

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.

Минимизация риска ипотечного кредитования в современных условиях
конкуренции на рынке банковских услуг на примере ПАО «ВТБ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.565.ВКР

Руководитель работы,
к.э.н., доцент кафедры
_____ Л.И. Макарова
« ___ » _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ЭУ–445
_____ Е.А. Безукладникова
« ___ » _____ 2018 г.

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

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Безукладникова Е.А. Минимизация риска ипотечного кредитования в современных условиях конкуренции на рынке банковских услуг на примере ПАО «ВТБ». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ – 445, 117 с., 13 ил., 28 табл., библиограф. список – 47 наим., 15 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью минимизации кредитного риска ипотечного кредитования в современных условиях конкуренции на рынке банковских услуг на примере ПАО «ВТБ».

В первой главе работы рассмотрен кредитный риск в банковском риск-менеджменте. Проанализирован ряд методологических подходов к оценке кредитного риска, каждый из которых включает в себя набор приемов и способов управления кредитным риском.

Вторая глава работы посвящена изучению деятельности ПАО «ВТБ». Проведен финансовый анализ деятельности банка за 2014–2017 гг. Кроме того, проведен анализ кредитного портфеля банка, а также анализ ипотечного кредитования на величину кредитного риска. В ходе работы выявлено, что величина кредитного риска в кредитном портфеле банка не соответствует оптимальному значению. Предложены рекомендации по минимизации кредитного риска в ипотечном кредитовании. Произведен расчет экономических выгод от предложенных рекомендаций.

В заключении подведены итоги работы.

ANNOTATION

Bezukladnikova E.A. Minimizing the risk of mortgage lending in the current conditions of competition in the banking services market by the example of PJSC «VTB». – Chelyabinsk: SUSU, EU – 445, 117 pp., 13 ill., 28 tables, b. l. – 47 names, 15 applications.

Graduation qualification work was carried out with the aim of minimizing the credit risk of mortgage lending in the current conditions of competition in the banking services market by the example of PJSC «VTB».

In the first chapter of the paper, credit risk in banking risk management is considered. A number of methodological approaches to the assessment of credit risk are analyzed, each of which includes a set of methods and methods for managing credit risk.

The second chapter of the work is devoted to the study of the activities of PJSC "VTB". A financial analysis of the bank's activities for 2014-2017 was carried out. In addition, an analysis of the loan portfolio of the bank, as well as analysis of mortgage lending for credit risk. The input of the work revealed that the amount of credit risk in the bank's loan portfolio does not correspond to the optimal value.

In the second chapter, recommendations are proposed for minimizing credit risk in mortgage lending and for the bank's loan portfolio. A calculation of the economic benefits of the proposed recommendations was made.

In conclusion, the results of the work are summed up.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОГО РИСКА В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ.....	10
1.1 Кредитный риск в банковском риск-менеджменте.....	10
1.2 Методы минимизации кредитного риска в процессе ипотечного кредитования.....	17
1.3 Оценка кредитоспособности заёмщика в системе минимизации кредитного риска.....	24
2 АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В ИПОТЕЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ».....	36
2.1 Экономическая характеристика банка.....	36
2.2 Анализ кредитного риска в кредитном портфеле банка.....	46
2.3 Рекомендации по совершенствованию минимизации риска ипотечного кредитования на примере ПАО «ВТБ».....	56
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	81
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	85
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	90

ВВЕДЕНИЕ

В стабилизации и обеспечении роста экономики важную роль играет банковский сектор и непосредственно операции кредитования населения. Эффективность проведения данных операций во многом зависит от разработанных и принятых в банке инструментов регулирования действия кредитных программ.

Одним из ведущих моментов в банковской деятельности является оценка и минимизация кредитного риска при принятии кредитных решений, т.к. именно кредитный риск является наиболее значимым среди банковских рисков.

Кредитный риск – возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности заемщиков исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск может возникнуть по каждой отдельной ссуде, предоставленной банком, или по всему кредитному портфелю банка (совокупный кредитный риск).

Успешное решение проблемы оптимизации соотношения «прибыльность – риск», при осуществлении кредитных операций, во многом определяется применением эффективного кредитного механизма. Однако любое кредитование связано с определенным риском, тем более в условиях развивающейся рыночной экономики. Особого внимания заслуживает процесс минимизации кредитного риска, от его качества зависит успех работы банка.

Обострение конкуренции между финансовыми институтами влекут за собой необходимость познания и применения на практике позитивного опыта управления банковскими рисками, который накоплен банками в развитых странах.

Актуальность и существующие проблемы в минимизации кредитного риска в банке определили цель выпускной квалификационной работы – разработать рекомендации для минимизации кредитного риска ипотечного кредитования в современных условиях конкуренции на рынке банковских услуг на примере ПАО «ВТБ».

Для достижения поставленной цели были определены следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность кредитного риска, а также методы минимизации кредитного риска в ипотечном кредитовании;
- оценить финансовое состояние банка, в том числе кредитный портфель банка;
- разработать рекомендации по совершенствованию минимизации кредитного риска в ипотечном кредитовании.

Объект исследования – ПАО «ВТБ».

Методической основой послужили работы российских и зарубежных ученых и экономистов в области изучения банковских рисков.

В научной литературе тема кредитных рисков получила широкое распространение. Большой вклад в изучение банковских рисков внесли П.П. Ковалев, В.В. Жариков, М.Л. Кричевский, О.И. Лаврушин. Среди зарубежных исследователей можно отметить работы Й.В. Бернар и Ж.К. Колли.

Для написания практической части исследования была использована официальная финансовая отчетность банка, а также, федеральные законодательные акты, нормативные документы, регулирующие деятельность коммерческих банков. Бакалаврская работа состоит из введения, заключения, трех глав и библиографического списка.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОГО РИСКА В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

1.1 Кредитный риск в банковском риск-менеджменте

Современные условия интеграции российской банковской системы в мировую экономику приводят все к большему возрастанию значения банковской деятельности в экономике страны. Кредитные организации, как основные финансовые институты, напрямую воздействуя на макроэкономические процессы, вызывают необходимость их жесткого регулирования и контроля. В первую очередь, это касается регулирования рискованности банковской деятельности.

В широком смысле под риском подразумевается неопределенность в отношении наступления того или иного события в будущем. В банковском деле риск означает вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка. Система банковских рисков включает значительное число их видов, представленное в различных классификациях.

Кредитные операции банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Таким образом, основным банковским риском, особенно в российской практике, является кредитный риск.

В настоящее время в экономической литературе не сформировалось единого мнения о понятии кредитного риска, не создана общепринятая и одновременно исчерпывающая классификация кредитных рисков, существует проблема недостаточности систематизации и интеграции понятийного и классификационного аппарата теории кредитных рисков. Подходы к определению кредитного риска распределились аналогично подходам, определяющим категорию «риск» с единственным отличием: большинство авторов, связывают кредитный риск с возможными убытками по кредитной операции. Трактовки термина «кредитный риск» различных авторов представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Определения кредитного риска, представленные разными авторами

Автор	Определение
Ю.А. Бабичева	«Кредитный риск – существующий для кредитора риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему» [7].
В.В. Жариков	«Кредитный риск – это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде» [11].
О.И. Лаврушин	«Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной» [18].
М.Л. Кричевский	«Кредитный риск – потери, обусловленные невозможностью или нежеланием другой стороны платить по своим финансовым обязательствам» [16].
Н.М. Костюченко	«Кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора» [15].
Г.С. Панова	«Кредитный риск – неисполнение заемщиком первоначальных условий кредитного договора, т.е. невозврат (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки» [20].
Й.В. Бернар и Ж.К. Колли	«Кредитный риск как разновидность банковского риска – это непредвиденные обстоятельства, которые могут возникнуть до конца погашения ссуды» [24].
П.П. Ковалев	«Кредитный риск определяется как денежное выражение отклонения фактических результатов от ожидаемых (наступление рискового события) вследствие действия экзогенных и эндогенных факторов как ответной реакции на управленческие решения, связанные с кредитованием и другими банковскими процессами. Сущность кредитного риска проявляется как денежное, стоимостное или нестоимостное отклонение открываемой рискованной кредитной позиции от запланированной банком траектории» [13].
Авторское определение	Кредитный риск – это финансово-экономическое понятие, производное от категории «риск», которое возникает у кредитной организации в следствии неисполнения обязательств, предусмотренных кредитным договором, заемщиком и предусматривающее необходимость его управления посредством различных банковских стратегий, технологий и методик с целью достижения желаемого результата или наименьшего вероятностного отклонения ожидаемых результатов от фактических финансовых итогов.

Таким образом, подходы к определению кредитного риска, описанные выше, значительно сужают данное понятие и не дают возможности раскрыть его природу. Если придерживаться мнения о кредитном риске представленных авторов, то можно сделать следующий вывод: управление кредитным риском сводится исключительно к контролю за заемщиком и выполнением им принятых перед банком обязательств. Помимо этого, из приведенных выше определений следует,

что кредитный риск характерен исключительно для кредитных отношений. П.П. Ковалев, среди вышеперечисленных авторов наиболее полно отразил сущность кредитного риска, а также выделил такие аспекты кредитного риска как изменение стоимости процентных активов и их доходности. Данный автор, подчеркивает именно эти аспекты, т.к. они играют главную роль в причинно-следственных взаимосвязях кредитных рисков с другими банковскими рисками.

Следовательно, в отличие от большинства определений кредитный риск не только не ограничен рамками денежного измерения вероятностного отклонения реальных от прогнозов, базирующихся на финансовых последствиях (убыток, ущерб, банкротство), но и охватывает область извлечения дополнительной незапланированной выгоды (дохода, прибыли) по сравнению с прогнозируемыми рисковыми событиями в условиях преодоления неопределенности в движении ссуженной стоимости.

Другой, но не менее важной, чертой сущности кредитного риска является его асимметричность. В мировой практике оптимальная деятельность банка сводится к осуществлению активных операций, которые гарантируют получение как минимум средней нормы прибыли, а отклонение полученных результатов от оптимальных может привести к снижению прибыльности операции и к уменьшению стоимости определенных активов вплоть до признания их безнадежными.

Еще одной важной чертой кредитного риска является его двойственность, которая выражается в условном разделении кредитного риска на кредитные риски активной операции и риски, связанные с управлением портфелем активных операций. Такое вполне объективно, так как управление кредитными рисками одной сделки и их портфелем различаются как методологически, так и по инструментам управления. По масштабам кредитный риск разделяют на комплексный и частный. Комплексный кредитный риск, охватывает все кредиты, которыми пользуются заемщики, это риск кредитного портфеля, который складывается у коммерческого банка в данный момент по всем выданным

кредитам. Частный, или локальный кредитный риск соотносится с различными отдельными видами кредитов. Особенности кредитных рисков могут быть связаны также с конкретными кредитами. Отсюда – кредитный риск, исходящий от клиента, характера сделки (объекта кредитования), устанавливаемого срока кредитования, обеспеченности кредита. Частный (локальный) кредитный риск здесь несет печать характера конкретной ссуды, имеющей различное качество, зависящее от степени ее надежности [13].

Кредитный риск включает в себя множество элементов. Помимо важных черт и аспектов, существуют различные факторы, оказывающие влияние на его возникновение и величину. На рисунке 1 представлена взаимосвязь кредитного риска с событиями, которые происходят в процессе кредитования, а также представлен результат ее проявления.

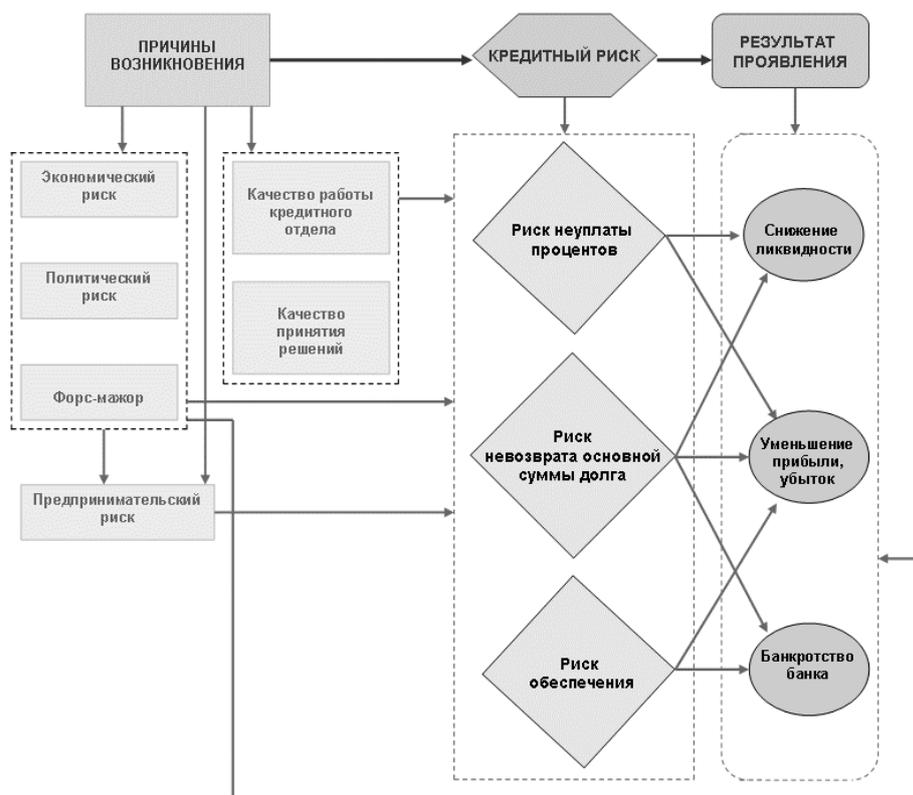


Рисунок 1 – Возникновение и проявление кредитного риска

В настоящее время причин возникновения кредитного риска большое множество. В общем, их можно разделить на две группы: внешние причины

(макроэкономические) и внутренние причины (микроэкономические). К внешним причинам следует отнести политический риск. Это воздействие неблагоприятных политических факторов, например, военные действия, революции, обострение внутривнутриполитической ситуации в стране, изменения в законодательстве. Форс-мажор – это возникновение чрезвычайных и неотвратимых обстоятельств. Предпринимательский риск – это опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов в сравнении с их ожидаемой (прогнозной) величиной. Экономический риск, который включает в себя:

- уровень инфляции, темпы роста ВВП, дефицит бюджета;
- активность денежно-кредитной политики центрального банка РФ, применяемые им инструменты и методы;
- региональные особенности функционирования банка;
- уровень конкуренции на кредитном рынке;
- уровень цен на банковские продукты и услуги;
- спрос на кредит со стороны клиентов.

К внутренним причинам относят качество принятия решения, т.е. квалификация, опыт работников банка, а также качество работы кредитного отдела, который включает в себя:

- качество кредитной политики банка;
- кредитный потенциал банка;
- стабильность депозитной базы;
- состав клиентской базы банка;
- качество кредитного портфеля;
- обеспечение ссуд;
- ценовая политика банка;
- степень рискованности и прибыльности отдельных видов ссуд.

Рассмотрев вышеперечисленные причины возникновения, можно сказать, что основным внешним фактором является экономический риск, который характеризует общее состояние экономики, а также региона, в котором банк

осуществляет свою деятельность. Существенную роль играет активность денежно-кредитной политики Центрального банка РФ. Важным внутренним фактором является уровень кредитного потенциала коммерческого банка, зависящий от общей величины мобилизованных банком ресурсов, структуры и стабильности депозитов, уровня обязательного их резервирования в Банке России. К факторам, оказывающим прямое влияние на возникновение риска невозврата кредита и процентов по нему, относятся качество кредитной политики банка, степень риска отдельных видов ссуд, качество кредитного портфеля банка в целом, уровень риск-менеджмента и ценовая политика банка [12, 22, 23].

Стоит отметить, что качество конкретной ссуды и качество кредитного портфеля банка, в целом, выступают ключевыми факторами кредитного риска, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Факторы кредитного риска

Причины возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды	Причины возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля банка
Неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга	Чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики
Риск ликвидности залога	Чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности
Риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде	Изменение курсов валют – для кредитов, выданных в иностранной валюте
Моральные и этические характеристики заемщика	Несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка
–	Уровень квалификации персонала

Рассматривая кредитный риск, стоит отметить, что он состоит из рисков, представленных на рисунке 1.

Во-первых, риск неуплаты процентов (риск просрочки платежей) – характеризует опасность несвоевременной выплаты процентов, а также задержку по возврату кредита, что в следствие приведет к уменьшению ликвидных средств банка и уменьшению прибыли/получению убытка.

Во-вторых, риск невозврата основной суммы долга (риск непогашения кредита)

характеризует опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного и своевременного возврата как основной суммы долга, так и процентов). Данный риск ведет к снижению ликвидности, уменьшению прибыли/ получению убытка, а также к банкротству банка;

В-третьих, риск обеспечения, который не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита. Данный вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику. Наличие этого риска может привести к таким результатам как уменьшение прибыли/ получению убытка, так и к банкротству банка [21].

Таким образом, изучив причины возникновения кредитного риска и их влияние на эффективность работы банка, можно выявить факторы, которые будут способствовать его повышению и снижению (таблица 3).

Таблица 3 – Факторы, повышающие и снижающие кредитный риск

Факторы	
Повышающие кредитный риск	Снижающие кредитный риск
Значительный размер сумм, выданных определенному кругу заемщиков или отраслей (т.е. концентрация кредитов).	Консервативная политика управления кредитованием.
Либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без предоставления необходимой информации должного санкционирования).	Скруплезная процедура утверждения каждого кредита.
Неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита.	Установление максимального размера риска на одного заемщика.
Значительные суммы, выданные заемщикам, взаимосвязанным между собой (родственникам и т.д.).	Систематическое наблюдение и контроль за рисками со стороны руководства.
Нестабильная экономическая и политическая ситуация.	Эффективное обеспечение или страхование кредитов.

Стоит отметить, что именно кредитные риски, при проведении активных операций банками, оказывают наибольшее влияние на финансовое состояние банка. Таким образом, нарастает потребность в разработке системы управления

кредитными рисками. Основными принципами управления банковскими кредитными рисками являются:

- соответствие кредитной политики (разрабатывается банком);
- при проведении банком кредитных операций необходим учет внешних и внутренних факторов;
- непрерывность характера принятия управленческих решений;
- контроль за рисками;
- наличие определенных методов в управлении кредитными рисками.

Следовательно, при применении данных принципов на практике, банки имеют возможность создать эффективную систему управления кредитными рисками [12, 22].

Проанализировав отечественную литературу по банковскому делу, можно сделать вывод о том, что управление рисками не является одномоментным решением. Это сложный процесс, который состоит из различных фаз, этапов и принимаемых решений.

1.2 Методы минимизации кредитного риска в процессе ипотечного кредитования

Минимизация риска, т.е. его регулирование – это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, а также устойчивости банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля банка.

Минимизация риска кредитного портфеля банка сводится к осуществлению следующих методов:

- диверсификация;
- лимитирование;
- концентрация;
- резервирование.

В настоящее время установление оптимального набора методов минимизации кредитных рисков является важным аспектом в их управлении [31].

Рассматривая управление кредитным риском как определенную систему, ведущий специалист в области банковского менеджмента, доктор экономических наук, профессор О. И. Лаврушин предлагает классифицировать методы регулирования кредитных рисков по следующим критериям: время (этап) регулирования; способы минимизации; используемые для регулирования инструменты.

