой части числа $(1 - \text{квантиль при заданном уровне доверия}) \cdot \text{число сценариев}$.

3) Методом Монте-Карло

Механизм управления кредитным риском можно рассматривать как комплекс методов, используемых в процессе выдачи потребительского кредита в условиях риска. Они все взаимосвязаны между собой и часто являются дополнениями друг друга. Данные методы указаны на рисунке 3.



Рисунок 3 – Методы снижения риска при потребительском кредитовании

Одним из методов управления рисками является установка лимитов по выдаче кредитов, это значит, что утверждается показатель, который определяет потенциально максимальную сумму, в пределах которой банк может проводить кредитные операции с физическим лицом. Основан данный метод на комплексной оценке кредитоспособности клиентов.

Оценивается кредитоспособность клиента на основе анализа, направленного на выявление финансового состояния заемщика.

Метод диверсификации как управление рисками – это метод в котором происходит распределение кредитного портфеля физическим лицам по широкому кругу заемщиков с разными характеристиками, отличиями друг от друга (источники погашения залога, вид залога) и целями кредитования ипотечное, потребительское кредитование, автокредитование и т.д.).

Формируя резервный фонд, предусматривающий возможность невозврата кредитов, банк покрывает потери от невозвращенных ссуд. Страхование банк использует для гарантии возврата взятых кредитов, перенося таким образом часть риска на страховую компанию. При предоставлении кредита банка также может снизить свои риски за счет

оформления договоров залога и поручительства, обеспечив таким образом возврат выданной суммы.

Постоянный мониторинг выданных кредитов заключается в осуществлении банковского контроля за исполнением кредитного договора, а именно, за ходом погашения ссуды.

Процесс управления рисками можно считать специфическим видом деятельности кредитной организации и разделить его на несколько этапов:

- 1) выявление характеристик риска;
- 2) оценка вероятности и опасности риска;
- 3) выбор метода по управлению риском;
- 4) осуществление выбранного метода;
- 5) оценка результатов, полученных при применении метода управления рисками кредитования.

Рост конкуренции на рынке потребительского кредитования приводит к тому, что банкам для сохранения и увеличения доли на рынке приходится идти по пути смягчения кредитной политики. Для этого они вынуждены снижать требования к заемщикам. Однако привлекая большее число клиентов, тем самым банк увеличивает собственные кредитные риски.

Таким образом, в первой главе были подробно раскрыты понятие и сущность, виды потребительского кредитования, были изучены виды рисков потребительского кредитования и рассмотрены проблемы управления ими. Использование нужных методов при оценке наиболее значимых видов рисков - это и есть умение грамотно управлять банковскими рисками.

2 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ»

2.1 Финансово-экономическая характеристика ПАО «ВТБ»

Российский банк ВТБ – один из самых крупных банков России, который является базовым финансовым звеном банковской группы ВТБ. Банк был

учрежден в октябре 1990 года в форме закрытого акционерного общества. 2 января 1991 года была получена лицензия № 1000, на право совершения всех видов банковских операций в российских рублях и иностранной валюте. В 1997 году банк был преобразован из закрытого в открытое акционерное общество, а в 2014 году сменил организационную форму на публичное акционерное общество (ПАО). Главная задача ВТБ состоит в обслуживании юридических лиц, коммерческих организаций, прочих финансово-кредитных институтов. Его название расшифровывается как Внешний торговый банк или ВнешТоргБанк. Полное фирменное наименование кредитной организации на сегодняшний день: Банк ВТБ (публичное акционерное общество) и на английском языке VTB Bank (public joint-stock company).

Банк ВТБ располагается в городе Санкт-Петербург. Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 08.07.2015 № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и иностранной валюте (ссылка на отчетность). Банк включен в реестр под № 408 от 11.05.2005г. Сеть региональных банков и отделений у ВТБ насчитывает 43 филиала, 595 дополнительных офисов и 798 операционных офисов. только в России. Филиалы Банка открыты в 20 городах России На внутреннем рынке межбанковских кредитов банк ВТБ сегодня чаще является нетто-заемщиком. Руководителем банковской группы ВТБ является Андрей Леонидович Костин.

Акционерами банка могут быть как физические, так и юридические лица.

Органами управления банка являются:

- общее собрание акционеров;
- наблюдательный совет;
- президент банка;
- председатель правления банка;
- правление банка.

Группа ВТБ представлена не только кредитными организациями, но и следующими компаниями:

- страховые компании;
- негосударственный пенсионный фонд;
- лизинговая компания;
- компании по управлению и реализации недвижимости;
- холдинг ВТБ Капитал управляет инвестициями;
- процессинговый центр;

Банк ВТБ (ПАО) делает основной акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов.

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд рублей в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли, государственного и оборонного секторов;

- Работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с выручкой от 300 млн рублей до 10 млрд рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса;

- в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 300 млн рублей;

- розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции, расчетный центр клиента и услуги по управлению ликвидностью);

- кассовое обслуживание и инкассация;

- дистанционное банковское обслуживание;

- документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо) и банковские гарантии;

- операции с депозитами, депозитными и сберегательными сертификатами;
- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- торгово-экспортное финансирование;
- структурное финансирование;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с драгоценными металлами;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги;
- организация и финансирование инвестиционных проектов;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- агентские продукты для физических лиц (страхование, НПФ и прочие).

Помимо банковских и инвестиционных услуг компании группы ВТБ успешно работают в сегменте небанковских финансовых услуг: лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых компаний группы ВТБ.

Существенный вклад в повышение эффективности деятельности Группы ВТБ был обеспечен в результате присоединения ВТБ 24 к Банку ВТБ 1 января 2018 года. Реализация проекта позволила повысить эффективность управления Группой и взаимодействия бизнес-линий, создать единую команду из лучших представителей банков.

ПАО «ВТБ» на 01.01.2018 года занимает в России второе место после Сбербанка России по величине нетто-активов и капиталу. На 01.01.2018 года уставный капитал банка составляет 651 033 884 тыс.руб., а собственные средства банка составляют 1 420 377 136 тыс. руб.

В Приложении Г представлена структура активов баланса за 2015-2017 гг.

Валюта баланса ПАО «ВТБ» за анализируемый период составила 9 631 237 978 тыс. руб. Основную долю в структуре активов баланса банка

занимает чистая ссудная задолженность, которая в 2015 году составляет 70%, в 2016-2017 гг. составила 68% соответственно, происходит увеличение на 0,64% или на 960 355 626 тысяч рублей. Это свидетельствует о том, что кредитная политика банка направлена на размещение своих средств в виде кредитов, т.е. банк нацелен на увеличение своего кредитного портфеля

Также наблюдается увеличение доли чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые вложения с 12% до 14%, это говорит о больших количествах инвестиций банка в ценные бумаги. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные активы.

Далее проанализируем динамику активов баланса на рисунке 4.

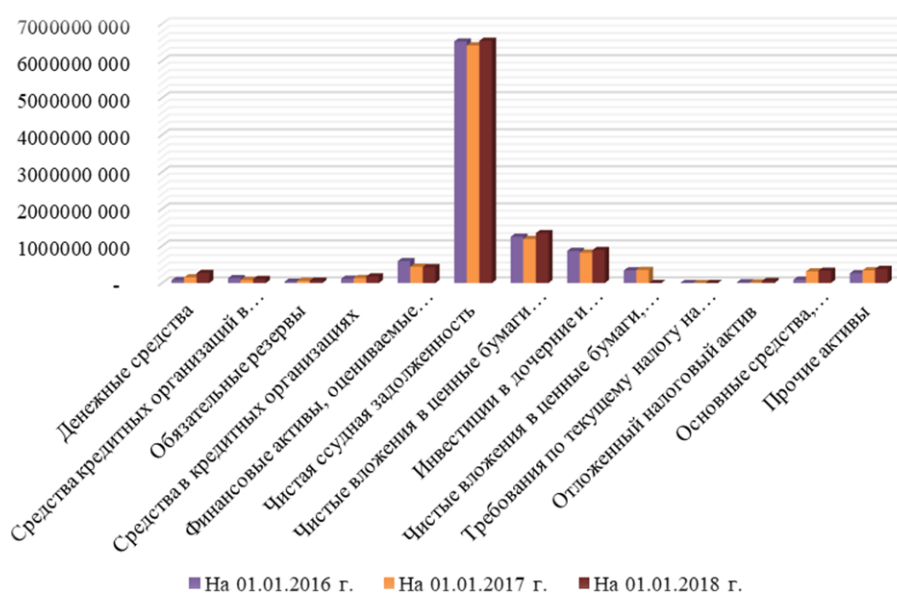


Рисунок 4 – Динамика активов баланса, в тыс.руб.