В зависимости от времени совершения регулирования охватывает два этапа кредитного процесса: предварительный и последующий.

На предварительном этапе снижение вероятности потерь от кредитной операции достигается прежде всего посредством глубокого анализа возможности выдачи кредита:

- рассмотрение кредитной заявки;
- технико-экономическое обоснование кредита;
- определение кредитоспособности клиента;
- оценка форм обеспечения возвратности ссуды – залога, гарантии, поручительства;
- составление кредитного договора, договора о залоге и др.

На последующем этапе эффективность регулирования во многом определяется организацией внутреннего контроля за кредитными рисками.

По способам минимизации методы регулирования кредитных рисков можно разделить на шесть групп, выделив методы, направленные на:

- предотвращение риска;
- перевод риска;
- поглощение риска;
- компенсацию риска;
- распределение риска;
- диверсификацию.

При предотвращении риска могут быть использованы два варианта:

- отказ в выдаче кредита, сопряженного с рискованным мероприятием (объектом кредитования);
- предоставление кредита при условии контроля системы защиты от возможного его невозвращения. Возможность «предотвратить» риск связана как с анализом кредитуемого мероприятия, с контролем за использованием кредита, так и с превентивными мерами по возврату банковских ссуд.

Методы перевода риска предполагают создание ситуации, при которой риск берет на себя третье лицо, в том числе государство. Подобный перевод должен найти отражение в соответствующем договоре. Сторона, принявшая на себя обязательство за возврат кредита заемщиком, может быть, как юридическим, так и физическим лицом. Перевод может проводиться как на безвозмездной, так и возмездной основе.

Способы поглощения риска направлены на нейтрализацию возможного ущерба при наступлении вероятного события или несрабатывания иных способов его минимизации. Первичным способом является формирование резерва на возможные потери по судам. Конечным способом поглощения риска выступает имущество заемщика, покрывающее долг и уплату процента в случае наступления вредоносного события.

Способы компенсации риска направлены на уравнивание последствий риска посредством механизма сохранения безубыточного состояния. В качестве компенсирующего способа может выступать и заклад.

Пятая группа способов – разделение общей (целой) совокупности рисков

(риска) на отдельные части применяется с целью ограничения воздействия ущерба этой отдельной частью, а не всей совокупностью. На практике это находит свое отражение при оформлении консорциальных кредитов, рассредоточении кредитования различных типов заемщиков (различных отраслей, юридических и физических лиц), объектов, сроков кредита и т.п.

В отличие от разделения совокупного риска кредитных вложений, когда кредиты, предоставленные экономическим субъектам, рассредоточиваются по срокам, отраслевой направленности и т.п., при диверсификации, как способе управления риском, происходит расширение диапазона кредитования, обновляется кредитный портфель, появляются и новые услуги, связанные с кредитованием. Это могут быть те операции, которые банк ранее не выполнял, это могут быть и совершенно новые услуги в сфере кредитования.

С развитием института ипотечного кредитования возросла степень и роль кредитного риска для российских банков. Более того, проблема риска становится одной из основных, вызывающих серьезные трудности в работе банков [17,18].

В настоящее время существует множество методов управления кредитным риском в зависимости от банковского продукта.

Рассмотрим основные методы управления кредитным риском при ипотечном кредитовании, которые представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Сравнение методов управления кредитным риском

Метод управления кредитным риском	Обязательность применения	Способ минимизации	Эффективность применения
Залог жилой недвижимости	Да	Поглощение риска	Высокая (определяется динамикой цен на жилье)
Страхование	Обязательно в части страхования предмета залога	Передача риска	Высокая (определяется финансовым состоянием страховой компании)
Рефинансирование ипотечных кредитов	Нет	Передача риска	Высокая (в случае частичной передачи риска) или абсолютная

Окончание таблицы 4

Андеррайтинг заемщиков	Нет	Распределение риска	Определяется банком
Отказ от кредитования	Нет	Предотвращение риска	Абсолютная
Создание резервов	Да	Поглощение риска	Высокая (определяется качеством андеррайтинга и величиной резервов)
Лимитирование	Нет	Распределение риска	Низкая (определяется качеством андеррайтинга и величиной лимитов)

Первый метод управления кредитным риском в ипотечном кредитовании является залог жилой недвижимости, т.к. весь смысл в ипотечном кредитовании состоит в предоставлении денежных средств заемщику, которым может выступать как юридическое, так и физическое лицо, кредитной организацией под залог недвижимости. Одним из основных документов регулирующих ипотечное кредитование является ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ. В Гражданском кодексе РФ ст.130 говорится о том, что к недвижимому имуществу относятся:

- «земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства»;

- «воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания»;

- «относятся жилые и нежилые помещения, а также предназначенные для размещения транспортных средств части зданий или сооружений, если границы таких помещений, частей зданий или сооружений описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке» [1].

В ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 №102 в 5 статье подробно описано недвижимое имущество, которое может выступать залогом при ипотечном кредитовании. К такому имуществу относятся:

- «предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество,

используемое в предпринимательской деятельности»;

– «жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат»;

– «дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения».

Имущество, на основании которого взята ипотека, остается у залогодателя в его владении и пользовании. Цена недвижимости имеет большое значение в вопросах возникновения и снятия рисков, поскольку все стандартные показатели кредита (ставка, размер, сроки) будут зависеть непосредственно от залога, т.е. предмета ипотеки. Таким образом, оценка стоимости ипотечной недвижимости играет существенную роль в предоставлении данного кредита.

Страхование – обязательное условие при оформлении ипотеки. Согласно ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 №102 в 31 статье заемщик обязан страховать только предмет залога от рисков утраты и повреждения. Но банки-кредиторы, как правило, требуют, чтобы заемщик дополнительно страховал свою жизнь, трудоспособность и риск утраты права собственности на жилье (титул). Срок ипотечного страхования равен сроку, на который оформляется ипотечный кредит [2].

Рефинансирование ипотечных кредитов также является одним из способов управления и минимизации кредитного риска. Необходимость перекредитования возникает, когда условия по действующему кредиту становятся менее привлекательными, по сравнению с другими предложениями, тем самым банк-кредитор передает риск другому банку-кредитору. Таким образом происходит снижение кредитного риска.

В настоящее время андеррайтинг является основным методом в системе управления и минимизации кредитного риска. Большинство крупных и надежных банков используют именно данный метод, т.к. считают его наиболее действенным. Это объясняется не только его высокой эффективностью при должном проведении, но и возможностью управления этой эффективностью. Еще одним преимуществом

данного метода является возможность его оптимизации в непрерывно изменяющихся условиях. Использование максимально строгого андеррайтинга позволяет снизить кредитный риск до близкого нулю значения, что приведет к уменьшению прибыли банка. Помимо минимизации и управления, данный метод позволяет поддерживать кредитный риск на определенном уровне [30].

Избежание кредитного риска предполагает отказ от расширения круга клиентов, которые вызывают опасность в невыполнении условий кредитного договора. Данный метод ориентирует банк на работу только с подтвердившими свою надежность клиентами. Стоит помнить, что возможность получения большей прибыли часто сопряжена с потенциальным риском [14, 19, 29].

Резервирование как метод управления кредитным риском ставит своей целью возмещение материального ущерба банка в случае проявления риска. Для компенсации ожидаемых потерь банки формируют резервы на возможные потери по ссудам и другим активам, подверженным кредитному риску. Создаваемые резервы относятся на расходы банка, что подразумевает включение в цену кредита платы клиента за риск банка-кредитора. Резервы по ссудам определяет Положение ЦБРФ от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Для целей резервирования банк определяет два ключевых показателя – резерв на возможные потери по ссуде и размер расчетного резерва.

Резерв на возможные потери по ссуде (РВПС) – резерв, отражающий величину потерь банка по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении порядка оценки факторов, влияющих на кредитный риск (финансовое положение заемщика и обслуживание долга) с учетом обеспечения по ссуде.

Размер расчетного резерва (РР) – размер резерва, отражающего величину потерь банка по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении порядка оценки факторов, влияющих на кредитный риск (финансовое положение заемщика и обслуживание долга) без учета обеспечения по ссуде. Размер расчетного резерва устанавливается в процентах к сумме основного долга.

При наличии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 настоящего положения, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой. При отсутствии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 настоящего положения, резерв формируется в размере расчетного резерва [27].

Формирование портфелей однородных ссуд, определение размера резерва по портфелям однородных ссуд осуществляются в соответствии с порядком, установленным главой 5 настоящего положения [5].

Лимитирование, в отличие от резервирования, ставит своей целью минимизировать проявление риска путем ограничения абсолютной величины ссуды, которая подвержена кредитному риску. Лимитирование по своему экономическому смыслу представляет собой установление внутренних нормативов кредитных операций, являющееся элементом управления кредитным риском в коммерческом банке. В целом, лимиты могут устанавливаться на:

- каждого заемщика;
- группы заемщиков, объединенных по какому-либо признаку;
- конкретные банковские продукты;
- отрасли экономики;
- регионы.

Банки имеют возможность различным образом выстраивают свою систему лимитов, однако основой системы лимитов каждого банка является лимитирование применительно к одному заемщику. Применительно к индивидуальному активу, к ссуде, лимиты устанавливаются на основе кредитного рейтинга, который присваивается контрагенту [24, 25].

1.3 Оценка кредитоспособности заёмщика в системе минимизации кредитного риска

Изучив банковский опыт последнего десятилетия, можно констатировать тот факт, что банки постоянно разрабатывают и совершенствуют методы оценки

качества потенциальных заемщиков с помощью различных моделей, коэффициентов и других показателей. Их основной задачей является выработка таких подходов, которые могли бы дать объективную характеристику потенциального заемщика в постоянно изменяющихся рыночных условиях, чтобы в последующем разделить заемщиков на группы. Основная направленность оценки кредитоспособности в системе минимизации кредитного риска – это определение степени финансовой устойчивости, так как финансовая устойчивость самого банка зависит от финансовой устойчивости его клиентов, и чем больше у банка качественных заемщиков, тем устойчивее этот банк [6].

Кредитоспособность заемщика – это его комплексная правовая и финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить возможность заемщика в будущем полностью и в срок предусмотренным кредитным договором рассчитаться по своим обязательствам, а также определить степень риска банка при кредитовании заемщика.

Одним из важнейших составляющих методики анализа кредитоспособности заемщика является его информационная база. Особенность формирования и использования которой заключается в том, что без нее невозможно реально и эффективно оценить степень риска будущих финансовых вложений кредитных ресурсов в тот или иной хозяйствующий субъект. Используемая в анализе кредитоспособности информация должна располагать следующими основными характеристиками: полнота, достоверность, доступность и оперативность. От того, какого качества и достоверности информация представлена заемщиком в банк, и получена самим кредитором, во многом зависит оценка вероятности выполнения заемщиком кредитных обязательств [26, 10].

Оценка кредитоспособности физического лица основана на соотношении испрашиваемой ссуды и его личного дохода, общей оценке финансового положения заемщика и стоимости его имущества, состава семьи, личностных характеристиках, изучении кредитной истории. Основные методы и процессы оценки кредитоспособности физического лица представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Процессы и методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

В банковской практике, проводя оценку кредитоспособности физических лиц, среди количественных методов наиболее распространенным является анализ платежеспособности клиента, осуществляемый как автоматизировано, так и в рамках экспертных оценок, а также кредитный скоринг, осуществляемый автоматизировано – с помощью специализированных банковских программных продуктов. При оценке кредитоспособности с помощью качественных методов центральную роль играет анализ кредитных историй.

Наиболее популярным, из представленных методов, является система скоринг, т.к. данный метод оценки уменьшает операционный риск и всевозможные издержки, которые связаны с оценкой потенциального заемщика. Все эти результаты достигаются благодаря автоматизированной работе банка и различных

скоринг-бюро. Также хочется отметить скорость обработки заявки, которая сводится к минимальным значениям. Несмотря на значительные преимущества данной системы, для ее эффективной работы необходима постоянная ее доработка, т.е. возможность приспосабливаться к изменяющимся рыночным условиям.

Остальные представленные методы используются реже из-за своей высокой стоимости, т.к. банк – это, в первую очередь, коммерческая организация, стремящаяся к оптимизации издержек и максимизации прибыли.

В мировой практике существуют различные подходы для анализа кредитоспособности заемщиков – физических лиц. Обычно каждый банк разрабатывает собственную систему оценки кредитоспособности заемщика, исходя из конкретных условий сделки, специализации банка и т.д. По причине большого количества выдаваемых персональных ссуд и их сравнительно небольших сумм многие банки не могут позволить себе оценивать кредитный риск каждой ссуды в индивидуальном порядке, поэтому широкое распространение получил скоринг. Сущность кредитного скоринга состоит в том, что каждый параметр оценки кредитоспособности заемщика получает балльную оценку. Банком оцениваются посредством разного количества баллов факторы, характеризующие заемщика, такие как: профессия, стаж работы, семейное положение, число иждивенцев, возраст, срок проживания по настоящему адресу, наличие собственности, предшествующие отношения с банком. Каждый вопрос имеет максимально возможный балл, который обычно выше для таких вопросов, как профессия, и ниже для таких вопросов, как возраст. Оценка кредитоспособности по методу скоринга является обезличенной, но более простой и быстрой формой, чем индивидуальная деловая беседа [8, 40].

В настоящее время большое значение имеет информационная база о клиентах-заемщиках коммерческих банков. В данном случае речь идет о бюро кредитных историй. БКИ – коммерческая организация, которая оказывает услуги по формированию, хранению, обработке кредитных историй, а также предоставляет кредитные отчеты. Деятельность российских БКИ регулируется Федеральным

законом от 30.12.2004 г. N 218-ФЗ «О кредитных историях» [3]. В России зарегистрировано 17 БКИ (по состоянию на 01.01.2018), в которых собрано более 150 миллионов кредитных историй. Однако около 95% кредитных историй физических и юридических лиц сосредоточены в пяти крупнейших бюро. Лидерами данного рынка являются «Национальное бюро кредитных историй», «Объединенное Кредитное бюро», «Эквифакс Кредит Сервисиз» и «Кредитное бюро Русский Стандарт» [28].

Кредитная история – сведения о получении и возвращении заемщиком банковских кредитов, накопленных в течение длительного времени. Она характеризует надежность заемщика и его способность выполнить условия договора. Таким образом, кредитная история клиента является весьма эффективным и действенным инструментом в минимизации кредитного риска. В партнерстве с банками кредитные бюро выступают в качестве информационных посредников, передавая кредитным организациям нужную информацию о заемщиках как физических, так и юридических лицах. Стоит отметить, что передача банком данных о клиенте в бюро кредитных историй не считается нарушением банковской тайны, так как при заключении кредитного договора заемщик подписывает соглашение, разрешающее кредитору делиться информацией с бюро. Более того, в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях», банки обязаны сотрудничать хотя бы с одним бюро кредитных историй и предоставлять информацию обо всех заемщиках, давших на это согласие. Основные скоринговые модели Национального бюро кредитных историй (НБКИ) представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Скоринговые модели НБКИ

Модель	Краткая характеристика	Преимущества
Скоринг бюро	Эффективный инструмент для измерения риска, который оценивает «риск дефолта» заемщика, т.е. потенциальную возможность исполнения заемщиком своих обязательств по выплате кредита, на основании данных, содержащихся в бюро кредитных историй и отражающих его поведение в прошлом. Услуга разработана для скоринговой оценки заемщиков – физических лиц.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возможность прогнозировать несоблюдение платежных обязательств заемщика. 2. Ранжирование заемщиков в соответствии с вероятностью их выхода на просрочку.
Расширенный скоринг	<p>Позволяет оценивать риск дефолта заемщиков, не имеющих кредитной истории, на основе их социо-демографических данных.</p> <p>При расчете расширенного скорингового балла принимаются во внимание такие характеристики как возраст, семейное положение, место жительства, место работы, стаж, заработная плата и другие характеристики.</p> <p>Социальные и демографические характеристики заемщика рассматриваются только для расширенного скоринга, для других моделей используются данные из кредитной истории заемщика.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возможность использовать самостоятельно или в сочетании со скорингом бюро или другими скоринговыми решениями. 2. Предоставляет кредиторам доступ к эффективным кредитным решениям без соответствующих затрат на разработку. Услуга актуальна для банков, которые не имеют достаточного объема информации для построения собственной скоринговой модели. 3. Идеален и для маленьких, и для больших объемов, когда необходимо принять решение в реальном времени. 4. Помогает автоматизировать процесс принятия решения и освободить ресурсы. 5. Увеличивает пул потребителей, способных получить кредит. 6. Дополнительный инструмент для определения риска. 7. Банки могут определить стратегии, отвечающие их собственной приемлемости риска и текущей кредитной культуре.
Fraud score	Уникальная скоринговая модель, позволяющая оценить вероятность повышенного риска выдачи займа на основе анкетных данных и кредитной истории потенциального заемщика.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Благодаря использованию Fraud Score кредитор с высокой вероятностью исключает выдачу займов мошенникам.

Окончание таблицы 5

	<p>Модель характеризуется высокой прогнозной точностью, простотой интеграции в существующие у кредитора системы андеррайтинга заемщиков и возможностью управления на стороне кредитора.</p>	<p>2. Совместное использование с другими скорингами на этапе рассмотрения кредитной заявки позволяет значительно повысить эффективность управления рисками в розничном кредитовании.</p> <p>3. Анализ кредитной заявки потенциального заемщика проводится так же быстро, но с более высоким качеством.</p>
--	---	--

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредитный скоринг считается более объективным, однако он должен быть тщательно выверен статистически. Если банк статистически отслеживает эффективность скоринг-кредитования, но при этом персональные ссуды выдаются не на основе четкого формального подсчета баллов, а основываясь на интуитивном подходе, то контроль банка не будет представлять статистической ценности [35].

Оценка кредитоспособности с применением коэффициентного анализа (экспертный анализ) в большинстве случаев используется банками при оценке кредитоспособности крупных и средних заемщиков. При такой оценке определить влияние того или иного фактора на величину кредитного рейтинга практически невозможно. Специалисты рассчитывают финансовые коэффициенты по каждому взятому заемщику.

1. Коэффициент П/Д

$$K_{\text{пд}} = \frac{\text{Ежемесячный платеж в счет погашения основного долга и процентов по ипотечному кредиту (аннуитетный платеж) заемщика}}{\text{Ежемесячные совокупные доходы заемщика и созаемщика}} \cdot 100\% \quad (1)$$

Рекомендуемое значение $\leq 35\%$. Данный коэффициент определяет предельно допустимую долю расходов по жилищному ипотечному кредиту в совокупных доходах заемщика исходя из критериев, устанавливаемых банком. Превышение

этого коэффициента свидетельствует о повышенном риске при предоставлении жилищного ипотечного кредита – с точки зрения способности заемщика своевременно и правильно погашать жилищный ипотечный кредит.

2. Справочный коэффициент Ж/Д

$$K_{\text{жд}} = \frac{\text{Ежемесячные расходы заемщика по приобретаемому имуществу (включая платежи по страхованию, налогам на имущество и другие платежи)}}{\text{Ежемесячные совокупные доходы заемщика и созаемщика}} \cdot 100\% \quad (2)$$

К ежемесячным расходам заемщика по приобретаемому жилью относят:

- платеже в счет погашения основного долга и процентов по ипотечному кредиту (ежемесячный аннуитетный платеж);
- платеж по налогу на приобретаемое недвижимое имущество;
- ежемесячный платеж по страхованию недвижимого имущества, находящегося в залоге;
- ежемесячный платеж по страхованию жизни и трудоспособности заемщика (созаемщика);
- ежемесячный платеж по страхованию риска утраты права на собственности владельца квартиры (титул);
- платеж за услуги по техническому обслуживанию, управлением, охраной и поддержанием (ремонт) жилых помещений;
- другие расходы по приобретаемому жилью, если они носят регулярный характер.

Расчет Коэффициента Ж/Д является обязательным элементом в процедуре андеррайтинга заемщика. Минимальное значение данного коэффициента не фиксируется, т.к. носит справочный характер.

3. Коэффициент О1/Д

$$K_{\text{од}} = \frac{\text{Сумма обязательных ежемесячных платежей (аннуитетный платеж)}}{\text{Ежемесячные совокупные доходы заемщика}} \cdot 100\% \quad (3)$$

Рекомендуемое значение $\leq 55\%$. Этот коэффициент определяет предельно допустимую долю всех обязательств заемщика в его бюджете, включая расходы, связанные как непосредственно с выплатой кредита, так и с другими имеющимися у заемщика долгосрочными обязательствами (потребительскими кредитами, содержанием иждивенцев и семьи заемщика, алиментами, обязательными дополнительными налоговыми платежами, прочими долговыми обязательствами).

4. Справочный коэффициент О2/Д

$$K_{од} = \frac{\text{Общая сумма обязательных ежемесячных платежей заемщика}}{\text{Сумма ежемесячных совокупных доходов заемщика (чистый доход)}} \cdot 100\% \quad (4)$$

Справочный коэффициент О2/Д – это отношение определяющее удельный вес общей суммы обязательств заемщика в его доходах. Показывает долю общих долгосрочных обязательств заемщика в его бюджете. Расчет данного коэффициента является обязательным элементом в процедуре андеррайтинга заемщика. Максимальное значение данного коэффициента не устанавливается, носит справочных характер.

5. Коэффициент К/З

$$K_{кз} = \frac{\text{Размер кредита}}{\text{Минимальная из двух величин (цена продажи или оценочная стоимость заложенного жилого имущества)}} \times 100\% \quad (5)$$

Коэффициент определяет максимальный размер кредита, который может быть выдан заемщику исходя из стоимости предоставляемого обеспечения. Учитывая требования к минимизации банковских рисков и опыт российских и зарубежных банков, можно сделать вывод о том, что максимальная величина этого соотношения не должна превышать 70 – 80% оценочной стоимости или продажной цены в зависимости от того, какая величина меньше.

6. Коэффициент максимально допустимой суммы ежемесячного (аннуитетного) платежа

Учитывая критерии банка относительно критерии банка относительно Коэффициента П/Д и КО1/Д определяем максимально допустимую сумму ежемесячных расходов по выплате ипотечного кредита (аннуитетный платеж) в совокупном ежемесячном доходе заемщика, определяемых из следующих соотношений:

$$\text{Соотношение 1} = \text{Сумма совокупного ежемесячного дохода заемщика} \times \text{Коэффициент П/Д} \quad (6.1)$$

$$\text{Соотношение 2} = \text{Сумма совокупного ежемесячного дохода заемщика} \times \text{Коэффициент О1/Д} - \text{Сумма ежемесячных обязательств заемщика} \quad (6.2)$$

где соотношение 1, 2 – максимально допустимая сумма ежемесячного (аннуитетного) платежа по ипотечному кредиту.

Выбираем наименьшую из сумм, полученных в результате расчета соотношения 1 и соотношения 2.

7. Максимальная сумма кредита

$$\text{СУМ}_k = \frac{(\text{Д} \cdot 0,5 \cdot \text{Т})}{\left(1 + \frac{\% \text{ ст.}}{100} \cdot \frac{\text{Т}}{12}\right)}, \quad (7)$$

где СУМ_к – максимальная сумма кредита;

Д – доход заемщика, рассчитанный исходя из суммы среднемесячной (за последние 6 месяцев) заработной платы по основному месту работы и по совместительству (при условии предоставления справок с основного места работы и работы по совместительству) за минусом среднемесячных удержаний (за последние 6 месяцев);

Т – срок кредита в месяцах;

% ст. – процентная ставка по кредиту.

Расчет максимальной суммы каждого поручительства определяется по аналогичной формуле, исходя из документально подтвержденных доходов поручителей за последние шесть месяцев.

При наличии двух и более поручителей максимальная сумма поручительства каждого из них должна составлять не менее 40% от общей суммы кредита, при этом общая сумма поручительств должна быть не менее суммы предоставляемого кредита.

При проведении качественного анализа оценки кредитоспособности физического лица рассматривается подлинность его данных, которые он предоставил в банк [9].

В целях предотвращения мошенничества и платежеспособности клиента в банке создан специальный отдел – служба безопасности. Данный отдел проверяет следующую информацию о заемщике:

- нарушение законодательства, т. е. погашенные судимости, уголовная ответственность, экономические преступления, мошенничество, отношения родственников с законом;
- информация о работе и работодателе;
- кредитная история;
- юридическая оценка залога.

Проанализировав основные методы и процессы при оценке кредитоспособности физического лица, можно сказать, что на данный момент андеррайтинг является основным и наиболее действенным методом в ипотечном кредитовании. Особенностью данного метода является совмещение количественного и качественного анализа. Андеррайтинг делится на два этапа:

- андеррайтинг заемщика, как правило, предполагает комплекс мероприятий по изучению банком-кредитором платежеспособности (оценка уровня доходов), кредитоспособности (анализ кредитной истории) и определение возможности и готовность погашать кредит;
- андеррайтинг объекта недвижимости необходим для того, чтобы

определить, является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления ипотечного кредита. Для проведения данного этапа банк использует результаты независимой оценки имущества [39].

Таким образом, андеррайтинг, при оценке кредитоспособности физического лица, необходим для банков и играет большое значение в принятии решения о выдаче ипотечного кредита.

Вывод по первой главе

Кредитный риск – это один из самых крупных и часто-встречающихся банковских рисков, который напрямую связан с операцией кредитования. Как и большинство банковских рисков, кредитный риск имеет множество факторов, влияющих на его возникновение и величину.

В данной работе рассмотрена классификация банковских рисков и их влияние на эффективность работы банка.

Рассмотрим основные методы управления кредитным риском при ипотечном кредитовании, которые представлены в таблице 4.

Проанализировав отечественную и зарубежную литературу, стоит отметить, что существует множество способов регулирования и минимизации данного риска.

Одним из важных и действенных методов, на данном этапе развития банковской системы, является оценка кредитоспособности заемщика.

Наиболее популярным методом в оценке кредитоспособности заемщика – физического лица является система скоринг. Несмотря на значительные преимущества данной системы, для ее эффективной работы необходима регулярная модернизация.

Остальные методы используются реже из-за своей высокой стоимости, т.к. банк – стремится к оптимизации издержек и максимизации прибыли.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В ИПОТЕЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ НА ПРИМЕРЕ ПАО "ВТБ"

2.1 Экономическая характеристика банка

При участии Государственного банка РСФСР и Министерства финансов РСФСР в октябре 1990 года был учрежден Банк внешней торговли (Внешторгбанк). Банк был создан для обслуживания внешнеэкономических операций России и содействия интеграции страны в мировое хозяйство.

В 2004 году Банк ВТБ стал владельцем Гута-банка. В 2005 году ВТБ запустил на его основе самый успешный в России проект специализированного розничного банка ВТБ 24.

В 2014 – 2016 гг. группа ВТБ реализовала ряд крупных стратегических проектов, направленных на укрепление рыночных позиций и диверсификацию бизнеса, а также на повышение внутренней эффективности и качества управления:

- создана глобальная бизнес-линия «Средний бизнес», усилены позиции Группы в сегменте средних компаний и регионального бизнеса РФ;
- проведена интеграция ОАО «Банк Москвы» – крупнейший проект по объединению банков на российском рынке, который позволил достичь существенной экономии расходов, и повысил качество управления;
- совместно с Почтой России создан ПАО «Почта Банк». Доступ к сетевой инфраструктуре Почты России позволит Группе ВТБ построить розничный бизнес нового масштаба и значительно укрепить позиции в обслуживании массового розничного сегмента.

Ключевой стратегический проект – интеграция Банка ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО), который повысит управляемость и создаст единую высоко-конкурентную структуру, обеспечивая эффективное взаимодействие бизнес-линий в решении совместных задач. Объединение банков также позволит достичь значительной оптимизации расходов и улучшить финансовые показатели группы ВТБ.

Важным направлением развития группы ВТБ будет дальнейшее наращивание

объемов операций кредитования корпоративных клиентов при сохранении ведущих позиций на рынке, а также поддержание тренда на укрепление позиций на рынке кредитования населения.

Таблица 6 – Миссия и ценности ПАО «ВТБ»

Миссия	
Мы предоставляем финансовые услуги международного уровня, чтобы сделать более обеспеченным будущее наших клиентов, акционеров и общества в целом.	
Ценности	
Доверие клиентов	Мы работаем для того, чтобы сохранить нашу самую большую ценность – доверие клиентов.
Надежность	Мы сочетаем прочные позиции на финансовых рынках, международный опыт и масштаб. Это – гарантия нашей силы и надежности.
Открытость	Мы ориентированы на открытое партнерство и сотрудничество, мы прозрачны и понятны обществу.
Универсальность	Мы предлагаем комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.
Наша команда	Мы сильны единой командой профессионалов – знания, потенциал, энергия и творчество каждого делают нашу команду сильной и уникальной.
Видение	
ВТБ стремится стать чемпионом на всех целевых рынках.	

Крупнейшим держателем обыкновенных акций Банка является Росимущество, которому принадлежит 60,93 % обыкновенных акций Банка. Держателями привилегированных акций банка являются Министерство финансов России – 100 % привилегированных акций первого типа и ГК «Агентство по страхованию вкладов» – 100 % привилегированных акций второго типа. Совокупная доля Российской Федерации (в лице Росимущества и Министерства финансов) и ГК «Агентство по страхованию вкладов» составляет 92,23 % от уставного капитала Банка.

На 1 января 2018 года среди банков, действующих в России, ПАО «ВТБ» занимал вторую позицию по объему нетто-активов и по размеру совокупного кредитного портфеля.

Банку ВТБ (ПАО) присвоены рейтинги следующими агентствами: Moody's с 1997 г. – Ba2 (существенный кредитный риск) и Эксперт РА с 2017 г. – ruAAA

(объект рейтинга характеризуется максимальным уровнем кредитоспособности/ финансовой надежности/ финансовой устойчивости).

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений.

Филиалы Банка открыты в 20 городах России, которые расположены во всех федеральных округах. Несколько филиалов открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай), также открыты представительства в Китае (г. Пекин) и в Италии (г. Милан).

Банк ВТБ (ПАО) является универсальным банком, который предоставляет широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц. Банк ВТБ (ПАО) делает основной акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов.

Технологическая трансформация группы ВТБ предусматривает опережающее развитие цифровых каналов, существенное сокращение сроков вывода на рынок современных продуктов и сервисов для клиентов, развитие инструментов анализа данных и комплексную программу оптимизации и автоматизации процессов.

Важной задачей является улучшение структуры фондирования – рост доли клиентских средств, в первую очередь – физических лиц, а также оптимизация стоимости пассивов за счет более активного привлечения средств на текущие счета и наращивания доли остатков в рублях.

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 [34].

Для определения финансового состояния банка, в данной работе используется вертикальный и горизонтальный анализ.

Цель горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности состоит в том, чтобы наглядно представить изменения, произошедшие в основных статьях баланса, отчета о финансовых результатах, а также помочь менеджерам компании принять решение в отношении того, каким образом продолжать свою деятельность.

Для проведения анализа финансового состояния банка использовались следующие документы:

- бухгалтерский баланс 01.01.2015 – 01.01.2018 гг.;
- отчет о финансовых результатах за 2015 – 2017 гг.

Проанализировав приложение А и Б, можно сделать вывод о том, что в период с 01.01.2015 по 01.01.2018 гг. структура активов не потерпела значительных изменений. Например, чистая ссудная задолженность занимает наибольшую долю в бухгалтерском балансе, а именно в активах банка. Особенно интенсивен рост объемов кредитования на 01.01.2016 г.

Статья «Чистые вложения в ценные бумаги, предназначенные для продажи» в среднем, составляют 13,05%. Третье место в структуре активов принадлежит статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», которая в среднем составляет 6,5%. Следующая статья по величине в структуре активов – прочие активы со средним значением в 3,34%.

За анализируемый период увеличилась статья «Денежные средства», наибольший удельный вес она составила на 01.01.2018 г.

Кардинально изменилась статья «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», т.е. на 01.01.2017 г. она составляла 351 033 777 тыс. руб., а на 01.01.2018 г. они отсутствуют.

В целом, валюта баланса активов банка за 2015 год увеличилась

на 1 099 177 073 тыс. руб. (самый большой рост за анализируемый период), за 2016 год на 34 386 630 тыс. руб. и за 2017 год произошло увеличение на 202 250 062 тыс. руб. Данный факт положительно характеризует финансово-кредитную деятельность банка, поскольку свидетельствует о его дальнейшем развитии.

Статья «Средства в кредитных организациях» за 2016 г. увеличилась на 18 768 263 тыс. руб., а за 2017 г. увеличилась еще на 43 502 646 тыс. руб., причем их доля в общей сумме активов также увеличивается. Сравнивая темп роста данной статьи в активе и пассиве баланса банка, можно сказать, что темп роста за 2016 г. и за 2017 г. в активе баланса больше, чем темп роста данной статьи в пассиве баланса банка. Данный факт говорит о том, что банк больше привлекает денежных средств, чем размещает.

Чистая ссудная задолженность за 2015 г. выросла на 940 368 780 тыс. руб., это максимальное значение всего анализируемого периода. За 2016 г. данная статья снизилась на 107 028 446 тыс. руб. и за 2017 г. выросла на 127 015 292 тыс. руб. Данный показатель говорит об увеличении объемов кредитования и увеличении кредитного риска.

Увеличение статьи «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» и «Денежные средства» за 2017 г. говорит о повышении ликвидности баланса банка.

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на протяжении исследуемого периода стабильно, снижается, и их доля в общей сумме активов также идет на спад.

Статья «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы в наличии для продажи» имела максимальный рост за 2015 г. на 230 475 676 тыс. руб. За 2016 г. данная статья снизилась на 61 156 112 тыс. руб., но за 2017 г. произошло ее увеличение на 158 358 552 тыс. руб., это говорит о том, что банк отдает предпочтение ценным бумагам, приобретенным на более длительный срок.

Интересна статья «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», т.к. за 2015 г. и за 2016 г. данная статья имела рост. За 2017 г.

произошло резко снижение на 351 033 777 тыс. руб. Банк отказался от инвестиций в облигации и векселя, которые были приобретены с целью получения прибыли от погашения.

Что касается вложений банка в развитие своей материально-технической базы (ОС, НМА и материальные запасы), то эти вложения растут.

В целом, темп роста всех активов как снижался, так и рос. Максимальный темп роста был отмечен за 2015 г. и составил 113,25%.

Проанализировав приложение В и Г, стоит отметить, что наибольшую долю в структуре пассивных операций банка, за анализируемый период, составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, причем их доля за четыре года увеличилась с 47,97% до 72,77%, т. е. на 24,8%. Главным источником финансовых средств в деятельности банка являются депозиты физических и юридических лиц, а также остатки на их картах и расчетных счетах. В это время, удельный вес статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ», наоборот, уменьшились с 23,57% до 0,84%, это говорит о том, что банк исправно погашает свои обязательства (синдицированный кредит) перед ЦБ РФ.

Статья «Средства кредитных организаций» за анализируемый период, имела как рост, так и снижение, но на 01.01.2018 достигла своего максимума – 21,74%. Это говорит о том, что вырос объем кредитования от других банков.

За анализируемый период самую низкую долю в пассивных операциях банка занимает статья «Обязательства по текущему налогу на прибыль», их доля в среднем составляет 0,01 %. Небольшую долю составляют резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, в среднем – 0,59%.

Статья «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», на 01.01.2018 г. составила 1,02%, т.е. банк увеличил короткие позиции по ценным бумагам. Продает ценные бумаги дороже, а когда цена опустится выкупает обратно дешевле то, что продал.

Валюта баланса пассивных операций банка за 2015 г. увеличилась на

765 403 400 тыс. руб. За 2015 г. произошел максимальный рост. За 2016 г. валюта баланса снизилась на 40 977 371 тыс. руб. и за 2017 г. она увеличилась на 139 265 627 тыс. руб. В целом, можно констатировать, что банк растет.

Статья «Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ» на протяжении исследуемого периода снижается. Максимальное уменьшение данной статьи произошло за 2017 г. на 985 103 430 тыс. руб. Банк снизил объем привлеченных средств от ЦБ РФ.

Анализируемый банк работает на рынке межбанковских кредитов, объем средств, привлеченных от кредитных организаций за 2017 г. увеличился на 193 894 533 тыс. руб. или на 12,19%. Также за анализируемый период стабильно растет статья средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Максимальный рост статьи произошел за 2015 г. на 996 481 892 тыс. руб. или на 28,27%, в том числе выросли, вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей. Максимальный рост произошел за 2016 г. на 495 470 119 тыс. руб. Средства на расчетных счетах клиентов – это денежные средства, являющиеся являются наиболее привлекательными для банка, поскольку они наименее затратные.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2015 – 2016 гг. снижались, но за 2017 г. данная статья увеличилась на 3 613 776 тыс. руб. или на 4,51%. Темп роста за 2017 г. составил 104,51%. Можно сказать, что банк увеличил количество пассивных операций по ценным бумагам (короткие позиции).

Выпущенные долговые обязательства за 2015-2016 гг. снижались, но за 2017 г. произошел рост на 48 527 318 тыс. руб. или на 45,91%.

Статья «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» за 2017 г. снизилась на 452 178 тыс. руб. или на 2,69%. Данная статья необходима для снижения странового риска и риска неперевода средств банку. В нашем случае за 2017 г. происходит снижение статьи, следовательно, сократился объем

кредитования иностранных контрагентов.

Проанализировав приложение Д и Е можно сделать следующие выводы:

– за анализируемый период общая сумма источников собственных средств увеличилась на 472 122 109 тыс. руб.;

– наибольший удельный вес занимает статья «Средства акционеров участников» и в среднем составляет 45,2%;

– эмиссионный доход является второй статьёй по удельному весу при анализе собственных средств банка. В среднем их доля составила 35,98%;

– резервный фонд за анализируемый период только увеличивался и на 01.01.2018 г. составил 0,94%.

– собственные средства банка на протяжении исследуемого периода увеличивались. Максимальный рост был отмечен за 2015 г. на 333 773 673 тыс. руб. или на 35,20%;

– статья «Средства акционеров (участников)» увеличилась за 2015 г. на 307 390 500 тыс. руб. или на 89,45%, путем выпуска обыкновенных и привилегированных акций банка. На протяжении 2016-2017 гг. величина не изменилась;

– резервный фонд за анализируемый период имел тенденцию роста и максимальный рост составил за 2017 г. на 3 454 417 тыс. руб. или на 34,82%;

– нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет имели разную динамику за анализируемый период, но максимальное увеличение произошло за 2016 г. на 11 582 106 тыс. руб. или на 6,74%. Данная статья занимает третье место по количеству удельного веса при анализе собственных средств банка.