На данной диаграмме видно, что денежные средства увеличились. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ так же выросли, средства в кредитных организациях увеличивались, увеличился и показатель чистой ссудной задолженности. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи и основные средства, также выросли. Следовательно, можно говорить о том, что банк финансово устойчив и стабилен.

Далее проанализируем пассивы баланса банка ПАО «ВТБ» [26], структура которых представлена в Приложение Е.

За анализируемый период обязательства банка составили 8 210 860 824 тысяч рублей. Данные диаграмм свидетельствуют нам о том, что наибольшую долю структуры пассива занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за анализируемый период происходит увеличение с 48% до 73%, это свидетельствует о стабильной и развивающейся работе банка.

Доля средств кредитных организаций за период с 2015 по 201 гг. увеличилась с 21% до 22%, это говорит о достаточности собственного капитала и способности использовании дорогих ресурсов.

Наблюдается снижение доли кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ в с 19% в 2015 году до 1% в 2017 году. Это говорит с одной стороны о достаточности собственных средств у банка, а с другой стороны о снижении его деловой активности.

Далее проанализируем динамику пассивов баланса на рисунке 5.

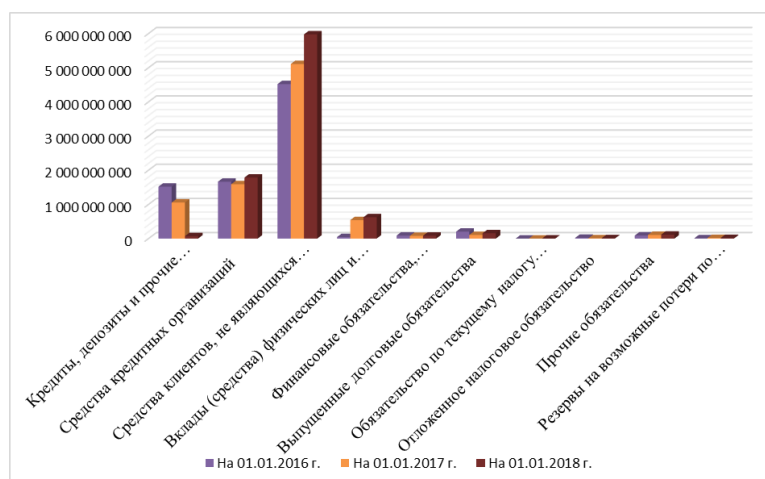


Рисунок 5 – Динамика пассивов баланса, в тыс.руб.

На данной диаграмме наблюдается увеличение средств кредитной организации, существенно увеличились средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Наибольшую долю в процентных доходах занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (Приложение Ж). Данная статья баланса за период увеличилась с 70% до 82%. Это может свидетельствовать о расширении банка своего присутствия на рынке

кредитования, т.е. банк основную сумму дохода получает от процентов по предоставленным кредитам, но также может говорить об увеличении риска невозврата.

Далее проанализируем динамику чистой прибыли банка, представленную на рисунке 6.

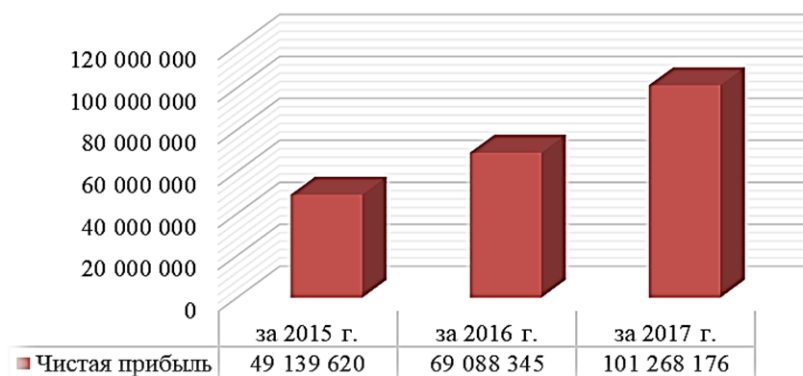


Рисунок 6 – Динамика чистой прибыли банка, в тыс. руб.

На данной диаграмме видно стабильное увеличение чистой прибыли банка. За 2015-2017 гг. увеличение чистой прибыли произошло на 206,1% или 52 128 556 тысяч рублей. Можно сделать вывод об эффективной деятельности банка.

Центральным Банком Российской Федерации устанавливаются нормативы, которые представлены в Инструкции Банка России от 3.12.2012 г. №139-И об обязательных нормативах банка.

Каждая кредитная организация должна соблюдать нормативы. В случае несоблюдения нормативов ЦБ РФ может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (например, на прием вкладов от населения, назначить в банке временную администрацию), а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию.

Таблица 4 – Нормативные значения ПАО «ВТБ»

В процентах

Наименование	Нормативное значение	Значение		
		На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.

H1	$\geq 8\%$	13,2	11,1	11,28
H2	15%	61,46	34,54	137,19
H3	$\geq 50\%$	98,95	81,64	144,72
H4	$\leq 120\%$	58,04	61,27	63,10
H6	$\leq 25\%$	19,2	21,1	21,3
H7	$\leq 800\%$	336,64	348,7	363,66
H9.1	$< 50\%$	0	0,3	0
H10.1	$\leq 3\%$	0,01	0	0,02
H12	$< 25\%$	13,81	23,8	16,33

Норматив достаточности собственного капитала (H1). Минимальное значение равно 8%. За период 2015-2017 гг. наблюдается снижение норматива с 12,65% до 11,28 %, это говорит о повышении риска активов банка.

Норматив мгновенной ликвидности (H2). Минимальное значение коэффициента равно 15%. Наблюдается значительное увеличение коэффициента с 27,27% до 137,19%, что соответствует норме и является очень высоким значением, это говорит о способности банка отвечать по своим обязательствам.

Норматив текущей ликвидности (H3). Минимальное значение равно 50%. Данный коэффициент на протяжении анализируемого периода увеличивается с 54,47% до 144,72%, что соответствует нормативному значению и свидетельствует о способности банка отвечать по краткосрочным обязательствам.

Норматив долгосрочной ликвидности (H4). Максимальное значение равно 120%. Как видно из таблицы коэффициент снижается на протяжении всего периода с 87,98% до 63,1%, что соответствует нормативу, это может быть связано с высоким ростом обязательств банка.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6). Максимальное значение равно 25%. Наблюдается снижение коэффициента с 20,8% до 19,2% по отношению 2015 году, а в 2017-2018 гг. наблюдается рост до 21,3%, что соответствует норме и говорит об увеличении риска на одного заемщика.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). Максимальным значением является 800%. За весь период наблюдается рост коэффициента с 348,62% до 363,66%, полученные значения соответствуют нормативу и свидетельствуют о том, что с учетом риска крупных кредитов у банка достаточно собственного капитала.

Норматив максимального размера кредитов, поручительств и гарантий, предоставленных собственным банком (Н9.1). Максимальное значение равно 50%. Из таблицы мы видим, что полученные значения коэффициента за весь период равны 0%, это может говорить об одном, что ПАО «ВТБ» не предоставляет банковские гарантии, кредиты и поручительства своим акционерам

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10). Максимальное значение равно 3%. В нашем случае значение коэффициента увеличивается с 0,01% до 0,02, что соответствует нормативу и говорит о низком риске банка.

Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций других юридических лиц (Н12). Максимальное значение равно 25%. За анализируемый период данный норматив увеличился с 13,81% до 16,33%. Норматив соответствует своему значению, следовательно, собственный капитал для приобретения акций используется целесообразно.

Полученные значения соответствуют нормативам. Можно сделать вывод об эффективной деятельности, а также о стабильном и устойчивом финансовом состоянии ПАО «ВТБ» в 2017 г.

2.2 Анализ потребительского кредитования в ПАО «ВТБ»

В структуре активов баланса ПАО «ВТБ» преобладает раздел кредитования, соответственно, он является наиболее доходным для банка, согласно результатам проведенного анализа финансовой отчетности. Далее необходимо рассмотреть подробно структуру кредитного портфеля банка.

Кредитный портфель – набор ссуд, дифференцированных с учетом риска и уровня доходности.

В условиях рыночной экономики, управление кредитным портфелем, приоритеты его формирования и методы оценки должны непрерывно подвергаться анализу и совершенствоваться. При жесточайшей конкуренции, реализовывая различные кредитные операции, банк должен стремиться не только к их росту, т.е. получению прибыли, но и к повышению качества кредитного портфеля. Кредитный портфель банка отражает уровень разработанности и внедрения кредитной политики банка. К его формированию приступают только после того, как определена общая цель кредитной деятельности банка, а также разработана стратегия кредитной политики. Согласно кредитной политике банка определяются лимиты кредитования по срокам, отраслям, группам заемщиков и т.д. поэтому необходим постоянный мониторинг кредитного портфеля. Поэтому для эффективного управления кредитным портфелем с целью привлечения клиентов, необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам.

Анализ кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по субъектам кредитования представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по субъектам кредитования

Наименование показателя	Сумма в тысячах рублей			Удельный вес в процентах			Темп прироста в процентах		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.
Юридические лица	5 315 719 578	5 684 545 225	5 941 952 184	77,32	82,94	84,09	6,94	4,53	11,78

Окончание таблицы 5

Кредитные организации	1 381 314 387	938 324 774	861 945 449	20,09	13,69	12,20	- 32,07	- 8,14	- 37,60
Физические лица	177 831 254	230 718 092	262 478 278	2,59	3,37	3,71	29,74	13,77	47,60
ИТОГО	6 874 865 219	6 853 588 091	7 066 375 911	100	100	100	- 0,31	3,10	2,79

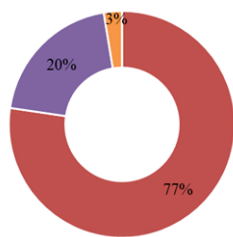
Кредитный портфель ПАО «ВТБ» за период 2015-2017 гг. увеличился на 191 510 692 тысяч рублей или на 2,79%. Динамика значений показателей, входящих в кредитный портфель банка нестабильна – в 2016 году наблюдается снижение значения показателя на 0,31%, а затем, к 2017 году, увеличение на 3,10%. В целом произошло увеличение ссудной задолженности на 2,79%, и это свидетельствует о грамотной кредитной политике банка, которая нацелена на расширение предложений кредитных ресурсов различной категории заемщиков.

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка занимает кредитование юридических лиц. Динамика объемов кредитования юридических лиц на протяжении всего анализируемого периода положительна, за весь период увеличение произошло на 11,78% и достигло значения 626 232 606 тысяч рублей. Можно сделать вывод о том, что наиболее востребованной банковской услугой является кредитование юридических лиц.

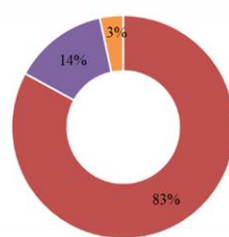
Динамика объемов кредитования кредитных организаций отрицательная: на протяжении всего исследуемого периода наблюдается снижение данного показателя со значения 1 381 314 387 тыс. руб. в 2015 г. до 861 945 449 тыс. руб. в 2017 г., т.е. на 37,6%.

Динамика объемов кредитования физических лиц на протяжении всего анализируемого периода положительная, наблюдается увеличение со 177 831 254 тысяч рублей в 2015 году до 262 478 278 тысяч рублей в 2017 году.

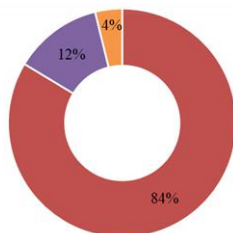
Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля по кредитам выданным ПАО «ВТБ» на рисунке 7.



На 01.01.2016 год



На 01.01.2017 год



На 01.01.2018 год

- Юридические лица
- Кредитные организации
- Физические лица

Рисунок 7 – Структура кредитного портфеля ПАО «ВТБ»,
в процентах

В структуре кредитного портфеля банка на протяжении анализируемого периода наибольшим удельным весом обладают ссуды, выданные юридическим лицам. Наблюдается рост удельного веса с 77% в 2015 году, до 83% в 2016 году и в 2017 году до 84%.

Второе место в структуре кредитного портфеля занимают ссуды кредитным организациям, но на протяжении всего периода наблюдается снижение удельного веса с 20% в 2015 году, до 14% в 2016 году и в 2017 году до 12%.

Наименьшую долю в структуре кредитного портфеля занимают ссуды физическим лицам, однако на протяжении всего периода наблюдается рост удельного веса с 3% до 4%, это связано с уменьшением процентной ставки по кредитам и упрощения условий выдачи, оформления и погашения кредитов.

Далее необходимо проанализировать динамику потребительского кредитования в банке, данные представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Сумма выданных потребительских кредитов ПАО «ВТБ»

Наименование	Сумма в тысячах рублей			Удельный вес в процентах		
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Потребительские кредиты и прочее	183 099 656	212 906 577	245 794 280	92,56	92,68	93,29

Динамика объемов потребительского кредитования за анализируемый период представлена на рисунке 8.

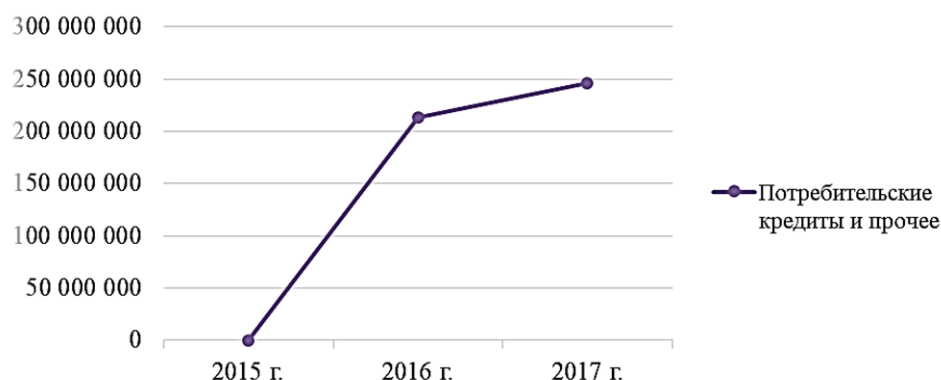


Рисунок 8 – Динамика объемов потребительского кредитования ПАО «ВТБ»

По полученным данным в таблице 8 можно сделать вывод о росте потребительского кредитования на протяжении всего периода и так в 2015 году 92,56%, в 2016 году 92,68%, в 2017 году 93,29%. Подобная тенденция обусловлена ростом популярности краткосрочных потребительских кредитов как наиболее распространенной и обеспечивающей динамику развития рынка банковских услуг формы займа населению. Но не стоит забывать, что данный вид кредитования в наибольшей степени подвержен риску невыполнения обязательств со стороны заемщика.

Каждому банку, осуществляющему кредитную деятельность необходимо формировать кредитный портфель с позиции минимизации рисков. Кредитный риск является одним из основных банковских рисков, связан он с вероятностью невозврата основной суммы долга и процентов по нему. Кредитный портфель

банка включает в себя сумму задолженности по всем выданным банком кредитам. Именно от возврата задолженности зависит качество кредитного портфеля.

Потребительское кредитование можно считать наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения различных товаров или услуг, но в данный момент существует множество проблем, из-за которых люди меньше берут кредиты, возрастает просрочка по платежам.

Проанализируем просроченную задолженность по кредитованию физических лиц (таблица 7).