В среднем данная статья составляет – 14,5%.

– неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период также имеет различную динамику за исследуемый период, но максимальное увеличение произошло за 2017 г. на 32 179 831 тыс. руб. или на 46,58%. На протяжении исследуемого периода, удельный вес данной статьи увеличивался.

Рассмотрев активы, пассивы и собственные средства в балансе банка, нельзя

сделать вывод о его эффективной работе, следовательно, необходимо провести анализ отчета о финансовых результатах, а также анализ процентных доходов и расходов, т.к. данные статьи занимают наибольший удельный вес в данном отчете.

Таблица 7 – Горизонтальный анализ статьи «Прибыль (убыток) за отчетный период»

Наименование	Абсолютное отклонение, в тысячах рублей		Относительное отклонение, в процентах		Темп роста, в процентах	
	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
Прибыль (убыток) за отчетный период	19 948 725	32 179 831	40,60	46,58	140,60	146,58

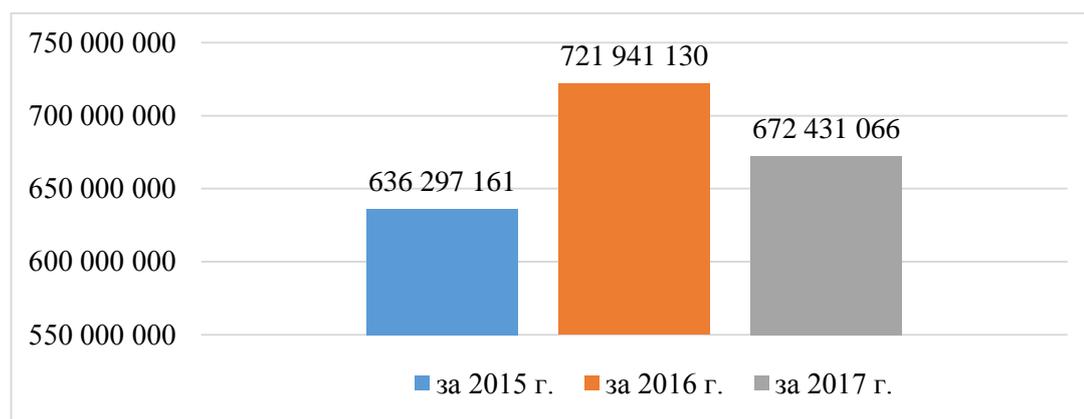


Рисунок 3 – Динамика процентных доходов, в тысячах рублей

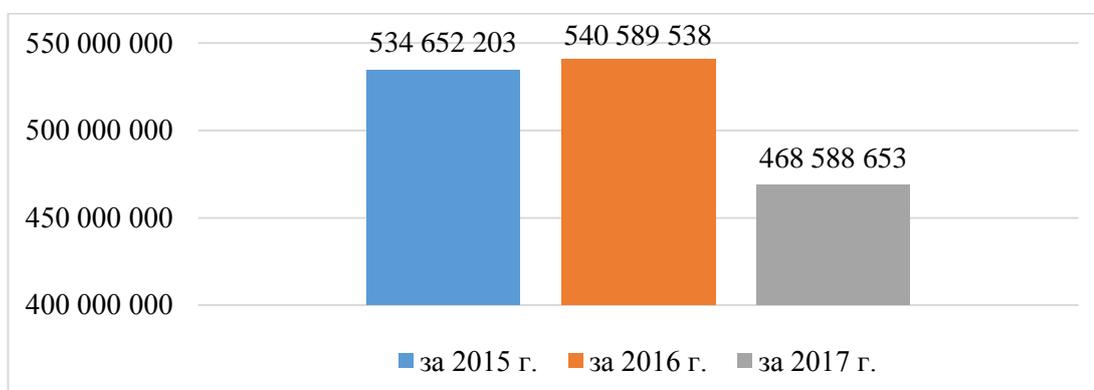


Рисунок 4 – Динамика процентных расходов, в тысячах рублей



Рисунок 5 – Темп роста процентных доходов и расходов, в процентах

Проанализировав рисунок 3, 4 и 5, можно сделать вывод о том, что, на протяжении анализируемого периода, процентные доходы превышали процентные расходы. При этом темп роста процентных доходов выше, чем темп роста процентных расходов, что свидетельствует об эффективной работе банка.

Проанализировав таблицу 7, можно сделать вывод о том, что статья «Прибыль (убыток) за отчетный период» за анализируемые периоды имела положительную тенденцию, что несомненно говорит о развитии, эффективности и правильной выбранной политике банка.

Чистая прибыль за 2017 год в сравнении с результатом за 2016 год выросла на 32 179 831 тыс. рублей и составила 101 268 176 тыс. рублей против 69 088 345 тыс. рублей, ее темп роста составил 146,58%. Причинами роста чистой прибыли являются увеличение чистого процентного и комиссионного дохода, суммарные положительные изменения от операций с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами и драгоценными металлами, рост объемов полученных дивидендов от дочерних организаций, признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, а также восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, скомпенсированное ростом резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

2.2 Анализ кредитного риска в кредитном портфеле банка

Каждому банку, который осуществляет кредитную деятельность, рекомендуется формировать кредитный портфель с позиции минимизации рисков. Кредитный риск – основной банковский риск, который связан 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.

Для того чтобы оценить эффективность работы банка, необходимо провести анализ кредитного портфеля. Он может иметь достаточно сложную структуру и требовать взвешенного подхода к интерпретации показателей, которые содержатся в нем. Исследовать свой кредитный портфель банкам приходится регулярно, т.к. оценка кредитного риска всегда осуществляется на базе ряда показателей, в расчет которых включаются абсолютные значения кредитного портфеля [43, 45].

Охарактеризуем качество кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 гг. Для этого проведем анализ состава и структуры кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 гг. Исходные данные для анализа приведены в таблице 8.

Таблица 8 – Состав кредитного портфеля Банка «ВТБ» (ПАО) с 01.01.2016 г. по 01.01.18 г.

Показатель	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Объем активов (тыс. руб.)	9 394 601 286	9 428 987 916	9 631 237 978
Объем кредитного портфеля (тыс. руб.)	6 697 211 794	6 653 588 091	6 866 375 911
Кредиты, выданные другим кредитным организациям (тыс. руб.)	1 381 314 387	938 324 774	861 945 449
Кредиты, выданные юридическим лицам (тыс. руб.)	5 315 719 576	5 484 545 225	5 741 952 184
Кредиты, выданные физическим лицам (тыс. руб.)	177 831	230 718 092	262 478 278
Просроченная задолженность (тыс. руб.)	362 336 504	418 121 983	351 709 037

Окончание таблицы 8

Резерв на возможные потери	191 880 104	262 104 797	367 421 408
Доля кредитного портфеля в активах, %	71,29	70,57	71,29
Доля кредитов юридическим лицам в кредитном портфеле, %	79,37	82,43	83,62
Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле, %	0,003	3,468	3,823
Доля кредитов кредитным организациям в кредитном портфеле, %	20,63	14,10	12,55
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, %	5,41	6,28	5,12

Для большей наглядности представим данные о динамике структуры кредитного портфеля ПАО «ВТБ» на рисунке 6.

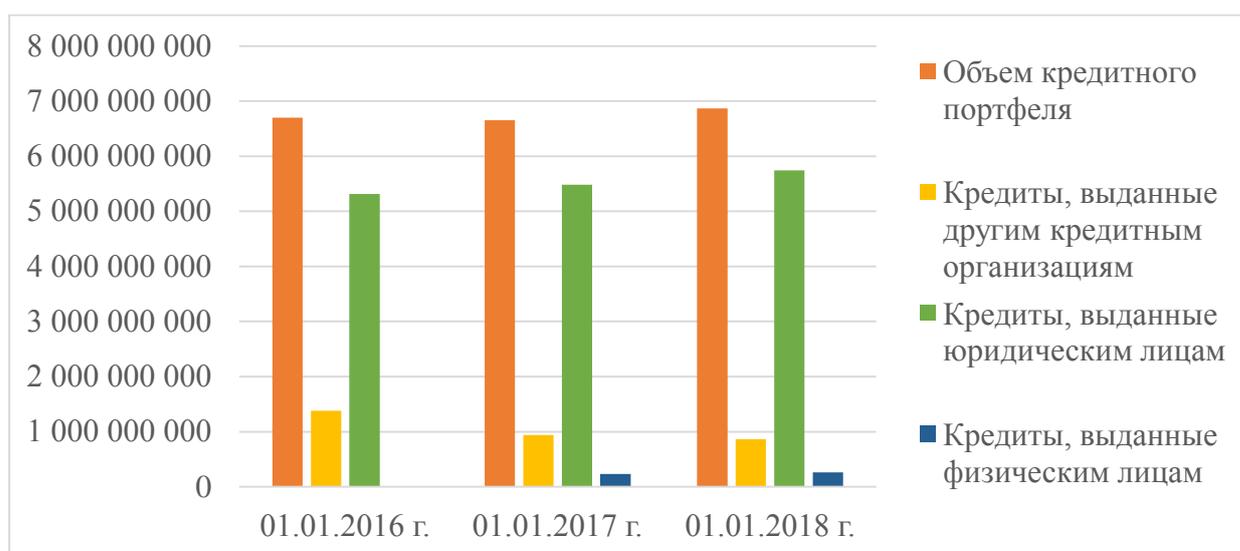


Рисунок 6 – Динамика структуры кредитного портфеля ПАО «ВТБ» с 01.01.2016 г. по 01.01.2018 г., в тысячах рублей

Проанализировав таблицу 8 и рисунок 6 можно сделать вывод, что в объеме активов банка присутствует высокая доля кредитного портфеля, т.е. основной деятельностью банка является кредитная деятельность. Максимальное значение было зафиксировано на 01.01.2016 г. и на 01.01.2018 г., которое составило 71,29%.

За анализируемый период объем кредитного портфеля имел разную тенденцию,

при этом наибольший объем составил 6 866 375 911 тыс. руб. на 01.01.2018 г. Данный результат говорит о грамотной маркетинговой и кредитной политики банка. Рассматривая структуру кредитного портфеля банка, наибольшую долю занимают кредиты, выданные юридическим лицам: на 01.01.2016 г. – 79,37%, на 01.01.2017 г. – 82,43%, на 01.01.2018 г. – 83,62%. Наименьшую долю – кредиты, выданные физическим лицам: на 01.01.2016 г. – 0,003%, 01.01.2017 г. – 3,468%, на 01.01.2018 г. – 3,823%. Хочется отметить тот факт, что наращивание объемов кредитования происходит среди юридических и физических лиц, т.к. их доля в кредитном портфеле банка за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2018 г. растет. Доля кредитов кредитным организациям в кредитном портфеле банка наоборот снижается, что говорит о сокращении объемов кредитования кредитных организаций.

Что касается резервов на возможные потери, за анализируемый период происходит их увеличение, которое напрямую связано с увеличением объема кредитного портфеля банком.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка имела разную динамику. Наибольшую долю данная статья составляла на 01.01.2017 г. – 6,28%, наименьшую на 01.01.2018 г. – 5,12%. Снижение данного показателя свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля [21].

Продолжим анализ уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка ВТБ путем анализа структуры кредитного портфеля по группам риска. Данные для анализа представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Структура кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по группам риска в период с 01.01.2016 г. по 01.01.2018 г.

Показатель	01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма, в млн. руб.	Доля, в процентах	Сумма, в млн. руб.	Доля, в процентах	Сумма, в млн. руб.	Доля, в процентах
Объем кредитного портфеля	6 697 212	100,0	6 653 588	100,0	6 866 376	100,0
I (РВПС 0%)	5 214 920	77,87	4 273 443	64,23	4 950 420	72,10
II (РВПС 1-20%)	1 159 219	17,31	1 758 044	26,42	1 397 927	20,36
III (РВПС 21-50%)	154 359	2,30	417 350	6,27	253 269	3,69
IV (РВПС 51-100%)	83 586	1,25	110 020	1,65	70 238	1,02
V (РВПС 100%)	85 128	1,27	94 731	1,42	194 522	2,83

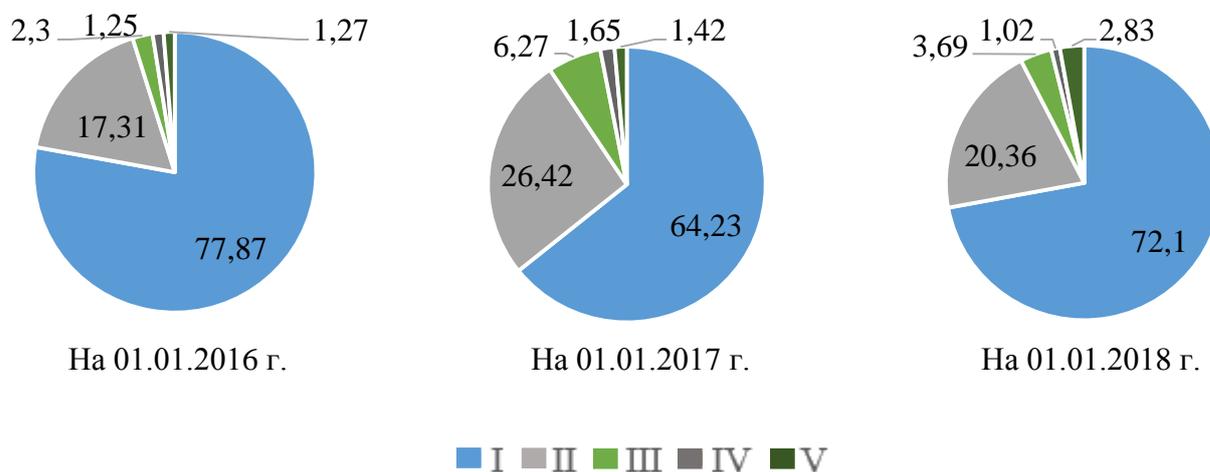


Рисунок 7 – Структура кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по группам риска с 01.01.2016 г. по 01.01.2018 г., в процентах

Анализ структуры кредитного портфеля по группам кредитного риска, свидетельствует о невысоком качестве кредитного портфеля, за анализируемый

период. При этом в структуре кредитного портфеля преобладают доли стандартных и нестандартных ссуд, в совокупности они составили на 01.01.2016 г. – 95,18%, на 01.01.2017 г. – 90,65%, на 01.01.2018 г. – 92,46%. Снижение представленных ссуд, в период с 01.01.2016 г. по 01.01.2017 г., произошло за счет роста доли сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд, следовательно, происходит увеличение кредитного риска. На 01.01.2018 г. доля стандартных и нестандартных ссуд немного увеличилась, за счет снижения доли сомнительных и проблемных ссуд. Стоит обратить внимание на долю безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка. Именно у данных ссуд кредитный риск высокий и составляет 100%. На протяжении исследуемого периода, данная доля ссуд растет, что негативно сказывается на качестве кредитного портфеля и на величину кредитного риска [43].

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля по кредитам, выданным физическим лицам, представленную в таблице 10.

Таблица 10 – Структура кредитного портфеля по кредитам, выданным физическим лицам ПАО «ВТБ», с 01.01.2016 г. по 01.01.2018 г.

Показатель	01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		01.01.2018 г.	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в процентах	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в процентах
Кредиты, выданные физическим лицам	177 831	100	230 697 572	100	262 473 423	100
Потребит. кредиты и прочее	122 726	69,01	212 906 577	92,29	245 794 280	93,65
Ипотечные кредиты	2 766	1,56	16 920 920	7,33	15 925 610	6,07
Кредиты на покупку автомобиля	52 339	29,43	870 075	0,38	753 533	0,29

Проанализировав таблицу 10 и рисунок 8, стоит отметить, что за анализируемый период наибольший удельный вес, в кредитах, выданных физическим лицам, занимают потребительские кредиты и прочее. Максимальное значение было отмечено на 01.01.2018 г. и составило 93,65%. Наименьший

удельный вес на 01.01.2016 г., в кредитах, выданных физическим лицам, занимают ипотечные кредиты, а в период с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г. кредиты на покупку автомобиля. Рост объемов потребительского кредитования в первую очередь связан со снижением процентных ставок. За анализируемый период средневзвешенная процентная ставка по кредитам, в рублях, до 1 года, снизилась с 26,50% до 20,10%, свыше 1 года – с 19,41% до 14,76%.



Рисунок 8 – Структура кредитного портфеля по кредитам, выданным физическим лицам ПАО «ВТБ», в процентах

Ипотечные кредиты имели разную динамику и структуру в кредитах, выдаваемых физическим лицам. Наибольший удельный вес данная статья занимала на 01.01.2017 г. и составила – 7,33%. Рост объемов ипотечного кредитования также связан со снижением процентных ставок, с 12,89% до 9,80%.

Кредиты на покупку автомобиля, за анализируемый период, имели прямую зависимость с ростом объемов кредитов, выданных физическим лицам [37, 39].

В целом, можно сказать, что основным направлением в кредитовании физических лиц является потребительское кредитование, далее ипотечное кредитование и автокредит.

Для того чтобы провести оценку качества кредитного портфеля по кредитам,

выданным физическим лицам, необходимо проанализировать долю просроченных ссуд в каждом направлении кредитования [44].

Таблица 11 – Структура просроченных ссуд в кредитовании физических лиц ПАО «ВТБ» с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, в процентах	
	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
1. Потребительские кредиты и прочее	212 906 577	245 794 280	100	100
1.1 Просроченные ссуды	22 159 258	23 231 919	10,41	9,45
2. Ипотечные кредиты	16 920 920	15 925 610	100	100
2.1 Просроченные ссуды	3 106 019	3 278 956	18,36	20,59
3. Кредиты на покупку автомобиля	870 075	753 533	100	100
3.1 Просроченные ссуды	135 293	102 247	16	14

Таблица 12 – Динамика просроченных ссуд в кредитовании физических лиц ПАО «ВТБ» с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г.

Показатель	Отклонение		Темп роста, в процентах
	абсолютное, в тыс. руб.	относительное, в процентах	
	за 2017 г.	за 2017 г.	за 2017 г.
1. Потребительские кредиты и прочее	32 887 703	15,45	115,45
1.1 Просроченные ссуды	1 072 661	4,84	104,84
2. Ипотечные кредиты	-995 310	-5,88	94,12
2.1 Просроченные ссуды	172 937	5,57	105,57
3. Кредиты на покупку автомобиля	-116 542	-13,39	86,61
3.1 Просроченные ссуды	-33 046	-24,43	75,57

По данным таблиц 11 и 12, можно сделать вывод о том, что прямая зависимость между объемами кредитования и долей просроченных ссуд – отсутствует. Стоит обратить внимание на долю просроченных ссуд в каждом сегменте кредитования. Увеличение способствует росту кредитного риска, уменьшение – его снижению.

В период с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г. произошло увеличение просроченных

ссуд в потребительском кредитовании на 1 072 661 тыс. руб. или на 4,84%, при этом их удельный вес в данном сегменте снизился. Увеличение темпа роста потребительских кредитов привело к незначительному увеличению темпа роста просроченных ссуд в данном сегменте. В целом, можно сказать, что доля просроченных ссуд не растет, благодаря быстрому наращиванию объемов кредитования в данном сегменте.