Таблица 7 – Анализ просроченной задолженности по кредитованию физических лиц

Наименование	Сумма, в тысячах рублей		
	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Потребительские кредиты и прочее	17 474 866	25 235 276	29 155 901
Ипотечные кредиты	892 660	1 439 772	3 106 019
Автокредиты	523 394	702 247	735 293
Итого просроченная задолженность	18 890 920	27 378 140	33 001 415

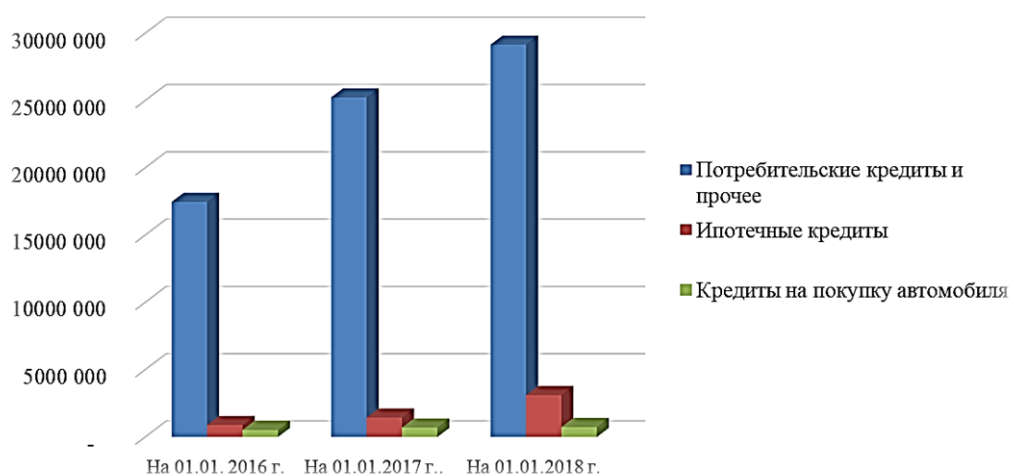


Рисунок 9 – Динамика просроченной задолженности по кредитованию физических лиц, в тыс. руб.

По данным представленным в таблице 7 и динамике на рисунке 8 наблюдается увеличение просроченной задолженности по всем видам кредитования физических лиц в 2017 году по сравнению с 2016 годом. Преобладает просроченная задолженность по потребительским кредитам.

Увеличение просроченной задолженности может проявляться в основном из-за снижения реальных располагаемых доходов населения, в следствии чего отсутствует возможность обслуживать свои долги, а потом и вообще претендовать на получение банковского кредита.

Далее проведем анализ уровня кредитного риска кредитного портфеля ПАО «ВТБ» путем анализа структуры кредитного портфеля банка по группам риска и определим качество кредитного портфеля ПАО «ВТБ». Данные представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Структура кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по группам риска

Показатель	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2017 г.		На 01.01.2018 г.	
	Сумма, в тысячах рублей	Удельный вес, в процентах	Сумма, в тысячах рублей	Удельный вес, в процентах	Сумма, в тысячах рублей	Удельный вес, в процентах
I Размер кредитного портфеля. тыс.руб.	6 874 865 219	100	6 853 588 091	100	7 066 375 911	100
I (РВПС 0%) (стандартные)	5 180 112 107	75,35	4 211 377 037	61,45	4 911 883 331	69,51
II (РВПС 1-20%) (нестандартные)	1 151 481 743	16,75	1 732 510 824	25,28	1 387 045 147	19,63
III (РВПС 21-50%) (сомнительные)	153 328 411	2,23	411 288 739	6,00	251 297 211	3,56
IV (РВПС 51-100%) (проблемные)	83 028 258	1,21	108 422 578	1,58	69 691 559	0,99
V (РВПС более 100%) (безнадежные)	84 559 814	1,23	93 354 704	1,36	193 007 843	2,73

Проанализировав структуру кредитного портфеля банка по группам риска, можно сделать вывод, что качество кредитного портфеля не очень высокое. Хотя в структуре преобладает доля стандартных и нестандартных ссуд в совокупности в 2015 году доля составила 92,1%, в 2016 году – 86,73%, а в 2017 году – 89,14%.

Относительно небольшую долю занимают сомнительные и проблемные ссуды в совокупности в 2015 году их доля равна 3,44%, в 2016 году – 7,58%, в 2017 году – 4,55%. Также наблюдается не значительная доля безнадежных ссуд с коэффициентом риска 100%, в 2015 году – 1,23%, в 2016 году – 1,36%, в 2017 году – 2,73. Показателем высокого качества кредитного портфеля было бы отсутствие безнадежных ссуд.

Далее произведем расчет некоторых коэффициентов, позволяющих определить, насколько рискованной является деятельность банка по предоставлению потребительских кредитов (таблица 9). К ним относятся: коэффициент резерва; коэффициент риска; коэффициент проблемности кредитов.

Таблица 9 – Коэффициенты кредитного риска ПАО «ВТБ»

В тысячах рублей

Коэффициент	Формула	Характеристика	Значение		
			На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Коэффициент резерва	$K_{рез} = \frac{РВПС}{СЗ} \cdot 100\%$ Оптимальное значение $\leq 15\%$	Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	21,459	12,486	11,244
Коэффициент риска	$K_{риск} = \frac{СЗ - РВПСф}{СЗ}$ Оптимальное значение $\rightarrow 1$	Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска	0,785	0,888	0,875
Коэффициент проблемности	$K_{пр} = \frac{ПЗ}{СЗ} \cdot 100\%$ Оптимальное значение $\leq 10\%$	Показывает долю проблемных ссуд в общей сумме задолженности	11,125	9,754	9,081

Исходя из данных таблицы 9, не все коэффициенты кредитного риска находятся в пределах допустимых границ за весь анализируемый период. Наименьший коэффициент резерва наблюдается в 2017 году, это означает, что наибольшая степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд наблюдается именно в этот год. С точки зрения возвратности качество кредитного портфеля ближе к оптимальному в 2016 - 2017 гг. – это показывает коэффициент

риска, равный 0,88. Наименьший коэффициент проблемности кредитов наблюдается также в 2017 году, наибольший – в 2015 году, что свидетельствует об уменьшении доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности, однако в целом структура кредитного портфеля не превышает допустимый уровень проблемности кредитов.

Проведем анализ риска ликвидности. Банк осуществляет оперативный прогноз обязательных нормативов ликвидности на периодической основе. Центральным Банком Российской Федерации устанавливаются нормативы, которые представлены в Инструкции Банка России от 3.12.2012 г. №139-И об обязательных нормативах банка. В целях снижения риска невыполнения регулятивных требований Банк устанавливает предупреждающие лимиты на нормативы ликвидности Банка России, гарантирующие соблюдение нормативов внутри месяца с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса. Расчеты обязательных нормативов представлены в таблице 12.

Таблица 10 – Выполнение нормативов ликвидности ПАО «ВТБ»

В процентах

Наименование	Нормативное значение	Значение		
		На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Н2	$\geq 15\%$	61,46	34,54	137,19
Н3	$\geq 50\%$	98,95	81,64	144,72
Н4	$\leq 120\%$	58,04	61,27	63,10

По полученным данным, которые представлены в таблице 10, наблюдается на протяжении всего анализируемого периода соблюдение нормативов ликвидности. Эффективное управление ликвидностью позволило банку ВТБ сократить избыток нормативной ликвидности, увеличив кредитный портфель и снизив стоимость привлекаемых ресурсов. ПАО «ВТБ» осуществляет ежедневный мониторинг и прогноз нормативов ликвидности на краткосрочную и долгосрочную

перспективу, не допуская при этом избытка нормативной ликвидности при одновременном выполнении как обязательных нормативов Банка России, так и внутренних лимитов.

Проведенный анализ риска кредитов ПАО «ВТБ», выданных физическим лицам, и анализ просроченных ссуд по потребительским кредитам показали, что кредитование на потребительские нужды, преобладающее в структуре потребительского кредитного портфеля, в наибольшей степени подвержено риску невыполнения договорных обязательств со стороны заемщика.

2.3 Мероприятия по снижению риска потребительского кредитования

Банкам для предотвращения ухудшения качества активов необходимо постоянно совершенствовать управление рисками. В современных условиях экономики банкам требуется расширение объемов навыков управления кредитами, в частности кредитными рисками, и разработать подробно методики управления рисками и методы их осуществления.

Итак, целью управления кредитными рисками ПАО «ВТБ» является их снижение.

Основные методы и подходы управления кредитным риском в Банке определяется в Политике управления кредитным риском и в Политике по управлению кредитными рисками.

Кредитный риск зависит как от внешних факторов (состояние экономической среды, кредитоспособность клиентов, рыночная стоимость обеспечения), так и от внутренних (качество кредитной политики и уровень организации кредитования, в том числе возможность ошибочных действий кредитных работников и злоупотреблений).

Основной проблемой кредитования физических лиц является ухудшение финансового положения заемщика и как следствие увеличение просроченной задолженности по потребительским кредитам.