Объем ипотечного кредитования, за анализируемый период снизился на 995 310 тыс. руб. и на 01.01.2018 г. составил 15 925 610 тыс. руб. Тем временем доля просроченных ссуд увеличилась на 172 937 тыс. руб. и на 01.01.2018 г. составила 3 278 956 тыс. руб., а также увеличился ее удельный вес в сегменте данного кредитования. Важен тот факт, что при снижении темпа роста ипотечного кредитования произошло увеличение темпа роста просроченных ссуд в данном сегменте. Данный факт произошел благодаря агрессивной политике банка в ипотечном кредитовании, т.е. банк в течении 2016 г. увеличивал клиентскую базу, тем самым планируя получить больший доход, не уделяя должного внимания оценке кредитоспособности потенциального заемщика, что привело к росту кредитного риска. Таким образом, оценка кредитоспособности заемщика играет большую роль в минимизации кредитного риска.

За анализируемый период объемы кредитов на покупку автомобиля снизились, при этом кредитный риск, т.е. доля просроченных ссуд в данном сегменте, не увеличилась, а наоборот уменьшилась. Снижение темпа роста кредитов на покупку автомобиля привело к снижению темпов роста просроченных ссуд в данном сегменте. Таким образом, банк эффективно организовал работу данного сегмента в кредитовании физических лиц.

Далее проведем анализ ипотечного кредитования, который будет состоять из анализа просроченной задолженности в данном сегменте.

Анализ вероятных потерь в ипотечном кредитовании позволяет оценить совокупный расчетный кредитный риск по данному сегменту. Для того чтобы определить вероятные потери по ипотечному кредитованию, необходимо

рассмотреть удельный вес просроченной задолженности за последние два года деятельности банка.

Таблица 13 – Структура просроченной задолженности в ипотечном кредитовании ПАО «ВТБ» с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г.

Срок просроченной задолженности	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2018 г.		Темп роста за 2017 г.
	Сумма, в тыс. руб.	Удельный вес, в процентах	Сумма, в тыс. руб.	Удельный вес, в процентах	
Просроченная задолженность в ипотечном кредитовании	3 106 019	100	3 278 956	100	105,56
до 30 дней	241 027	7,76	257 098	7,84	106,66
от 31 до 90 дней	154 294	4,97	244 291	7,45	158,32
от 91 до 180 дней	194 077	6,25	54 278	1,66	27,96
свыше 180 дней	2 516 620	81,02	2 723 289	83,05	108,21

В ипотечном кредитовании наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается среди ссуд, просроченных на срок свыше 180 дней. На протяжении исследуемого периода, данная просроченная задолженность выросла на 206 669 тыс. руб. или на 2,03%. Темп роста составил 108,21%. Фактически такие ссуды можно считать безнадежными к взысканию, так как вероятность возврата данных кредитов очень незначительна.

Доля просроченной задолженности со сроком до 30 дней на 01.01.2017 составлял 7,76%, на 01.01.2018 г. немного увеличился и составил 7,84%, при этом темп роста составил 106,66%.

Просроченная задолженность со сроком от 31 до 90 дней, за анализируемый период имела разные значения. Наибольшую долю она составила на 01.01.2018 г. – 7,45%, это на 2,48% больше чем в прошлом году. Темп роста составил 158,32% – это наибольший темп роста среди сроков просроченной задолженности в ипотечном кредитовании.

Просроченная задолженность со сроком от 91 до 180 дней имеет наименьший удельный вес на 01.01.2018 г. и составляет 1,66%, при этом темп роста составил

всего 27, 96%, следовательно, банк тщательно и эффективно работает с взысканием просроченной задолженности со сроком от 91 до 180 дней.

В целом, можно сделать вывод о том, что увеличение просроченной задолженности негативно влияет на работу банка, уменьшая его чистую прибыль. Таким образом, банку необходимо совершенствовать как механизм по оценке кредитоспособности потенциального заемщика, так и механизм по работе с просроченной задолженностью, т.е. с ее уменьшением.

Проведем коэффициентный анализ кредитного риска в кредитном портфеле ПАО «ВТБ», который представлен в таблице 14.

Таблица 14 – Коэффициентный анализ кредитного портфеля ПАО «ВТБ»

Коэффициент	Значение			Оптимальное значение	Соответствие оптимальному значению
	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.		
Коэффициент резерва	2,64	3,64	4,76	Не выше 15	Соответствует
Коэффициент риска	0,97	0,96	0,95	Стремится к 1	Не соответствует
Коэффициент проблемности	5,18	5,89	4,64	Не выше 10	Соответствует

Ниже приведены формулы коэффициентов.

$$K_{\text{резерва}} = \frac{\text{РВПС}_{\phi}}{\text{КВ}} \cdot 100\%, \quad (8)$$

$$K_{\text{риска}} = \frac{\text{КВ} - \text{РВПС}_{\phi}}{\text{КВ}} \cdot 100\%, \quad (9)$$

$$K_{\text{п}} = \frac{\text{ПЗ}}{\text{КВ}} \cdot 100\%, \quad (10)$$

где РВПС_{ϕ} – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.;

КВ – кредитные вложения, тыс. руб.;

ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.

Исходя из данных таблицы 14, не все коэффициенты кредитного риска ПАО «ВТБ» соответствуют оптимальному значению за весь анализируемый период [42].

Коэффициент резерва растет с каждым годом, т.е. степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд снижается.

Коэффициент риска не соответствует оптимальному значению, следовательно, качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска падает.

Коэффициент проблемности, на протяжении исследуемого периода, имел разную динамику. Наибольшее значение наблюдается на 01.01.2017 г., что свидетельствует об увеличении доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности, однако в целом, структура кредитного портфеля не превышает допустимый уровень проблемности кредитов.

2.3 Рекомендации по совершенствованию минимизации риска ипотечного кредитования на примере ПАО «ВТБ»

Непрерывное изменение условий функционирования российской банковской системы приводит к необходимости совершенствовать методы управления рисками в банковской деятельности. Ввиду того, что кредитные риски являются основным видом банковских рисков, их минимизации уделяется особое внимание. Основные задачи в минимизации кредитного риска являются: оценка и определение вероятности потерь по сделке, а также принятие мер по ее снижению.

Актуальность вопросов минимизации кредитных рисков в банковской деятельности обусловлена ухудшением качества активов банковского сектора в последние годы. В последние годы банковская система РФ демонстрировала высокие темпы роста кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц, при этом уделяя внимание только наращиванию объемов выданных ссуд и текущей рентабельности. Негативные экономические тенденции последних лет

привели к ухудшению всех основных показателей банковской системы, росту числа отзывов лицензий в банковском секторе, а также к ускоряющемуся увеличению доли проблемной задолженности с соответствующей реализацией накопленных кредитных рисков у действующих банков.

Рекомендации, способствующие минимизации кредитного риска как в ипотечном кредитовании, так и в кредитном портфеле:

- совершенствование оценки кредитоспособности заемщика в процессе андеррайтинга;
- модернизация комплексного ипотечного страхования;
- разработка дополнительного условия при оформлении ипотечного кредита.

Первая рекомендация для минимизации кредитного риска заключается в совершенствовании оценки кредитоспособности заемщика в процессе андеррайтинга.

Основные методы при оценке кредитоспособности – физического лица описаны в первой главе выпускной квалификационной работе.

Наиболее популярным является система скоринг, т.к. данный метод оценки уменьшает операционный риск и всевозможные издержки, которые связаны с оценкой потенциального заемщика. Все эти результаты достигаются благодаря автоматизированной работе банка и различных скоринг-бюро. Также хочется отметить скорость обработки заявки, которая сводится к минимальным значениям. Несмотря на значительные преимущества данной системы, для ее эффективной работы необходима постоянная ее доработка, т.е. возможность приспосабливаться к изменяющимся рыночным условиям. Стоит отметить, что ипотечное кредитование – это долгосрочный кредит, который требует более тщательной оценки кредитоспособности потенциального клиента – физического лица. Именно поэтому кредитный отдел, помимо системы скоринг, использует коэффициентный анализ (выбор коэффициентов кредитная организация выбирает сама). Также, как и система скоринг, коэффициентный анализ требует модернизации, для того, чтобы быть соответствовать современным рыночным условиям [36].

Таким образом, Центральный Банк РФ разработал концепцию для расчета показателя долговой нагрузки и выступил с предложением ввести новое правило выдачи кредитов для россиян [39, 41]. В разработанном регулятором документе говорится о том, что «обязательство расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) (формула 11) предлагается распространить на кредитные и микрофинансовые организации по всем типам кредитов (займов): необеспеченные потребительские кредиты (займы), жилищные (в том числе ипотечные жилищные) кредиты и автокредиты».

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход}} \quad (11)$$

В документе представлены рекомендации и формулы к расчету как среднемесячного платежа, так и среднемесячного дохода, также Центральный Банк РФ подробно указал источники информации для подтверждения дохода потенциального заемщика (Приложение Ж).

Использование показателей долговой нагрузки заемщиков – физических лиц широко используется в международной практике, в том числе для достижения макроprudенциальных целей. В большинстве стран показатели долговой нагрузки были введены для ограничения рисков в сегменте ипотечного кредитования, так как на данный сегмент приходится существенная доля всех кредитов, предоставленных физическим лицам. Наиболее распространено использование таких показателей в странах с относительно низким уровнем процентных ставок и высокой доступностью ипотечных кредитов. Показатели долговой нагрузки вводили также страны, в которых предоставляются ипотечные кредиты с плавающими процентными ставками или в иностранной валюте, так как рост ставок или существенное изменение валютного курса может привести к значительному увеличению долговой нагрузки заемщиков. Вместе с тем в ряде стран, например, в Литве, Сингапуре и Венгрии, кредитные институты обязаны рассчитывать показатели долговой нагрузки, в том числе и при выдаче необеспеченных потребительских кредитов. В большинстве стран расчет

показателей долговой нагрузки осуществляется в момент предоставления кредита и нацелен на ограничение или запрет предоставления кредитов с повышенным уровнем риска. В международной практике широкое распространение получили два показателя долговой нагрузки DTI и RTI. Показатель DTI рассчитывается как отношение совокупной задолженности заемщика по кредитам и займам к доходу заемщика. Обзор международных подходов к расчету показателей долговой нагрузки указывает на то, что в большинстве стран предпочтение отдается показателю RTI, который соотносит размер ежемесячного платежа заемщика по всем имеющимся у него кредитам (основной долг и проценты) с его среднемесячным доходом. В отличие от показателя DTI показатель RTI легче интерпретировать, так как достижение показателем значения, близкого к уровню 100%, свидетельствует о высокой вероятности дефолта заемщика.

Международным опытом заинтересовалось Национальное бюро кредитных историй, которое еще в 2014 году разработало методику сбора отраслевых данных о реальных доходах россиян и расчета текущей долговой нагрузки. Отличительной особенностью методики стала детализация индикаторов долговой нагрузки по различным микросегментам заемщиков [32, 33, 36]. В частности, методика позволяет анализировать индикаторы по доходам заемщиков, по регионам проживания, по типу задолженности, по количеству действующих кредитов, по возрасту, отрасли занятости и занимаемой должности (таблица 15, 16).

Таблица 15 – Долговая нагрузка заемщиков в зависимости от дохода

	Нижний дециль (10% заемщиков с минимальными доходами)	Нижний квартиль (25% заемщиков с минимальными доходами)	Медиана (50% заемщиков со средними доходами)	Верхний квартиль (25% заемщиков с наибольшими доходами)
Доход в месяц, руб.	13 000 руб.	18 000 руб.	25 000 руб.	40 000 руб.
Долг, руб.	62 932 руб.	81 156 руб.	159 698 руб.	441 127 руб.
Ежемесячный платеж, руб.	4 552 руб.	5 866 руб.	11 024 руб.	30 473 руб.

Окончание таблицы 15

Соотношение долга к годовому доходу	51,89%	50,01%	49,40%	54,51%
PTI (долговая нагрузка)	32,96%	31,06%	25,98%	21,03%

Таблица 16 – Корреляция долговой нагрузки и количества кредитов

Количество действующих кредитов	PTI
1	18,67%
2	24,96%
3	31,29%
4	36,65%
5 и более	43,02%

Согласно исследованию, долговая нагрузка российских заемщиков зависит от их дохода. Так, 10% заемщиков с самыми небольшими доходами (нижний дециль – доход до 13 тысяч рублей в месяц) тратят на обслуживание всех кредитов 32,96% своих доходов, а 25% заемщиков с доходами ниже среднего (нижний квартиль – доходы до 18 тысяч рублей в месяц) – 31,06%. Заемщики со средними доходами (больше 18-и тысяч и меньше 40 тысяч рублей в месяц) – 25,98%. Заемщики с доходом выше 40 тысяч рублей выплачивают кредиторам 21,03% своих ежемесячных доходов. Стоит отметить, что чем больше действующих кредитов имеет потенциальный заемщик, тем выше показатель долговой нагрузки.

Все результаты открыты для кредиторов, передаются им два раза в год и могут использоваться как для проверки собственных моделей оценки текущей долговой нагрузки, так и для использования в системах принятия решений [47].

В системе принятия решения, предлагается использовать матричную модель, т.е. применения индикаторов кредитного риска и долговой нагрузки. Вместо данных показателей можно использовать любые доступные банку данные. Пример матричной таблицы представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Матричная модель оценки заемщика

Степень риска		Кредитный риск (скоринг на основе кредитной истории)		
		Низкий балл (высокий риск) (650-689)	Средний балл (средний риск) (690-789)	Высокий балл (низкий риск) (790-810+)
Долговая нагрузка (скоринг на основе возможностей заемщика обслуживать долг)	Высокая (высокий риск) (от 0,5 – 1,0), (%)	Отказ	Отказ	Понижение лимита
	Средняя (средний риск) (от 0,3-0,5), (%)	Отказ	Стандартный кредит	Стандартный кредит
	Низкая (низкий риск) (от 0 - 0,3) (%)	Повышение ставки	Стандартный кредит	Премиальное предложение

Проанализировав таблицу 17, можно отметить большие преимущества для кредитора. Появляется возможность персонифицировать подход к оценке потенциального заемщика, а также диверсифицировать для него индивидуальные предложения. Таким образом, при обращении заемщика с высокой долговой нагрузкой и высоким кредитным риском, банк будет вынужден отказать в заемных денежных средствах. Однако, для сегмента, с высокой долговой нагрузкой, но при наличии хорошей кредитной истории, риск дефолта можно компенсировать снижением суммы кредита. Для заемщиков с высоким кредитным риском, т.е. с плохой кредитной историей в случае, если долговая нагрузка находится на низком уровне, повышенный риск можно компенсировать повышением ставки.

С абсолютно другой стороны необходимо относиться к заемщикам, которые имеют хорошую кредитную историю и низкую долговую нагрузку. Такие заемщики с точки зрения риска достаточно ценны для любого кредитора. Ведь именно эта особенность дает возможность выбора среди большого количества предложений от конкурентов, т.е. заемщик сам может выбирать кредитора. Следовательно, если кредитор хочет выдать кредит такому заемщику, для него должно быть сформулировано премиальное предложение. Стоит обратить

внимание на связь риск-менеджмента и кредитного маркетинга – еще одной тенденции последнего времени в розничном кредитовании.

С помощью данной матрицы у кредитора появляется возможность оценить и минимизировать кредитный риск на этапе рассмотрения заявки и в процессе обслуживания долга. Вести непрерывный мониторинг заемщиков, который включает в себя профилактику дефолтов, определение стратегии взыскания. Также провести анализ отказов по кредитной заявке, с целью корректировки правил принятия решения и маркетинговых активностей [46].

Оценим экономическую эффективность внедрения данной модели в процесс андеррайтинга заемщика, представленную в таблице 18.

Таблица 18 – Расчет необходимой суммы резерва на возможные потери по ссудам по ипотечному кредитованию

Кредитный портфель ипотечного кредитования (мин. размер резерва, в процентах)	Факт (на 01.01.2018 г.)			Прогноз (на 01.01.2019 г.)		
	Сумма кредитных вложений, в тыс. руб.	Отчисл. в резерв, тыс. руб.	Уд. вес отчислений в резерв, в процентах	Сумма кредитных вложений, в тыс.руб.	Отчисл. в резерв, в тыс. руб.	Уд. вес отчислений в резерв, в процентах
Ссуды без просроченных платежей (0,35)	12 646 654	44 263	2,07	12 646 654	44 263	48,35
Ссуды с просроченным и платежами от 1 до 30 дней (1,5)	257 098	3 856	0,18	257 098	3 856	4,21
Ссуды с просроченным и платежами от 31 до 90 дней (10)	244 291	24 429	1,14	244 291	24 429	26,68
Ссуды с просроченным и платежами от 91 до 180 дней (35)	54 278	18 997	0,89	54 278	18 997	20,75

Окончание таблицы 18

Ссуды с просроченным и платежами от 181 до 360 дней (75)	2 723 289	2 042 467	95,71	-	-	0,00
Всего	15 925 610	2 134 013	100	12 708 882	91 546	100

По результатам таблицы 18, можно сделать вывод о том, что использование матричной модели позволило бы банку более точно оценивать кредитоспособность потенциального заемщика и тем самым избежать наибольшей доли ссуд с просроченной задолженностью сроком от 181 до 360 дней и создания резервов по этим ссудам. Стоит обратить внимание на эффект при использовании матричной модели, т.е. наблюдается значительное уменьшение кредитного риска (кредитный портфель уменьшился на 3 216 728 тыс. руб.) и повышение качества кредитного портфеля ипотечного кредитования за счет избегания ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней. Также хочется отметить тот факт, что уменьшение обязательных резервов на 2 042 467 тыс. руб. позволит банку увеличить собственный капитал, вследствие этого банк сможет направить больше денежных средств на расширение, например, активных операций. В условиях нестабильной экономической обстановки необходимость учета величины резервов на возможные потери по ссудам, является важным фактором при формировании собственного капитала, т.к. величина собственного капитала напрямую влияет на финансовую устойчивость банка.

Затраты, которые будут связаны с разработкой и внедрением матричной модели кредитоспособности – физических лиц, включают:

- расходы на разработку программы,
- оплата труда программиста, который будет устанавливать программу;
- оплата труда на обучение персонала;
- отчисления на социальные нужды с заработной платы.

Затраты рассчитаем по формуле 12:

$$K = (Z_{\text{п}} \cdot T_{\text{п}}) + (Z_{\text{с}} \cdot T_{\text{о}}) \cdot (1 + K_{\text{с}}), \quad (12)$$

где K – затраты;

$Z_{\text{п}}$ – часовая заработная плата программиста, руб.;

$Z_{\text{с}}$ – часовая заработная плата специалиста, который проводит обучение;

$T_{\text{п}}$ – время работы программиста, час;

$T_{\text{о}}$ – время на обучение персонала, час;

$K_{\text{с}}$ – коэффициент отчислений на социальные нужды, %;

$C_{\text{пр}}$ – стоимость программы.

Расчет затрат банка при внедрении данной модели в одном офисе, представлен в таблице 19.

Таблица 19 – Расчет затрат банка на внедрение матричной модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц

Показатели	Единица измерения	Условное обозначение	Значение показателя
Средняя заработная плата программиста (в час)	руб.	$Z_{\text{п}}$	250
Средняя заработная плата специалиста (в час), который проводит обучение	руб.	$Z_{\text{с}}$	300
Время работы программиста	час	$T_{\text{п}}$	5
Время на обучение персонала	час	$T_{\text{о}}$	24
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	%	$K_{\text{в}}$	30
Стоимость программы (вычитается из экономического эффекта)	руб.	$C_{\text{пр}}$	100 000
Всего затрат (без стоимости программы)	руб.	K	10 985

Таким образом, затраты банка, связанные с внедрением матричной модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц, составляют 10 985 руб. в расчете на один офис.

Расчет экономического эффекта от внедрения матричной модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц определяется повышением

качества и увеличением скорости обработки информации. При усовершенствовании автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц происходит сокращение времени физического труда, и как следствие – сокращение расходов на оплату труда. Результаты расчетов представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Расчет экономии от внедрения матричной модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в расчете на один офис для Банка «ВТБ» (ПАО), в месяц

Показатели	Единица измерения	Значение показателя
При использовании нынешней программы для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц		
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заемщиков – физических (среднее значение)	чел	15
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц	чел. – час.	21 день по 8 часов
Среднечасовая оплата труда	руб.	200
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	%	30
Расходы на оплату труда, всего	руб.	655 200
При использовании усовершенствованной программы для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц		
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заемщиков – физических лиц (среднее значение)	чел	10
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц	чел. – час.	21 день по 8 часов
Среднечасовая оплата труда	руб.	200
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	%	30
Расходы на оплату труда, всего	руб.	436 800
Экономия от использования	руб.	655 200 - 436 800 = 218 400

По результатам таблицы 20, экономия от внедрения матричной модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в одном офисе составляет 218 400 руб.

Экономический эффект от внедрения матричной модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в расчете на один офис за один

месяц для Банка «ВТБ» (ПАО) вычисляется по формуле 13.

$$\text{Экономический эффект}_{\text{за месяц на один офис}} = \text{Экономия от использования} - K, \quad (13)$$

где K – затраты банка на внедрение матричной системы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

$$\text{Экономический эффект}_{\text{за месяц на один офис}} = 218\,400 - 10\,985 = 207\,415 \text{ руб.}$$

После проведенных расчетов можно отметить тот факт, что внедрение матричной модели системы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц окупится за один месяц.

Экономический эффект для Банка ПАО «ВТБ» при учете филиалов, дополнительных и операционных офисов (1 393 шт.) за один месяц по всей России составит (формула 14):

$$\begin{aligned} \text{Экономический эффект}_{\text{за месяц по России}} &= \text{Экономический эффект}_{\text{за месяц}} \times \\ &\times \text{Количество офисов} \end{aligned} \quad (14)$$

$$\begin{aligned} \text{Экономический эффект}_{\text{за месяц по России}} &= 207\,415 \text{ руб.} \times \\ 1\,393 \text{ шт.} &= 288\,929\,095 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Экономический эффект от внедрения данной модели за год на один офис и за год по все России для Банка «ВТБ» (ПАО), вычисляется по формуле 15 и 16 соответственно.

$$\begin{aligned} \text{Экономический эффект}_{\text{за год на один офис}} &= \text{Экономический эффект}_{\text{за месяц}} + \\ &+ (\text{Экономия от использования}_{\text{за месяц}} \cdot 11 \text{ месяцев}) \end{aligned} \quad (15)$$

$$\begin{aligned} \text{Экономический эффект}_{\text{за год по России}} &= (\text{Экономический эффект}_{\text{за год на один офис}} \times \\ &\times \text{Количество офисов (1393 шт.)}) - \text{Стоимость программы} \end{aligned} \quad (16)$$

$$\begin{aligned} \text{Экономический эффект}_{\text{за год на один офис}} &= 207\,415 \text{ руб.} + \\ + (218\,400 \text{ руб.} \cdot 11 \text{ мес.}) &= 2\,609\,815 \text{ руб.} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Экономический эффект}_{\text{за год по России}} &= (2\,609\,815 \text{ руб.} \cdot 1393 \text{ шт.}) - 100\,000 \text{ руб.} = \\ &= 3\,635\,372 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Рассчитаем эффективность от внедрения данной модели за год на один офис и за год по всей России по формуле 17 и 18 соответственно.

$$\text{Эффективность}_{\text{за год на один офис}} = \frac{\text{Экономический эффект}_{\text{за год на один офис}}}{\text{Затраты}_{\text{за год на один офис}}} \cdot 100\% \quad (17)$$

$$\text{Эффективность}_{\text{за год по России}} = \frac{\text{Экономический эффект}_{\text{за год по России}}}{\text{Затраты}_{\text{за год по России}}} \cdot 100\% \quad (18)$$

$$\text{Эффективность}_{\text{за год на один офис}} = \frac{2\,609\,815 \text{ руб.}}{10\,985 \text{ руб.}} \cdot 100\% = 23\,758\%$$

$$\text{Эффективность}_{\text{за год по России}} = \frac{3\,635\,372 \text{ тыс. руб.}}{(10\,985 \text{ руб.} \cdot 1393 \text{ шт.}) + 100\,000 \text{ руб.}} \cdot 100\% = 23\,603\%$$

Произведенные расчеты показали, при внедрении матричной модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц, эффективность за год на один офис составит 23 758%, а эффективность за год по России для Банка «ВТБ» (ПАО) составит 23 603%. Эффективность за год по России для данного банка чуть ниже эффективности, рассчитанную за год на один офис, т.к. стоимость программы относится к затратам по России для Банка «ВТБ» (ПАО).

В целом, можно сделать вывод о том, что наблюдается высокая эффективность от внедрения данной модели, данный факт обусловлен тем, что затраты на ее внедрение в разы меньше получаемой прибыли.

Расчет прибыли банка за год после внедрения данной модели, представлен в таблице 21.

Таблица 21 – Экономический эффект при внедрении модели

В тысячах рублей

Показатель	Факт, в тыс. руб.	Прогноз без внедрения модели, в тыс. руб.	Прогноз с внедрением модели, в тыс. руб.	Абсолютное отклонение без внедрения модели, в тыс. руб.	Абсолютное отклонение с внедрением модели, в тыс. руб.
	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2018 г.	2018 г./2017 г.	2018 г./2017 г.
Прибыль до налогообложения	72 948 586	83 890 874	87 526 246	10 942 288	14 577 660

Таблица 22 – Темп роста экономического эффекта при внедрении модели

В процентах

Прогнозный темп роста без внедрения модели, в процентах	Прогнозный темп роста с внедрением модели, в процентах	Изменение
2018 г./2017 г.	2018 г./2017 г.	
115	119,98	4,98

Проанализировав таблицу 21 и 22, а также рисунок 9, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, с внедрением матричной модели прогнозная прибыль банка увеличиться и составит 87 526 246 тыс. руб., что на 14 577 660 тыс. руб. больше, чем без внедрения данной системы.

Во-вторых, темп роста прибыли банка за анализируемый период с внедрением матричной модели составит 119,98%, что на 4,98% больше, чем без внедрения данной системы.

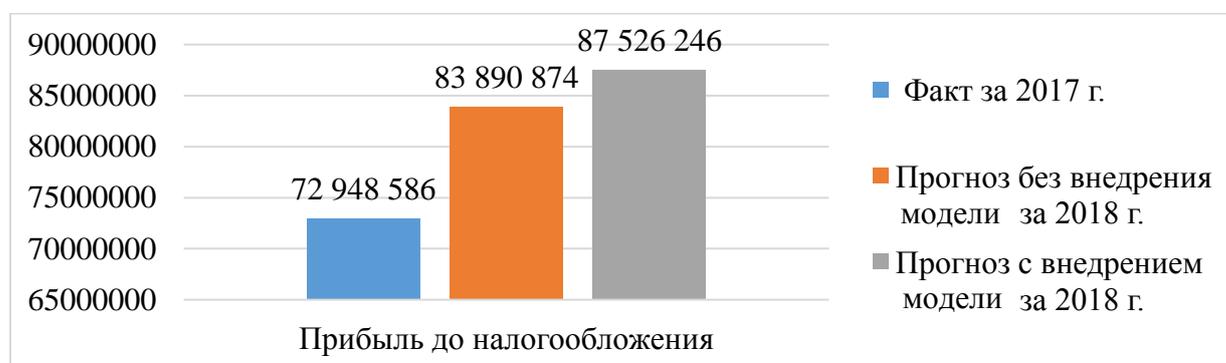


Рисунок 9 – Сравнение экономического эффекта при внедрении модели, в тысячах рублей

Расчеты показывают, что внедрение матричной модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в банке целесообразно, так как расчеты показали высокую эффективность данного предложения.

Экономическая эффективность внедрения данной матрицы заключается в следующем:

- появится возможность сокращения численности кредитного отдела;
- повысится профессиональный уровень работников кредитного отдела;
- сокращение просроченной ссудной задолженности физических лиц;
- снижение трудоемкости оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;
- увеличение активных операций банка за счет увеличения числа заемщиков по причине более точной оценки их кредитоспособности;
- увеличение прибыли банка.

Следующая рекомендация заключается в модернизации системы ипотечного страхования.

Ипотечное страхование представляет собой совокупность видов страхования, что призваны обеспечить защиту финансовых интересов каждого участника ипотечного жилищного кредитования. Необходимость заключения договоров обусловлена потребностью:

- банка – в получении гарантий возврата кредита, что позволяет снизить процентную ставку и увеличить срок кредитования относительно потребительских займов;
- клиента – в получении финансового обеспечения возможности исполнения своих обязательств при наступлении смерти, утраты трудоспособности, снижения уровня дохода и прочего.

На данный момент комплексное ипотечное страхование состоит из следующих элементов, представленных на рисунке 10.



Рисунок 10 – Элементы комплексного ипотечного страхования

Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ), заинтересовавшись проблемой роста просроченной задолженности, в 2017 году провел исследование на тему «Почему россияне не платят по кредитам?». Количество опрошенных составляет 1500 человек. Результаты исследования представлены на рисунке 11 [35].

Проанализировав результаты опроса, можно сделать вывод о том, что 27% опрошенных (почти треть) не выполняют свои обязательства перед банком из-за потери работы. Данная проблема актуальна как никогда, ведь экономическая обстановка страны, на данный момент, нестабильна.

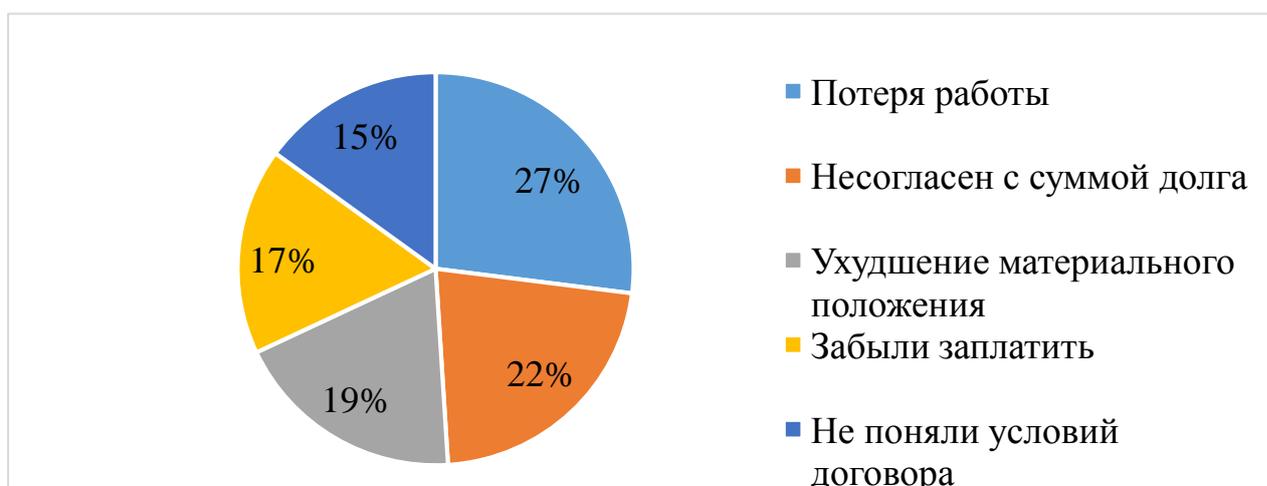


Рисунок 11 – Результат опроса «Почему россияне не платят по кредитам?»

Таким образом, внедрение страхования от потери работы в комплексное ипотечное страхование является актуальным и необходимым для обеспечения защиты как банка, так и заемщика. Результат внедрения данного продукта представлен на рисунке 12.



Рисунок 12 – Результат внедрения нового продукта в комплексное ипотечное страхование

По результатам данной программы ежегодный страховой взнос составит 1,2% от суммы кредита. По мере расчетов с банком и уменьшения суммы основного долга будет снижаться и ежегодная стоимость страхового взноса. Если заемщика не устраивают тарифы комплексного ипотечного страхования, он может обратиться в другую аккредитованную банком страховую компанию, но при этом кроме комплексного ипотечного страхования, предоставленного другой страховой компании, заемщик должен оформить страхование от потери работы.

В случае неисполнения условий, банк может отказать заемщику в выдаче ипотечного кредитования или повысить процентную ставку [38].

Например, Иванову Игорю Александровичу, который является владельцем среднего бизнеса, одобрили ипотечный кредит в Банке ПАО «ВТБ» на сумму 1 200 000 руб., срок 10 лет. Заемщик приобретает вторичное жилье. Рассчитаем сумму страховых взносов в первый год по старой программе и по новой программе комплексного ипотечного страхования.

$$\text{Страховой взнос по старой программе} = 1\,200\,000 \text{ руб.} \cdot 1\% = 12\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Страховой взнос по новой программе} = 1\,200\,000 \text{ руб.} \cdot 1,2\% = 14\,400 \text{ руб.}$$

Из приведенных выше расчетов видно, что страховой взнос в первый год по старой программе меньше, чем по новой на 2 400 руб. Если бы у заемщика был выбор программы комплексного ипотечного страхования, в связи с нестабильной экономической обстановкой, он выбрал бы старую программу. При этом, если 2 400 руб. разделить на 12 месяцев, получим 200 руб. в месяц, при делении 200 руб. на 30 дней получим 6,67 руб. Откладывание именно этой небольшой суммы в день в течении года страхует вас от потери работы. В приведенном примере, сотруднику банка необходимо объяснить клиенту о значимости данного страхового продукта, как описано выше. Также объяснить, что страховой взнос будет каждый год уменьшаться по мере выплат ипотечного кредитования.

Страховыми случаями по страхованию от потери работы являются:

- увольнение при ликвидации организации.
- сокращение штата сотрудников.
- расторжение договора в связи со сменой владельца организации.
- расторжение договора по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон, будь то призыв на военную службу, неизбрание на должность, восстановление на работе сотрудника, выполнявшего эту работу ранее, семейные обстоятельства или потеря трудоспособности.

Случаями, при которых будет отказано в выплате страховки являются:

- увольнение по собственному желанию;
- увольнение за нарушение трудовой дисциплины;
- увольнение по соглашению сторон;

- получение выплат от Центра занятости;
- потеря работоспособности по вашей вине, например, при несоблюдении техники безопасности или причинении вреда здоровью в состоянии алкогольного опьянения.

Особенностями договора страхования от потери работы являются:

- наличие российского гражданства;
- возраст: от 18 до 60 лет для мужчин, от 18 до 55 лет для женщин;
- стаж на последнем месте работы не менее трех месяцев;
- общий трудовой стаж – более года;
- с клиентом должен быть заключен бессрочный трудовой договор.

Основные преимущества от модернизации комплексного ипотечного страхования представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Преимущества от модернизации комплексного ипотечного страхования

Преимущества для кредитора	Преимущества для клиента
Страхование залогового имущества от неблагоприятных событий, жизни и здоровья, потери работы заемщиком, повышает гарантии своевременного и полного погашения кредита.	Гарантия погашения финансовых обязательств перед банком и защита как своих интересов, так и интересов родственников при наступлении страхового случая.

Таким образом, внедрение модернизированного комплексного ипотечного страхования позволит уменьшить объем просроченной задолженности, что благоприятно повлияет на работу банка.

При разработке дополнительного условия к уже существующим условиям, при оформлении ипотечного кредитования, необходимо провести анализ основных программ ипотечного кредитования Банка ПАО «ВТБ» [32, 34].

Проанализировав приложение 3, решено ввести дополнительное условие для большинства из них, которое представлено в таблице 24.

Таблица 24 – Дополнительное условие для программ ипотечного кредитования

<p>Дополнительное условие для программ ипотечного кредитования ПАО «ВТБ»</p>	<p>Открытие вклада «Ипотечный» в Банке ПАО «ВТБ» в сумме равной трем, четырём ежемесячным платежам по кредиту (в среднем около 36 000 руб.).</p> <ul style="list-style-type: none"> – Минимальная сумма вклада при открытии – 30 000 тыс. – Ставка до 4,5%. – Срок 91-1830 дней. – Расходные операции предусмотрены, установлен лимит. – Ежемесячное начисление процентов с капитализацией (проценты остаются на вкладе) или выплатой на счёт. – Автоматическое продление вклада. Ваш вклад автоматически переоформляется на аналогичный срок по ставкам, действующим на дату пролонгации. – При досрочном закрытии вклада проценты выплачиваются по ставке до востребования. – Дополнительные взносы - от 10 000 руб. – Последний дополнительный взнос может быть внесен не менее чем за 30 дней до окончания срока вклада. – Все вклады ПАО «ВТБ» застрахованы в соответствии №177-ФЗ от 23 декабря 2003 года [4]. – Вклад не открывается в пользу третьих лиц. – Открыть вклад можно офисах ПАО «ВТБ», расположенных на территории РФ. – Досрочно закрыть вклад можно в офисе банка или через интернет-банк. – Вклад может быть открыт только резидентом РФ. <p>Вклад не открывается при выборе программы «Ипотека с господдержкой» и «Военная ипотека».</p> <p>Если валюта вклада и счета не совпадают, осуществляется конвертация в порядке и по курсу банка для совершения безналичной покупки или продажи иностранной валюты, установленному на дату возврата вклада и начисленных процентов с последующим зачислением на счет клиента.</p>
--	--

Таким образом, для того чтобы оформить ипотечный кредит в ПАО «ВТБ», по любой программе, за исключением указанных программ, необходимо обязательно открыть вклад «Ипотечный». Преимущества данного вклада представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Преимущества вклада «Ипотечный»

Преимущества для банка	Преимущества для клиента
Уменьшение ссуд с просроченными платежами со сроком от 1 до 30 дней.	Наличие денежных средств, с помощью которых можно несколько раз оплатить ежемесячный платеж.
Наличие денежных средств, с помощью которых можно получать прибыль.	Не возникает просроченной задолженности от 1 до 30 дней.

Окончание таблицы 25

—	Кредитная история клиента остается положительной.
—	Ежемесячное начисление процентов с капитализацией (проценты остаются на вкладе) или выплатой на счёт.
—	Возможность снятия вклада (не рекомендуется)

Как видно из таблицы 25, данный вклад имеет больше преимуществ для клиента, чем для банка, поэтому его внедрение окажет положительный эффект.

Рассчитаем экономическую эффективность данного вклада в таблице 26.