Таблица 11 – Сумма просроченной ссудной задолженности по потребительским кредитам ПАО «ВТБ»

В тысячах рублей

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Просроченная задолженность по потребительским кредитам	17 474 866	25 235 276	29 155 901

Из таблицы 11 видно, что на протяжении всего анализируемого периода происходит увеличение просроченной ссудной задолженности по потребительскому кредитованию. Следовательно, происходит увеличение кредитного риска банка. Для решения данной проблемы банку необходимо разработать мероприятия по снижению кредитного риска. Такими мероприятиями могут быть:

- страхование;
- рефинансирование;
- пролонгация;

1) Страхование – это совокупность видов кредитования, которые предусматривают выплату страховой компанией возмещения в том случае, когда заемщик не выполнит свои обязательства по возврату кредита и (или) процентов за пользование кредитом по определенным в договоре страхования причинам. В качестве страхователя выступает банк-кредитор. Объектом страхования выступает ответственность заемщика перед банком. Страхование риска невозврата кредита является одним из распространенных способов по обеспечению возвратности кредита.

- Выделяют следующие страховые риски:
- Смерть застрахованного по любой причине в течении срока страхования
- Наличие у застрахованного инвалидности первой группы по любой причине в течении срока страхования

– Временная утрата застрахованным общей трудоспособности в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования.

– Недобровольная потеря работы.

Целью такого страхования является снижение или полное устранения рисков невозврата кредита в случае неплатежеспособности должника.

2) Рефинансирование – процедура, которая предусматривает передачу ссудной задолженности одним банком другому, по заявлению заемщика, т.е. получение нового денежного займа на погашение одного или нескольких имеющихся кредитов.

При этом, если новый кредит получен в том же банке, что и погашаемый, без включения дополнительных договоров с другими организациями, такая схема будет являться реструктуризацией. Рефинансирование бывает двух видов: принудительное (если банк кредитор продал права требования долга другому банку) или добровольное (когда инициатором выступает заемщик).

Рефинансирование подразумевает собой частичное погашение заемщиком основного тела долга, после чего остаточная часть ссудной задолженности переходит к другому банку.

Проанализируем плюсы и минусы рефинансирования для каждого субъекта:

Плюсы:

Для банка-кредитора:

- 1) снижение просроченной задолженности;
- 2) снижение кредитного риска;
- 3) увеличение ликвидности;
- 4) сокращение количества проблемных кредитов.

Для банка, который предоставляет рефинансирование:

- 1) получение нового клиента;
- 2) получение прибыли с процентов переплаты на новый кредит;

3) предложение заёмщику какие-либо своих продуктов, после погашения кредита.

Для заемщика:

- 1) возможность получения других более выгодных условий кредитования;
- 2) возможность уменьшения ежемесячного платежа;
- 3) изменение изначальных условий кредита, которые уже не удовлетворяют (новый график, другой срок, иная сумма ежемесячного платежа и т.д);
- 4) Возможность избавления от накопленных долгов за просрочки без взыскательных мероприятий (долг включается в новый кредит);
- 5) Возможность сохранения хорошей кредитной истории.

Минусы:

Для банка кредитора:

- потеря клиента;
- утрата прогнозной прибыли из-за досрочного погашения кредита;
- потеря новых заёмщиков в связи с наличием более выгодных условий у сторонних банков.

Для банка, предоставляющего рефинансирование:

- риск неоплаты займа и получения убытков;
- дополнительные проблемы по взысканию вплоть до привлечения судебных инстанций, в случае если заемщик будет нарушать кредитный договор.

Для заемщика:

- процедура оформления кредита придется проходить заново (собирать документы, отстаивать очереди, ждать решений);
- за оформление нового кредитного договора взыскивается комиссия банка;
- при оформлении договора, тем более на выгодных условиях, банк постарается включить страховку;
- выгода данного мероприятия может оказаться совсем незначительной.

Большим минусом для банка-контрагента является отток клиентов

3) Пролонгация – это услуга, предоставленная банком, при которой заемщик может изменить условия кредитного договора, т.е. изменить срок и ежемесячный платеж по кредиту. Пролонгация кредита является одним из видов реструктуризации.

Пролонгация срока кредита напрямую зависит от таких критериев как:

- размер зарплаты, которую клиент получает ежемесячно;
- стабильность выплаты долга;
- наличие или отсутствие дополнительного заработка.

Плюсами и минусами пролонгации кредита является:

Для банков:

- 1) увеличение прибыли по процентам;
- 2) снижение просроченной задолженности;
- 3) снижение кредитного риска;
- 4) сохранение клиентской базы;

Для заемщика:

- 1) уменьшение ежемесячного платежа;
- 2) сохранение положительной кредитной истории;
- 3) бесплатное переоформление кредитного договора;
- 4) отсутствие или списание неустоек за просрочки, если таковые были.

Минусы:

Для банка:

- 1) бесплатное переоформление документов;
- 2) риск, того что клиент продолжит нарушать кредитный договор.

Для заемщика:

- 1) увеличение переплаты;
- 2) увеличение срока погашения задолженности;
- 3) кредитор запрашивает доказательства веских причин на изменение условий договора.

Пролонгация является для потребительского кредитования оптимальным вариантом снижения просроченной задолженности. Следовательно, за счет пролонгации долга снижается сумма просроченной задолженности и кредитный риск также снижается, увеличиваются доход по процентам. Банки получают двойную прибыль при пролонгации долга.

В выпускной квалификационной работе произведем расчет экономической эффективности по пролонгации долга.

Пример: Физическое лицо берет потребительский кредит на сумму 700 000 рублей. Сроком на 5 лет под 12,9% годовых. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 15 891 рублей. Затраты на обучение одного сотрудника равны 15 000 рублей. Через 1 год клиент в связи с ухудшением финансового состояния решает пролонгировать задолженность еще на 3 года. Нормативный коэффициент экономического эффекта равен 25%. Расчет представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Данные для расчета экономического эффекта

Параметры кредита	Первоначальные условия кредита	Условия кредита с пролонгацией на 3 года
Сумма кредита	700 000 руб.	593 450 руб.
Процентная ставка,	12,9%	12,9%
Срок	5 лет	7 лет
Ежемесячный платеж	15 891 руб.	10 764 руб.
Затраты на обучение сотрудника	-	15 000 руб.
Доход банка	253 480 руб.	386 256 руб.

Экономический эффект определяется по формуле 3:

$$E_c = (D_1 - D_0) - 3 \cdot K, \quad (3)$$

где E_c – суммарный экономический эффект;

D_1 – доход после проведенных мероприятий;

D_0 – доход до проведенных мероприятий;

3 – затраты банка на обучение 1 сотрудника банка;

K – нормативный коэффициент (в отрасли банка равен 25%).

$$E_c = (386\,256 - 253\,480) - 15\,000 \cdot 0,25 = 129\,026 \text{ рублей}$$

Экономический эффект от проведения одной пролонгации задолженности банком равен 129 026 рублей.

Далее определим среднегодовой экономический эффект по формуле 4:

$$E_{\text{ср}} = \frac{E_{\text{с}}}{\text{Срок дополнительной пролонгации}} \quad (4)$$

$$E_{\text{ср}} = \frac{129\,026}{3} = 43\,008 \text{ рублей} \quad (5)$$

Годовой экономический эффект равен 43 008 рублей. При условии того, что пролонгацию проводит один сотрудник банка.

Данное мероприятие по снижению риска увеличит доход банка и тем самым поможет снизить просроченную задолженность по потребительскому кредитованию, т.е. снизит кредитный риск.

По проведенному расчету экономического эффекта хотелось бы отметить, что банку необходимо обратить внимание на решение проблемы с кредитным риском, а именно с просроченной задолженностью по потребительскому кредитованию. Если не предпринять эффективные меры по сокращению просроченной задолженности, но она так и будет продолжать расти из года в год.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования в выпускной квалификационной работе можно сделать следующие выводы.

потребительское кредитование является одним из главных направлений деятельности банков. Кредитные операции служат ценным доходообразующим фактором в работе российских банков. Потребительский кредит – это сумма денежных средств, переданных кредитной организацией (чаще всего, банком) на конкретных условиях физическому лицу для покупки определенных товаров или услуг. Кредиты предоставляются населению в целях удовлетворения его потребительских нужд и отличается от кредитов, выдаваемых организациям для производственных целей, по составу участников сделки, объектам, условиям предоставления, размеру процента и др. Кредит позволяет ускорить получение населением некоторых благ (товаров, услуг), которые оно смогло бы получить только в будущем – при условии накопления суммы денежных средств, которая необходима для приобретения данных товарно-материальных ценностей или услуг, строительства.

Для любого банка потребительское кредитование является одним из самых рискованных видов кредитования. Под банковским риском понимается вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций.