Таблица 26 – Расчет эффективности от внедрения вклада «Ипотечный», за год

Наименование	Сумма, руб.
Средний размер ежемесячного платежа, руб.	36 000
Количество выданных кредитов, шт.	7 618
Сумма привлеченных средств, руб.	274 248 000
Расходы банка (выплата 4,5% годовых), руб.	12 341 160
Текущие расходы, руб.	3 000 000
Доход от использования привлеченных средств (15% годовых) руб.	41 137 200

Рассчитаем экономический эффект и эффективность данного вклада за год с помощью формулы 19 и 20.

$$\text{Экономический эффект} = \text{Доход} - \text{Расход} \quad (19)$$

$$\text{Экономический эффект} = 41\,137\,200 - 12\,341\,160 - 3\,000\,000 = 25\,796\,040 \text{ руб.}$$

$$\text{Эффективность} = \frac{\text{Экономический эффект}}{\text{Затраты}} \cdot 100\% \quad (20)$$

$$\text{Эффективность} = \frac{25\,796\,040}{(12\,341\,160 + 3\,000\,000)} \cdot 100\% = 168,15\%$$

Произведенные расчеты показали, что внедрение вклада «Ипотечный» за год для ПАО «ВТБ» является экономически эффективным, данный эффект составит 25 796 040 руб., также об этом свидетельствует рассчитанная эффективность, которая составила 168,15%.

Данную сумму банк может направить на увеличение прибыли, на расширение активных операций, а также на создание резервов на возможные потери по ссудам, привлекая при этом меньше собственного капитала.

Таким образом, сумма затрат на внедрение данных рекомендаций вычисляется по формуле 21.

$$\begin{aligned} \text{Затраты} = & \left(\text{Затраты}_{\text{на один офис}} \cdot \text{Количество офисов} \right) + \\ & + \text{Стоимость программы} + \text{Расходы банка по выплате процентов} + \\ & + \text{Текущие расходы} \end{aligned} \quad (21)$$

$$\text{Затраты} = 15\,402\,105 \text{ руб.} + 12\,341\,160 \text{ руб.} + 3\,000\,000 \text{ руб.} = 30\,743\,265 \text{ руб.}$$

Далее рассчитаем сумму общего экономического эффекта, которую мы получим от внедрения предложенных рекомендаций по формуле 22.

$$\begin{aligned} \text{Общий экономический эффект} = & \text{Экономический эффект}_{\text{по России от матрицы}} + \\ & + \text{Экономический эффект}_{\text{от вклада}} \end{aligned} \quad (22)$$

$$\begin{aligned} \text{Общий экономический эффект} = & 3\,635\,372 \text{ тыс. руб.} + 25\,796\,040 \text{ руб.} = \\ = & 3\,661\,168\,040 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Сравнив, полученные результаты, можно отметить, что прибыль, полученная при реализации данного вклада, в несколько раз превышает понесенные затраты, следовательно, все предложенные рекомендации имеют экономическую эффективность для банка.

Представим общее изменение прибыли от внедрения рекомендаций в таблице 27, 28 и на рисунке 13.

Таблица 27 – Изменение прибыли от внедрения рекомендаций

В тысячах рублей

Показатель	Факт, в тыс. руб.	Прогноз без внедрения рекомен., в тыс. руб.	Прогноз с внедрением рекомен., в тыс. руб.	Абсолютное отклонение без внедрения рекомен., в тыс. руб.	Абсолютное отклонение с внедрением рекомен., в тыс. руб.
	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2018 г.	2018 г./2017 г.	2018 г./2017 г.
Прибыль до налогообложения	72 948 586	83 890 874	87 552 042	10 942 288	14 603 456

Таблица 28 – Сравнение темпов роста прибыли от внедрения рекомендаций

В процентах

Прогнозный темп роста без внедрения рекомендаций, в процентах	Прогнозный темп роста с внедрением рекомендаций, в процентах	Изменение
2018 г./2017 г.	2018 г./2017 г.	
115	120,02	5,02

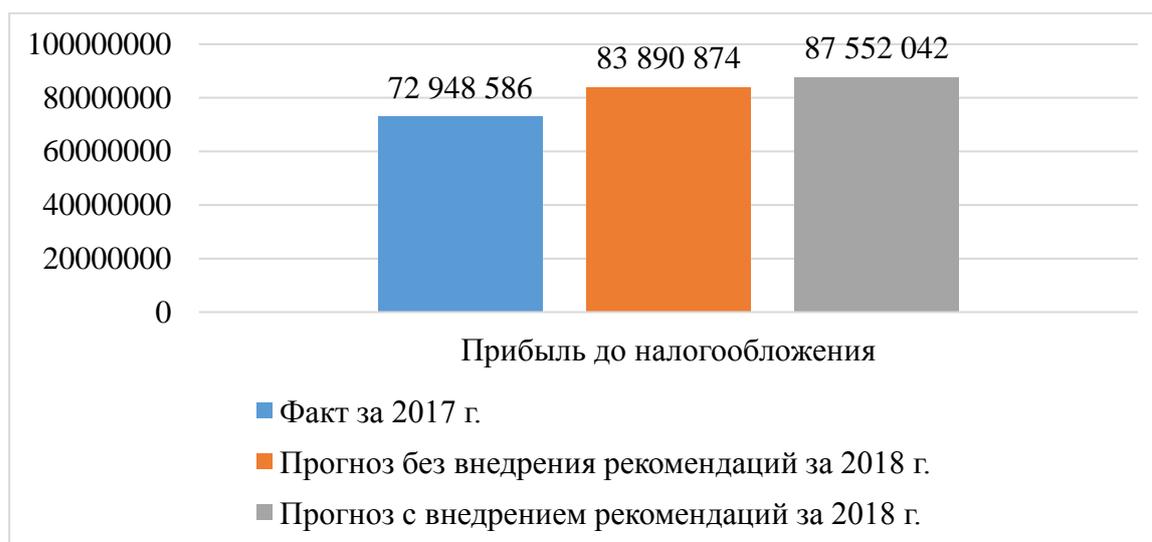


Рисунок 13 – Сравнение прибыли от внедрения рекомендаций, тысячах рублей

Таким образом внедрение предложенных рекомендаций позволит увеличить прибыль банка до налогообложения на 14 603 456 тыс. руб., т.е. это на 3 661 168 руб. тыс. больше чем без внедрения рекомендаций. Темп роста составит 120,02%, на 5,02% больше чем без внедрения рекомендаций.

Вывод по второй главе

Банк «ВТБ» (ПАО) является головным банком группы ВТБ – второй по величине банковской группы в России, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг. 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.

За 2017 г. произошло увеличение в валюты баланса банка активных, пассивных операций, а также увеличились собственные средства банка.

Чистая прибыль за 2017 год в сравнении с результатом за 2016 год выросла и ее темп роста составил 146,58%.

Проведя анализ кредитного портфеля ПАО «ВТБ», были выделены следующие проблемы.

Во-первых, результаты коэффициентного анализа показали, что коэффициент риска не соответствует оптимальному значению и снижается с каждым годом. Таким образом, кредитный риск банка растет, а качество кредитного портфеля ухудшается.

Во-вторых, результаты анализа структуры кредитного портфеля по группам кредитного риска показали, что доля безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка растет, что несомненно сказывается на качестве кредитного портфеля.

В-третьих, проведя анализ кредитного портфеля физических лиц, было установлено, что при снижении темпа роста ипотечного кредитования произошло увеличение темпа роста просроченных ссуд в данном сегменте. Наибольшую долю составляют ссуды, просроченные на срок свыше 180 дней.

Вышеперечисленные проблемы подлежат к незамедлительному регулированию, для того, чтобы банк мог продолжать эффективно работать и получать прибыль.

Первая рекомендация для минимизации кредитного риска в ипотечном

кредитовании заключается в совершенствовании оценки кредитоспособности заемщика в процессе андеррайтинга. Центральный Банк РФ разработал концепцию для расчета показателя долговой нагрузки и выступил с предложением ввести новое правило выдачи кредитов для россиян. Использование показателей долговой нагрузки заемщиков – физических лиц широко используется в международной практике, для оценки кредитоспособности заемщика и для достижения макропруденциальных целей.

В системе принятия решения по оценке кредитоспособности заемщика – физического лица, предлагается использовать матричную модель, т.е. применение индикаторов кредитного риска и долговой нагрузки.

Расчеты показывают, что внедрение матричной модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в банке целесообразно, так как расчеты показали высокую эффективность.

Следующая рекомендация заключается в модернизации комплексного ипотечного страхования.

Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ), провел исследование на тему «Почему россияне не платят по кредитам?». Результаты опроса показали, что 27% опрошенных (почти треть) не выполняют свои обязательства перед банком из-за потери работы. Данная проблема актуальна как никогда, ведь экономическая и политическая обстановка страны, на данный момент, нестабильна. Преимуществом от модернизации комплексного ипотечного страхования для кредитора является: страхование залогового имущества от неблагоприятных событий, жизни и здоровья, потери работы заемщиком, повышает гарантии своевременного и полного погашения кредита. Преимуществом для клиента банка является: гарантия погашения финансовых обязательств перед банком и защита как своих интересов, так и интересов родственников при наступлении страхового случая. Таким образом, внедрение модернизированного комплексного ипотечного страхования позволит уменьшить объем просроченной задолженности, что благоприятно повлияет на работу банка.

Дополнительное условие при оформлении ипотечного кредита заключается в разработке нового условия. После проведенного анализа основных программ ипотечного кредитования Банка ПАО «ВТБ», решено ввести дополнительное условие – вклад «Ипотечный».

Данный вклад имеет больше преимуществ для клиента, чем для банка, поэтому его внедрение окажет положительный эффект со стороны клиентской базы.

Произведенные расчеты показали, что внедрение вклада «Ипотечный» за год для ПАО «ВТБ» является экономически эффективным.

Современный этап развития мировой банковской системы протекает в условиях обострения конкуренции и кризисных явлений на финансовых рынках. Одним из основных факторов успешного развития банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений. В настоящее время инновации являются ключевыми факторами стабильности, конкурентоспособности и устойчивого экономического роста банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания выпускной квалификационной работы можно сделать вывод о том, что кредитный риск является самым распространенным среди банков. Полностью исключить кредитный риск из банковской деятельности невозможно, но им можно управлять. На сегодняшний день существует множество методов, с помощью которых, можно минимизировать кредитный риск. В ипотечном кредитовании кредитный риск является достаточно высоким, т.к. выдается большая сумма кредита и на длительный срок.

Результаты проведенного анализа Банка «ВТБ» (ПАО), позволили сделать ряд выводов.

Во-первых, валюта баланса активов, обязательств и собственных средств банка увеличивается, свидетельствуя о росте банка.

Во-вторых, работа банка оценивается как эффективная, т.к. каждый год банк генерирует прибыль. Чистая прибыль за 2017 год в сравнении с результатом за 2016 год выросла на 32 179 831 тыс. рублей и составила 101 268 176 тыс. рублей.

Далее проводился анализ кредитного портфеля банка, который показал, что в объеме активов банка присутствует высокая доля кредитного портфеля, т.е. основная деятельность банка – кредитная деятельность (операции).

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля банка занимают кредиты, выданные юридическим лицам, наименьшую долю – кредиты, выданные физическим лицам.

За анализируемый период объем кредитного портфеля имел разную тенденцию, при этом наибольший объем составил 6 866 375 911 тыс. руб. на 01.01.2018 г. Данный факт говорит о росте кредитного риска.

Таким образом, чем больше кредитный портфель банка, тем больше резервов на возможные потери по ссудам необходимо создавать банку. Стоит обратить внимание на долю безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка. Именно у данных ссуд кредитный риск высокий и составляет 100%. На протяжении

исследуемого периода, данная доля ссуд растет, что негативно сказывается на качестве кредитного портфеля и на величину кредитного риска.

Анализ кредитов, выданных физическим лицам, показал, что основным направлением в кредитовании физических лиц является потребительское кредитование, далее ипотечное кредитование и автокредит. Проведенный анализ просроченных ссуд в каждом сегменте кредитования показал, что увеличение доли способствует росту кредитного риска, уменьшение доли, наоборот, способствует снижению кредитного риска.

Далее проводился анализ ипотечного кредитования, который позволил сделать ряд выводов:

- объем ипотечного кредитования, за анализируемый период снизился, тем временем доля просроченных ссуд увеличилась, а также увеличился ее удельный вес в сегменте данного кредитования;
- в ипотечном кредитовании наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается среди ссуд, просроченных на срок свыше 180 дней.

Причинами вышеперечисленных выводов послужила агрессивная политика банка в ипотечном кредитовании в течении 2016 г., которая способствовала увеличению просроченной задолженности, что в свою очередь снижает качество кредитного портфеля и увеличивает кредитный риск. Таким образом, банку необходимо совершенствовать как механизм по оценке кредитоспособности потенциального заемщика, так и механизм по работе с просроченной задолженностью, т.е. с ее уменьшением.

Коэффициентный анализ кредитного портфеля банка подтвердил вышеперечисленные выводы и показал, что коэффициент риска не соответствует оптимальному значению, следовательно, качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска падает.

Исходя из выводов проведенного анализа, оценивающий качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска, а также проанализировав современные условия конкуренции на рынке банковских услуг, были разработаны

рекомендации, способствующие минимизации кредитного риска как в ипотечном кредитовании, так и в кредитном портфеле банка.

- совершенствование оценки кредитоспособности заемщика в процессе андеррайтинга;

- модернизация комплексного ипотечного страхования;

- разработка дополнительного условия при оформлении ипотечного кредита.

Произведенные расчеты по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика в процессе андеррайтинга показали следующее:

- уменьшение обязательных резервов на 2 042 467 тыс. руб.;

- экономический эффект по России для Банка «ВТБ» (ПАО) от внедрения матричной системы составит 3 635 372 тыс. руб.;

- эффективность за год на один офис и за год по России для Банка «ВТБ» (ПАО) составит 23 758% и 23 603% соответственно;

- с внедрением матричной системы прогнозная прибыль банка увеличится и составит 87 526 246 тыс. руб., что на 14 577 660 тыс. руб. больше, чем без внедрения данной системы;

- темп роста прибыли банка с внедрением матричной системы составит 119,98%, что на 4,98% больше, чем без внедрения данной системы.

Модернизация системы ипотечного страхования показала, что внедрение страхования от потери работы в комплексное ипотечное страхование является актуальным и необходимым для обеспечения защиты как банка, так и заемщика.

После проведенного анализа основных программ ипотечного кредитования, решено ввести дополнительное условие – вклад «Ипотечный».

Произведенные расчеты показали, что внедрение вклада «Ипотечный» за год для ПАО «ВТБ» является экономически эффективным, данный эффект составит 25 796 040 руб., эффективность составила 168,15%.

Таким, образом, все предложенные рекомендации имеют экономическую эффективность, которая составляет 3 661 168 тыс. руб.

Цель работы достигнута, задачи – решены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ
- 2 Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ (последняя редакция)
- 3 Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (последняя редакция)
- 4 Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ
- 5 Положение Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
- 6 Безукладникова Е.А., Тишина В.Н. Совершенствование методики оценки заемщика кредитной организацией в современных рыночных условиях. «Вестник современных исследований» Выпуск № 5-4 (20) (май, 2018). Научный центр «Орка», г. Омск Электронное научно-практическое периодическое издание. С.38–42.
- 7 Бабичева, Ю. А. Банковское дело: справоч. пособие/ Ю.А. Бабичева. – М.: Изд-во Экономика, 2012. – 312 с.
- 8 Векшина, О. И. Методы оценки кредитоспособности заемщика: методические указания / О. И. Векшина; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль: ЯрГУ, 2011. – 60 с.
- 9 Довдиенко, И.В. Ипотека. Управление. Организация. Оценка: Учеб. Пособие для студентов вузов/ И.В. Довлиенко, В.З. Черняк, – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 464 с.
- 10 Дремова, У.В. Совершенствование подходов к оценке кредитоспособности заемщиков при долгосрочном кредитовании / У.В. Дремова//Финансы и кредит. – 2015. – №11. – с. 15–22.

- 11 Жариков, В.В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 244 с.
- 12 Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/ С.Н. Кабушкин. – 4-е изд., стер. – Минск: Новое знание, 2007. – 336 с.
- 13 Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент/ П.П. Ковалев. – М: Финансы и статистика, 2014. – 304 с.
- 14 Конягина, М.Н. Вопросы совершенствования подходов к оценке кредитоспособности/ М.Н. Конягина //Деньги и кредит. – 2015. – №10. – С. 67–72.
- 15 Костюченко, Н. С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. – СПб.: ИТД «Скифия», 2010. – 440 с.
- 16 Кричевский М.Л. Финансовые риски: учебное пособие/ М.Л. Кричевский. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2017. – 244 с.
- 17 Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 296 с.
- 18 Лаврушин, О.И. Банковское дело. Учебник / О.И. Лаврушин. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016 – 800 с.
- 19 Меркулова, Н.С. Направления совершенствования методик оценки кредитоспособности потенциального заемщика коммерческого банка/ Н.С. Меркулова //Известия Юго-Западного гос. ун-та. – Курск, 2012. – №4 – С. 75–78.
- 20 Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка: учебник / Г.С. Панова. - М.: ИКЦ «Дис», 2013. – 464 с.
- 21 Прокопенко, К. И. С. Анализ кредитного риска банков и оценка качества обслуживания клиентов банками на примере одной из операций, осуществляемых банками /К.И. Прокопенко// Молодой ученый. – 2015. – №17. – С. 485–488.
- 22 Слепухина, Ю. Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках: [учеб. пособие] / Ю. Э. Слепухина. – Екатеринбург: изд-во Урал. ун-та, 2015. – 216 с.
- 23 Соколинская, Н.Э. Банковские риски: современный аспект: сборник

научных трудов магистрантов/ под редакцией Н.Э. Соколинской. – Москва: «РУСАЙНС», 2018. – 264 с.

24 Толковый экономический и финансовый словарь: французская, русская, английская, немецкая, испанская терминология: в 2-х т. – М.: Международные отношения.Т.1: 1997. – А-Ф – 784 с.

25 Фотиади, Н.В. Оценка рисков финансовой устойчивости в банковском менеджменте: учебное пособие / Н.В. Фотиади. – М.:Издательство «Палеотип», 2006. – 144 с.

26 Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учебное пособие/ Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 166 с.

27 Шаталова, Е.П. Резервирование по ссудам в банковском риск-менеджменте: учебное пособие для студентов магистратуры по дисциплине «Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента» / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. – Москва: РУСАЙНС, 2017. – 112 с.

28 Абалакин А.А. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий [Электронный ресурс] / А.А. Абалакин // Наукоедение интернет-журнал 2015, №5 (сентябрь – октябрь), Том 7, 2015. – Режим доступа: <https://naukovedenie.ru/PDF/18EVN515.pdf>

29 Волков, А Оценка заемщика в новых условиях [Электронный ресурс] / А. Волков. – Режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/ocenka-zaemshchika-v-novyh-usloviyah>

30 Казаринова, С. Андеррайтинг заемщика при ипотечном кредитовании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://exbico.ru/article/anderrajting-zaemshhika-pri-ipotechnom-kreditovanii/>

31 Киселева, В.И. Кредитные риски и способы их снижения [Электронный ресурс]/ В.И. Киселева. – Режим доступа: <http://izron.ru/articles/tendentsii-razvitiya-ekonomiki-i-menedzhmenta-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-mezhdunarodnoy-nauch/sektsiya-3-finansy-denezhnoe-obrashchenie-i-kredit-spetsialnost-08-00->

10/kreditnye-riski-i-sposoby-ikh-snizheniya/

32 Официальный сайт Аналитического Центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rusipoteka.ru>

33 Официальный сайт Ассоциации Российских Банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://arb.ru/>.