Валюта баланса ПАО «ВТБ» за анализируемый период составила 9 631 237 978 тыс. руб. На протяжении всего анализируемого периода наблюдается увеличение чистой ссудной задолженности это говорит о том, что кредитная политика банка направлена на размещение своих средств в виде кредитов, т.е. банк нацелен на увеличение своего кредитного портфеля. также наблюдается увеличение денежных средств. Наибольшую долю в процентных доходах занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся

кредитными организациями. Это может свидетельствовать о расширении банка своего присутствия на рынке кредитования, т.е. банк основную сумму дохода получает от процентов по предоставленным кредитам, но также может говорить об увеличении риска невозврата.

Центральным Банком Российской Федерации устанавливаются нормативы, которые представлены в Инструкции Банка России от 3.12.2012 г. №139-И об обязательных нормативах банка. Проведя расчеты можно сказать что полученные значения соответствуют оптимальному значению. Можно сделать вывод об эффективной деятельности, а также о стабильном и устойчивом финансовом состоянии ПАО «ВТБ» на 01.01.2018 г.

По результат анализа кредитования физических лиц наибольшую долю занимают потребительские кредиты, на протяжении всего периода наблюдается увеличение с 92,56% до 93,29% и составляет в 2017 году 245 794 280 тысяч рублей. Подобная тенденция обусловлена ростом популярности краткосрочных потребительских кредитов как наиболее распространенной и обеспечивающей динамику развития рынка банковских услуг формы займа населению. Но не стоит забывать, что данный вид кредитования в наибольшей степени подвержен риску невыполнения обязательств со стороны заемщика.

В результате анализа просроченной задолженности наблюдается рост просроченной задолженности по потребительскому кредитованию с 17 474 866 тысяч рублей в 2015 году до 29 155 901 тысяч рублей в 2017 году.

Увеличение просроченной задолженности может проявляться в основном из-за снижения реальных располагаемых доходов населения, в следствии чего отсутствует возможность обслуживать свои долги, а потом и вообще претендовать на получение банковского кредита.

Структура кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по группам риска показала, что преобладают стандартные и нестандартные ссуды.

Проведя расчёт коэффициентов кредитного риска можно сделать вывод, что наименьший коэффициент резерва наблюдается в 2017 году, это означает, что

наибольшая степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд наблюдается именно в этот год. Наименьший коэффициент проблемности кредитов наблюдается также в 2017 году, наибольший – в 2015 году, что свидетельствует об уменьшении доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности, однако в целом структура кредитного портфеля не превышает допустимый уровень проблемности кредитов.

При анализе ликвидности риска были рассчитаны норматив мгновенной ликвидности, норматив текущей ликвидности и норматив долгосрочной ликвидности, все полученные значения соответствуют нормативам.

Проведенный анализ риска кредитов ПАО «ВТБ», выданных физическим лицам, и анализ просроченных ссуд по потребительским кредитам показали, что кредитование на потребительские нужды, преобладающее в структуре потребительского кредитного портфеля, в наибольшей степени подвержено риску невыполнения договорных обязательств со стороны заемщика.

Банкам для предотвращения ухудшения качества активов необходимо постоянно совершенствовать управление рисками. В современных условиях экономики банкам требуется расширение объемов навыков управления кредитами, в частности кредитными рисками, и разработать подробно методики управления рисками и методы их осуществления.

Основной проблемой кредитования физических лиц является ухудшение финансового положения заемщика и как следствие увеличение просроченной задолженности по потребительским кредитам. Для решения данной проблемы банку было предложено разработать мероприятия по снижению кредитного риска.

По проведенному анализу можно отметить, что на протяжении анализируемого периода наблюдается увеличение доли просроченной задолженности по потребительскому кредитованию. Банку рекомендуется обратить внимание на решение проблем относительно просроченной ссудной задолженности. Для решения проблем с просроченной задолженностью банка,

необходимо обратить внимания на мероприятия, направленные на решение этой проблемы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395-1 (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018)

2 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ /Л.П. Афанасьева, В.И. Богатырев, Н.Г. Журкина. – М.: Весь мир, 2016. – 455с.

3 Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ

4 Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков»

5 Баканов, М. И., Теория экономического анализа / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2013. 416 с.

6 Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/ Г. Н. Белоглазова, Л. П.

7 Кроливецкая; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2014. – 652 с.

8 Белозеров С.А., Мотовилов О.В. Банковское дело: учебник. – М.: Проспект, 2016. – С. 203.

9 Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования (2-е изд). Управленческая методическая разработка. – «БДЦ-пресс», 2013 г.

10 Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие. – М.: КноРус, 2016. – С, 172.

11 Варламова Т.П., Варламова М.А. Управление рисками потребительского кредитования // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – № 7-7. – С. 18.

12 Васильева, М.В. Макроэкономические функции потребительского кредита в современной экономике России / М.В. Васильева, Н.М. Тарабаева, Е.В. Емельянов // Символ науки. – 2016. – № 6–1. – С. 154–157.

13 Галанов, В.А. Основы банковского дела / В.А. Галанов. – М.: ИНФРА–М, 2015. – 432с.

14 Грачев Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: НОРМА, 2013. – С. 96.

15 Едророва В.Н. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика / В.Н. Едророва // Финансы и кредит. – 2014. – № 2. – С.10–12.

16 Елисеев О.Е. Управление рисками в контрактации [Электронный ресурс] // Информационно-экономические аспекты стандартизации и технического регулирования: Научный интернет-журнал. 2012 – № 3(7). Режим доступа http://iea.gostinfo.ru/files/2012_03/2012_03_15.pdf

17 Жарковская, Е. П. Банковское дело / Е. П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2012.

18 Жукова Е.Ф. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М. : Юрайт, 2012. – С. 68

19 Иода, Е. В., Мешкова Л. Л., Болотина Е. Н. Классификация банковских рисков и их оптимизация / Е. В. Иода, Л. Л. Мешкова., Е. Н. Болотина. Под общ. ред. проф. Е. В. Иода. – 2-е изд., испр., перераб. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2012. 120 с.

20 Киреев В.Л. Банковское дело: учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2012. – С. 72.

21 Коваленко, О. Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация // Азимут научных исследований: экономика и управление. -2013. -№ 3. – С.11–14.

22 Ковтун, Р.С. Комплексный механизм организации потребительского кредитования в коммерческом банке: автореферат дис. канд. экон. наук. – Екатеринбург, 2008. – 26с.

23 Костюченко, Наталья Сергеевна. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. – СПб.: ИТД «Скифия», 2010.- 440 с.

24 Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая. – М.: КноРус, 2013. – 564с.

25 Лаврушина О.И. Банковское дело: учебник для вузов по экон. специальности. – 11-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – С.

26 Леонтьев В. Е. К вопросу о сущности и классификации банковских рисков // Управленец – Уральский государственный экономический университет (Екатеринбург). –2014. -№ 1(47). – С. 26 – 35.

27 Официальный сайт ПАО ВТБ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>

28 Официальный сайт Центрального банка РФ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

29 Тавасиев, А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское законодательство: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков – М.: Инфра-М, 2012. – 656 с.

30 Тен В. В., Герасимов Б. И.. Экономические основы стабильности банковской системы России: Учебное пособие. / В. В. Тен, Б. И. Герасимов. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2013. 308 с.

31 Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2014. – 512 с.

32 Финансово-кредитный словарь / под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 1166 с.

33 Хорин, А.Н. Оценка предпринимательского риска // Бух. учет. 1994 5 С. 15-21.

34 Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для бакалавров. – М.: Юрайт, 2012. – С. 158.

35 Четвериков, В. В 2009 году банкам лучше «законсервировать» бизнес // Банковское обозрение. 2009. №1. С.13.

36 Шевчук, Д.А. Кредиты физическим лицам: Технологии получения / Д.А.Шевчук. – М.: АСТ,2014. – 197с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Таблица А.1 – Бухгалтерская отчетность ПАО «ВТБ»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации:
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13	269017303	154050645
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13	107043542	83352985
12.1	Обязательные резервы		61497320	60383585
13	Средства в кредитных организациях	13	176640931	133138285
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	426672412	439176327
15	Чистая ссудная задолженность	15	6541830546	6414815254
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1347174873	1188816321
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	889028225	819041596
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	0	351033777
18	Требования по текущему налогу на прибыль	27	57205	50
19	Отложенный налоговый актив	27	54347991	12457323
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	329850104	312122697
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	19	378603071	340024252
113	Всего активов		9631237978	9428987916
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	69267204	1054370634
115	Средства кредитных организаций	20	1784649050	1590754517
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	5975144672	5108689354
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	21	624466128	539574453
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	83682104	80068328
118	Выпущенные долговые обязательства	22	154239037	105711719
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	27	2281702	453979
120	Отложенные налоговые обязательства	27	9618261	7848520
121	Прочие обязательства	23	115636027	106903201
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	16342785	16794963
123	Всего обязательств		8210860842	8071595215

Продолжение приложения А

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	25	651033884	651033884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	132557	0
126	Эмиссионный доход	25	439401101	439401101
127	Резервный фонд		13375359	9920942
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	31	10608685	-15648369
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31	18006928	20178785
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		186815560	183418013
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16	101268176	69088345
135	Всего источников собственных средств		1420377136	1357392701
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		7948431782	4842681508
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1177435596	822572813
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



[Handwritten signature]

А. Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

[Handwritten signature]

С. П. Емельянова

26.03.2018

Продолжение приложения А

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тис. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	74 423 040	104 536 727
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	131 980 937	58 786 109
2.1	Обязательные резервы		34 753 047	40 696 151
3	Средства в кредитных организациях	12	114 370 022	180 959 737
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	591 253 172	885 563 729
5	Чистая ссудная задолженность	14	6 521 843 700	5 581 474 920
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1 249 972 433	1 019 496 757
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	867 165 170	773 870 559
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	340 989 643	102 595 918
8	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Отложенный налоговый актив	26	18 378 126	36 538 872
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	88 709 022	74 592 943
11	Прочие активы	18	262 681 141	250 878 451
12	Всего активов		9 394 601 286	8 295 424 213
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1 519 255 171	1 731 883 564
14	Средства кредитных организаций	19	1 664 888 142	1 497 292 773
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	4 520 889 043	3 524 407 151
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20	44 104 334	25 996 198
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	87 480 967	141 248 517
17	Выпущенные долговые обязательства	21	202 425 150	239 673 930
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	26	21 358 145	34 788 821
20	Прочие обязательства	22	89 376 616	171 101 735
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	6 899 352	6 772 695
22	Всего обязательств		8 112 572 586	7 347 169 186

Окончание приложения А

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	24	651 033 884	343 643 384
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
25	Эмиссионный доход	24	439 401 101	439 401 101
26	Резервный фонд	7	7 463 961	6 480 271
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-49 776 880	-40 391 756
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		12 931 107	9 312 139
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		171 835 907	170 136 088
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	49 139 620	19 673 800
31	Всего источников собственных средств		1 282 028 700	948 255 027
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 930 732 439	4 989 909 071
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		755 718 191	917 411 205
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер

1 апреля 2016 г.

О.А. Авдеева

Приложение Б

Таблица 1.Б – Отчет о финансовых результатах ПАО «ВТБ»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период,	Данные за соответствующий период прошлого
			тыс. руб.	года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		672431066	721941130
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45243860	63582544
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		553887442	560629657
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		73299764	97728929
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		468588653	540589538
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		110333561	148879539
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		348938403	381476280
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		9316689	10233719
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		203842413	181351592
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	-117939342	-61795081
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-23270656	-8957889
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85903071	119556511
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9195312	-68205904
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-385368	-523512
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24014187	3188086
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		78170	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-50146933	-139732053
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6389968	190261448
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		14448219	-22228649
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		53238141	46402014
14	Комиссионные доходы		32489815	29225107
15	Комиссионные расходы		4631386	4177962
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26	20898120	-11646758
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	26	66503	148263
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	3331274	195860

Продолжение приложения Б

119	Прочие операционные доходы	17	19428034	22320210
120	Чистые доходы (расходы)		201537191	164782661
121	Операционные расходы	17	128588605	82906315
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		72948586	81876346
123	Возмещение (расход) по налогам		-28319590	12788001
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		101268176	69088345
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	16	101268176	69088345

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		101268176	69088345
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58746	8769577
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	31	58746	8769577
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	2230603	1521899
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2171857	7247678
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		25796191	30308211
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	31	25796191	30308211
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	-460863	-3820300
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26257054	34128511
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24085197	41376189
110	Финансовый результат за отчетный период		125353379	110464534

Президент-Председатель Правления



[Handwritten signature in blue ink]

А. Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

[Handwritten signature in blue ink]

С. П. Емельянова

26.03.2018

Продолжение приложения Б

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43 стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		636 297 161	416 463 786
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		88 075 146	103 338 998
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		445 967 290	275 607 557
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		102 254 725	37 517 231
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		534 652 203	325 491 562
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		215 817 831	139 629 001
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		301 659 982	164 156 738
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		17 174 390	21 705 823
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		101 644 958	90 972 224
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	25	-54 928 299	-97 501 253
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5 308 055	-26 129 910
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		46 716 659	-6 529 029
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54 733 862	44 128 091
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 898 393	5 849 837
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		574	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-26 034 135	52 216 139
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-25 799 412	-109 515 355
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	35	50 599 744	69 832 305
12	Комиссионные доходы		21 302 908	23 406 845
13	Комиссионные расходы		3 984 120	4 378 211
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-11 137 808	-31 370 537
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	-49 255	-23 961
16	Изменение резерва по прочим потерям	25	-6 093 266	5 172 443
17	Прочие операционные доходы		209 522 817	151 642 709
18	Чистые доходы (расходы)		312 676 961	200 431 276

Окончание приложения Б

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
18	Чистые доходы (расходы)		312 676 961	200 431 276
19	Операционные расходы		253 943 067	184 034 522
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		58 733 894	16 396 754
21	Возмещение (расход) по налогам	26	9 594 274	-3 277 046
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		49 139 620	19 673 800
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		49 139 620	19 673 800

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин



М. П.

Главный бухгалтер



О. А. Авдеева

1 апреля 2016 г.

Приложение В

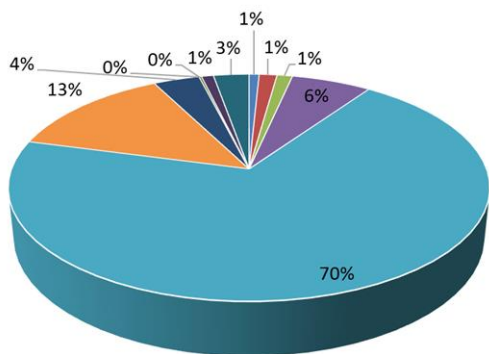
Таблица 1.В – Классификация потребительских кредитов

Признаки классификации	Виды потребительского кредита
По объектам кредитования	<ul style="list-style-type: none"> – неотложные нужды; – на строительство и приобретение жилья; – под залог ценных бумаг; – капитальный ремонт домов, их газификацию и присоединение к сетям водопровода и канализации; – на медицинские услуги; – на покупку автотранспорта; – на обучение; – на установку телефона
По субъектам кредитной сделки	<p>а) по виду кредитора – ссуды предоставляемые:</p> <ul style="list-style-type: none"> – банком; – торговыми организациями; – частными лицами, виде частных потребительских ссуд; – кредитными учреждениями небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.); – организации и предприятия, в которых работают заемщики. <p>б) по виду заемщика – ссуды предоставляемые:</p> <ul style="list-style-type: none"> – всем слоям населения; – разным возрастным группам; – разным социальным группам; – группам заемщиков, различающихся по уровню доходов, кредитоспособности, платежеспособности; – студентам; – молодым семьям; – пенсионерам и т.д.
По целевому назначению	<ul style="list-style-type: none"> – Целевые: кредиты на улучшение жилищных условий, образовательные кредиты, кредиты на приобретение товаров длительного пользования, кредиты на отдых и лечение; – Нецелевые: овердрафт, кредиты на неотложные нужды.
По срокам предоставления	<p>а) срочные:</p> <ul style="list-style-type: none"> – краткосрочные кредиты на срок до 1 года; – среднесрочные кредиты на срок от 1 до 3 лет; – долгосрочные кредиты на срок более 3 лет. <p>б) бессрочные:</p> <ul style="list-style-type: none"> – предоставляются на неопределенный срок, с тем условием, что кредитополучатель должен погашать кредит по первому требованию банка, если такого требования нет в договоре, то заемщик погашает задолженность по своему усмотрению.

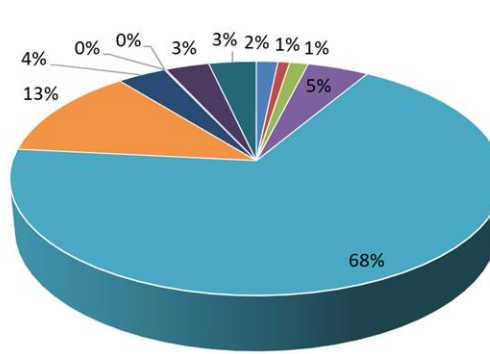
Окончание приложения В

Признаки классификации	Виды потребительского кредита
------------------------	-------------------------------

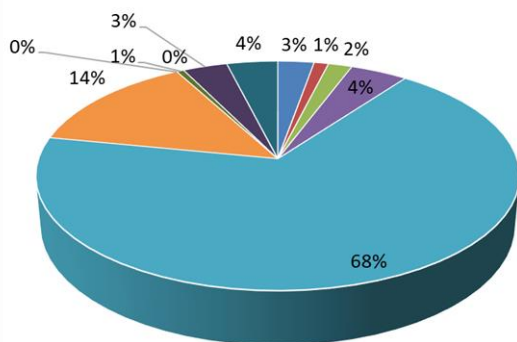
По способу предоставления	<ul style="list-style-type: none"> – овердрафт по лицевому счету; – выдаваемые кредиты наличными; – зачисляемые кредиты на ссудный счет в порядке единовременного зачисления; – перечисляемые кредиты торговой организации в рамках «связанного кредитования».
По размеру кредита	<ul style="list-style-type: none"> – Мелкие до 20 тыс. руб. – Средние от 20 до 200 тыс. руб. – Крупные свыше 200 тыс. руб.
По условиям предоставления	<ul style="list-style-type: none"> – единовременный (предоставляется однократно на приобретение одного наименования товара или услуги); – возобновляемый (получение денежных средств не сразу, а в течении времени, определенного кредитным договором).
По порядку предоставления	<ul style="list-style-type: none"> – предоставляемые кредиты на общих основаниях; – экспресс – кредитование; – кредитование сотрудников предприятия – клиента банка; – кредитора.
По обеспечению	<ul style="list-style-type: none"> – обеспеченные кредиты залогом, гарантиями и т.д.; – необеспеченные (бланковые) кредиты.
По порядку погашения	<ul style="list-style-type: none"> – кредит с разовым погашением (текущие счета, которые были открыты клиентами на срок от 1 до 1,5 месяца); – кредит с рассрочкой платежа: равномерное погашение (ежемесячно, ежеквартально) и неравномерное погашение (сумма платежа меняется).
По методу взимания процентов	<ul style="list-style-type: none"> – ссуды с удержанием процентов предоставления; – ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита; – ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении срока кредитования; – ссуда с аннуитетным платежом.
По валюте	<ul style="list-style-type: none"> – национальной валюте; – ссуды в иностранной валюте; – ссуды, предоставляемые в нескольких валютах.



На 01.01.2016 г.



На 01.01.2017 г.



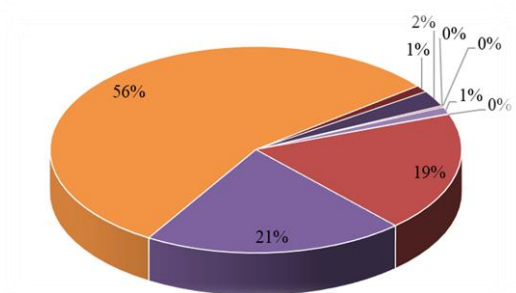
На 01.01.2018 г.

- Денежные средства
- Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации
- Средства в кредитных организациях
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Чистая ссудная задолженность
- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- Требования по текущему налогу на прибыль
- Отложенный налоговый актив
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
- Прочие активы

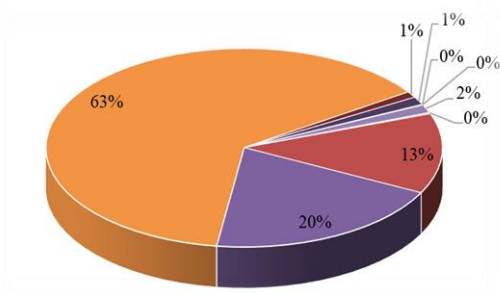
Рисунок Г.1 - Структура актива баланса ПАО «ВТБ»

Таблица 1.Д – Классификация банковских рисков

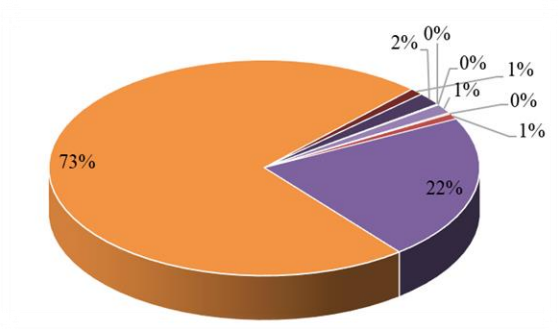
Классификация	Виды рисков
По уровню риска	Риск на микроуровне отношений Риск на макроуровне отношений
По характеру банковского продукта, услуг и операций	Расчетный риск; Кредитный риск; Валютный риск; Операционный риск; Риск по забалансовым операциям.
По степени обеспечения устойчивости развития банка	Риск несбалансированной ликвидности; Процентный риск; Риск потери доходности; Риск потери конкурентоспособности; Риск капитальной базы Риск-менеджмент.
По факторам, образующим риск	Внешние риски (экономические, политические, социальные, географические, демографические и др.); Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, которые связаны с активами и пассивами банка, а также с качеством управления и реализацией финансовых услуг);
По сфере и масштабу действия риска	Риск, исходящий от страны; Риск, связанный с деятельностью определенного типа банка; Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности; Риск, исходящий от банковских операций.
По времени возникновения	Текущие риски; Ретроспективные риски; Перспективные риски.
По степени зависимости от банка	Риск, зависимый от деятельности банка; Риск, не зависимый от деятельности банка
По виду банка	Риск отраслевого банка; Риск специализированного банка.
По величине риска	Низкие риски; Умеренные риски; Полные риски.
По составу клиентской базы	Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов; Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов
По характеру учета операций	Риск по балансовым операциям; Риск по внебалансовым операциям.
По методу расчета	Комплексные (оценка и прогнозирование величины риска банка, а также соблюдение экономических нормативов ликвидности банка) Частные (создание шкалы коэффициентов риска или взвешивание риска по некоторым банковским операциям)
По возможности управления рисками	Открытые (не подлежат регулированию) Закрытые (подлежат регулированию)



На 01.01.2016 г.



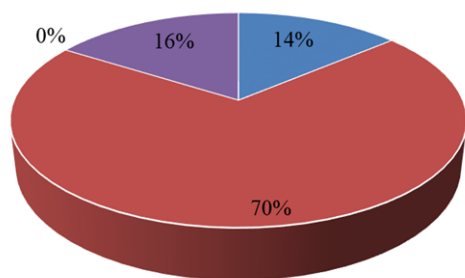
На 01.01.2017 г.



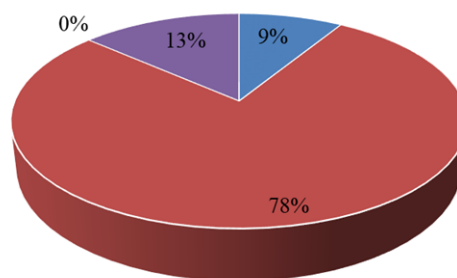
На 01.01.2018 г.

- Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
- Средства кредитных организаций
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Выпущенные долговые обязательства
- Обязательство по текущему налогу на прибыль
- Отложенное налоговое обязательство
- Прочие обязательства
- Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

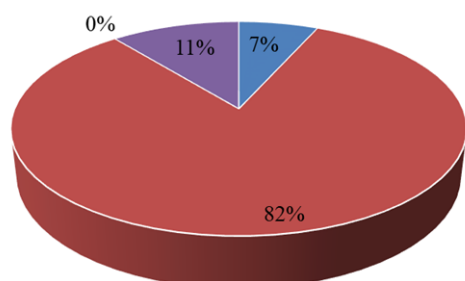
Рисунок Е.1 - Структура пассива баланса ПАО «ВТБ»



На 01.01.2016 год



На 01.01.2017 год



На 01.01.2018 год

- От размещения средств к кредитным организациям
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями
- От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)
- От вложений в ценные бумаги

Рисунок 1.Ж – Структура процентных доходов ПАО «ВТБ»