34 Официальный сайт Банка «ВТБ» (ПАО) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>.

35 Официальный сайт Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://wciom.ru/>

36 Официальный сайт Национального бюро кредитных историй (НБКИ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbki.ru/>

37 Официальный сайт Объединенного кредитного бюро [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bki-okb.ru>

38 Официальный сайт ООО СК «ВТБ Страхование» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtbins.ru/>

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

40 Официальный сайт ЭБК system – онлайн-сервис для привлечения клиентов и проверки их кредитных возможностей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://exbico.ru/>

41 Петров, А. Новое правило выдачи кредитов: условия банков, порядок расчетов, риски для россиян [Электронный ресурс]/ А. Петров. – Режим доступа: <https://rueconomics.ru/283656-novoe-pravilo-vydachi-kreditov-usloviya-bankov-poryadok-raschetov-riski-dlya-rossiyan>.

42 Сорокина, И. Анализ кредитного риска коммерческого банка [Электронный ресурс]/ И. Сорокина. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>

43 Степанова, Е. А. Оценка кредитных операций коммерческого банка (на примере банка «ВТБ 24» (ПАО) [Электронный ресурс]/ Е.А. Степанова// Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы VI Междунар. науч. конф. (г.

Санкт-Петербург, декабрь 2017 г.). – СПб.: Свое издательство, 2017. – Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/263/13256/>

44 Трифонова, А. В. Анализ уровня риска кредитного портфеля Банка ВТБ 24(ПАО) [Электронный ресурс]/ А.В. Трифонова// «Экономика. Менеджмент. Человек.» №4 (2018). – Режим доступа: <https://econpeople.ru/may18>

45 Чистотина, Н. В. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «ВТБ 24») [Электронный ресурс]/ Н.В. Чистотина// Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2015 г.). – СПб.: Свое издательство, 2015. – Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/171/9271/>. – С. 107–110

46 Шикин, В. Долговая нагрузка как пример локального скоринга для управления кредитным риском [Электронный ресурс]/ В. Шикин. – Режим доступа: <http://futurebanking.ru/post/3430>

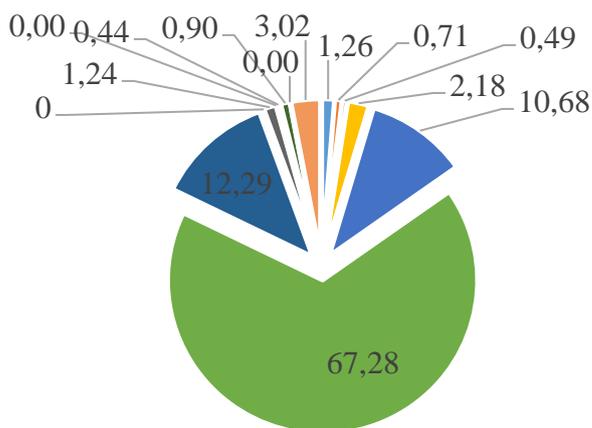
47 Шикин, В. Статистическая калибровка индикаторов долговой нагрузки и ее применение в кредитной аналитике [Электронный ресурс]/ В. Шикин. – Режим доступа: <http://futurebanking.ru>

ПРИЛОЖЕНИЯ

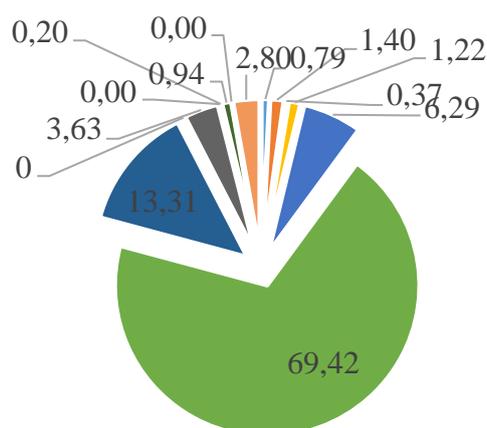
Приложение А

Таблица А – Горизонтальный анализ активов банка

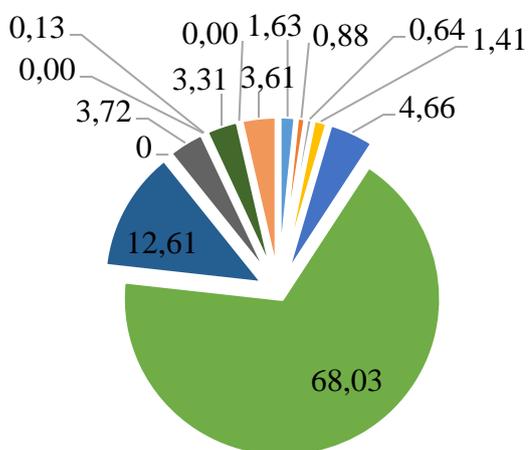
Наименование	Отклонение										Темп роста, в процентах		
	абсолютное, в тысячах рублей					относительное, в процентах					за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.
	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.							
1. Денежные средства	-30 113 687	79 627 605	114 966 658	-28,81	106,99	74,63	71,19	206,99	174,63				
2. Средства КО в ЦБ РФ	73 194 828	-48 627 932	23 690 557	124,31	-36,84	28,42	224,51	63,16	128,42				
2.1 Обязательные резервы	-5 943 104	25 630 538	1 113 735	-14,60	73,75	1,84	85,40	173,75	101,84				
3. Средства в КО	-66 589 715	18 768 263	43 502 646	-36,80	16,41	32,67	63,20	116,41	132,67				
4. Финансовые активы	-294 310 357	-152 076 845	-12 503 915	-33,23	-25,72	-2,85	66,77	74,28	97,15				
5. Чистая ссудная задолженность	940 368 780	-107 028 446	127 015 292	16,85	-1,64	1,98	116,85	98,36	101,98				
6. Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы в наличии для продажи	230 475 676	-61 156 112	158 338 552	22,61	-4,89	13,32	122,61	95,11	113,32				
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	93 294 611	-48 123 574	69 986 629	12,06	-5,55	8,54	112,06	94,45	108,54				
7. Чистые вложения в ЦБ, удерживаемые до погашения	238 393 725	10 044 134	-351 033 777	232,36	2,95	-100,00	332,36	102,95	0,00				
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	57 155	0,00	0,00	114310,0	100,00	100,00	114310,0				
9. Отложенный налоговый актив	-18 160 746	-5 920 803	41 890 668	-49,70	-32,22	336,27	50,30	67,78	436,27				
10. ОС, НМА и мат. запасы	14 116 079	223 413 675	17 727 407	18,92	251,85	5,68	118,92	351,85	105,68				
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
12. Прочие активы	11 802 690	77 343 111	38 578 819	4,70	29,44	11,35	104,70	129,44	111,35				
13. Всего активов	1 099 177 073	34 386 630	202 250 062	13,25	0,37	2,14	113,25	100,37	102,14				



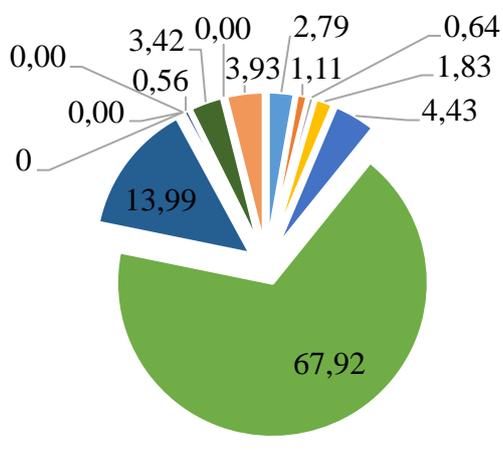
На 01.01.2015



На 01.01.2016 г.



На 01.01.2017 г.



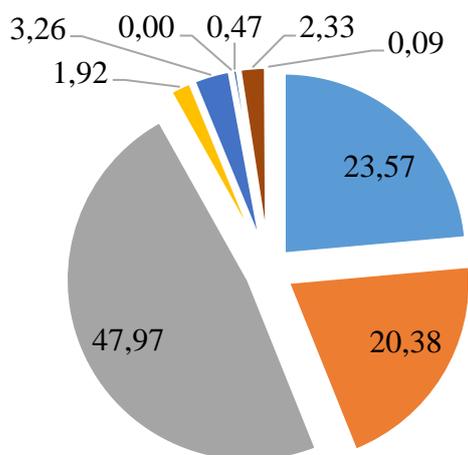
На 01.01.2018 г.

- 1. Денежные средства
- 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- 2.1 Обязательные резервы
- 3. Средства в кредитных организациях
- 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 5. Чистая ссудная задолженность
- 6. Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы в наличии для продажи
- 7. Чистые вложения в ЦБ, удерживаемые до погашения
- 8. Требования по текущему налогу на прибыль
- 9. Отложенный налоговый актив
- 10. ОС, НМА и материальные запасы
- 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
- 12. Прочие активы

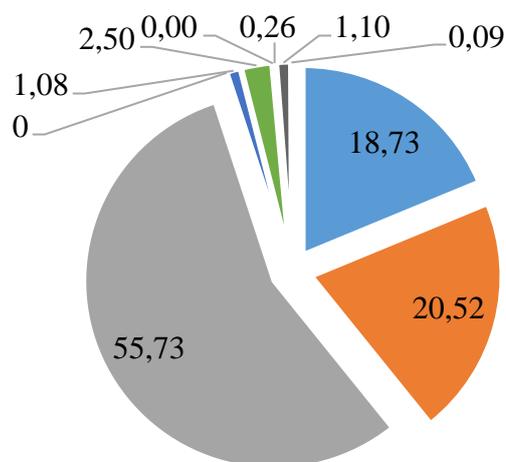
Рисунок А – Структура активов, в процентах

Таблица Б – Горизонтальный анализ обязательств банка

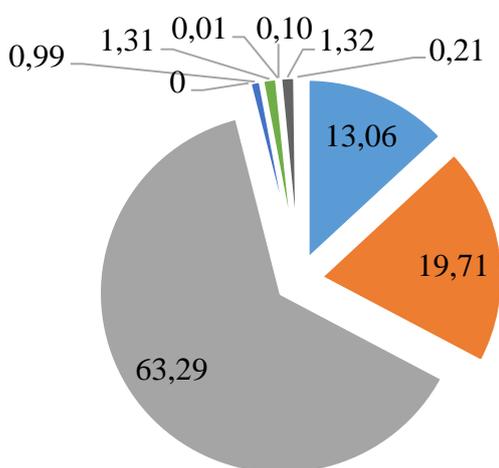
Наименование	Отклонение								Темп роста, в процентах		
	абсолютное, в тысячах рублей				относительное, в процентах				за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.
	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-212 628 393	-464 884 537	-985 103 430	-12,28	-30,60	-93,43	87,72	69,40	6,57		
15. Средства КО	167 595 369	-74 133 625	193 894 533	11,19	-4,45	12,19	111,19	95,55	112,19		
16. Средства клиентов, не являющихся КО	996 481 892	587 800 311	866 455 318	28,27	13,00	16,96	128,27	113,00	116,96		
16.1. Вклады физ. лиц в том числе ИП	18 108 136	495 470 119	84 891 675	69,66	1123,40	15,73	169,66	1223,40	115,73		
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-53 767 550	-7 412 639	3 613 776	-38,07	-8,47	4,51	61,93	91,53	104,51		
18. Выпущенные долговые обязательства	-37 248 780	-96 713 431	48 527 318	-15,54	-47,78	45,91	84,46	52,22	145,91		
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	453 979	1 827 723	0,00	0,00	402,60	0,00	0,00	502,60		
20. Отложенные налоговые обязательства	-13 430 676	-13 509 625	1 769 741	-38,61	-63,25	22,55	61,39	36,75	122,55		
21. Прочие обязательства	-81 725 119	17 526 585	8 732 826	-47,76	19,61	8,17	52,24	119,61	108,17		
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	126 657	9 895 611	-452 178	1,87	143,43	-2,69	101,87	243,43	97,31		
23. Всего обязательства	765 403 400	-40 977 371	139 265 627	10,42	-0,51	1,73	110,42	99,49	101,73		



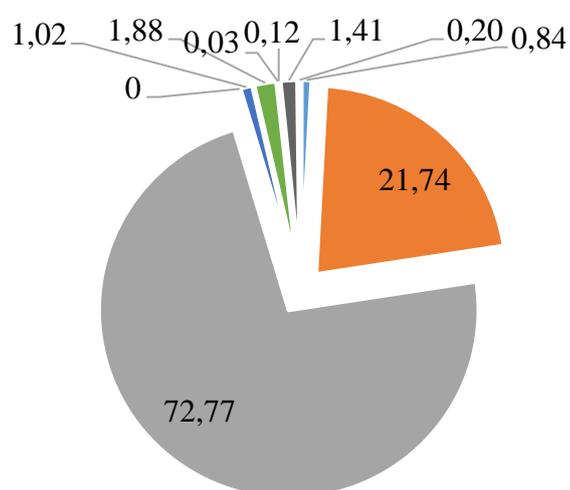
На 01.01.2015 г.



На 01.01.2016 г.



На 01.01.2017 г.



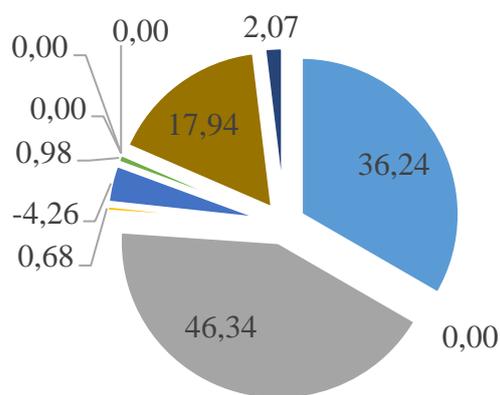
На 01.01.2018 г.

- 14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
- 15. Средства кредитных организаций
- 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
- 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 18. Выпущенные долговые обязательства
- 19. Обязательства по текущему налогу на прибыль
- 20. Отложенные налоговые обязательства
- 21. Прочие обязательства
- 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

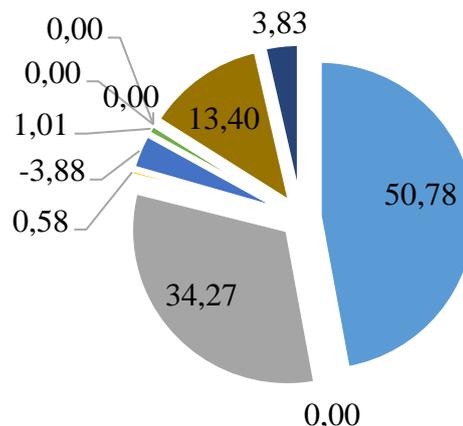
Рисунок Б – Структура обязательств банка, в процентах

Таблица В – Горизонтальный анализ собственных средств банка

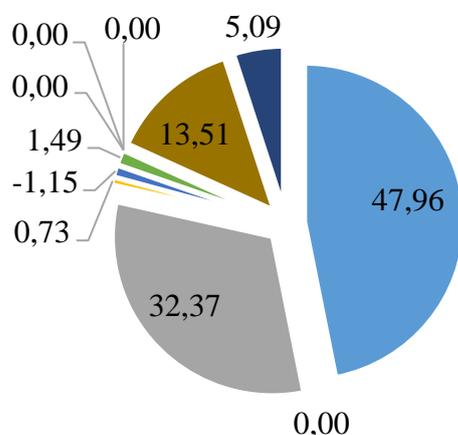
Наименование	Отклонение									
	абсолютное, в тысячах рублей					относительное, в процентах				
	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	Темп роста, в процентах
24. Средства акционеров (участников)	307 390 500	0	0	89,45	0,00	0,00	189,45	100,00	100,00	100,00
25. Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	132 557	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26. Эмиссионный доход	0	0	0	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00	100,00	100,00
27. Резервный фонд	983 690	2 456 981	3 454 417	15,18	32,92	34,82	115,18	132,92	134,82	134,82
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-9 385 124	34 128 511	26 257 054	23,24	-68,56	-167,79	123,24	31,44	-67,79	-67,79
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3 618 968	7 247 678	-2 171 857	38,86	56,05	-10,76	138,86	156,05	89,24	89,24
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31. Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 699 819	11 582 106	3 397 547	1,00	6,74	1,85	101,00	106,74	101,85	101,85
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	29 465 820	19 948 725	32 179 831	149,77	40,60	46,58	249,77	140,60	146,58	146,58
35. Всего источников собственных средств	333 773 673	75 364 001	62 984 435	35,20	5,88	4,64	135,20	105,88	104,64	104,64



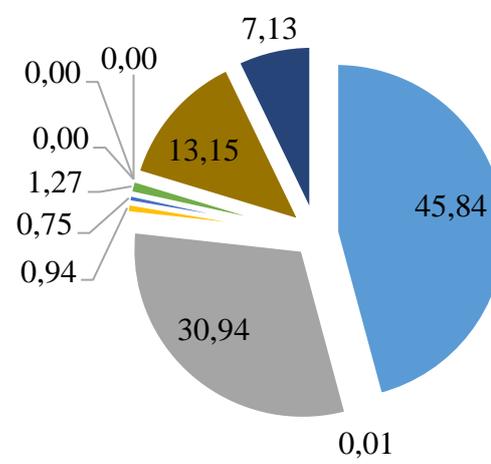
На 01.01.2015 г.



На 01.01.2016 г.



На 01.01.2017 г.



На 01.01.2018 г.

- 24. Средства акционеров (участников)
- 25. Собственные акции, выкупленные у акционеров
- 26. Эмиссионный доход
- 27. Резервный фонд
- 28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличинная на отложенный налоговый актив)
- 29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство
- 30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений
- 31. Переоценка инструментов хеджирования
- 32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)
- 33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет
- 34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

Рисунок В – Структура собственных средств баланса, в процентах

Таблица Г – Программы ипотечного кредитования ПАО «ВТБ» на 01.01.2018 г.

Программа	Процентные ставки и условия ипотеки
Новостройка	<ul style="list-style-type: none"> – сумма кредита – от 600 тыс. до 60 млн руб.; – ставка по кредиту по программе «Квартира в новостройке» – от 9,1%; – срок кредита – до 30 лет; – первоначальный взнос – от 10% стоимости приобретаемой недвижимости; – комплексное страхование.
Вторичное жилье	<ul style="list-style-type: none"> – сумма кредита – от 600 тыс. до 60 млн руб.; – ставка по кредиту по программе «Покупка готового жилья» – от 9,1%; – срок кредита – до 30 лет; – первоначальный взнос – от 10% стоимости приобретаемой недвижимости; – комплексное страхование.
Рефинансирование	<ul style="list-style-type: none"> – фиксированная процентная ставка на весь срок кредита от – 8,8%; – валюта – рубли РФ; – размер кредита может составлять не более 80% (при рассмотрении заявки на кредит по 2 документам – не более 50%) от стоимости недвижимости; – срок кредита – до 30 лет (при рассмотрении заявки на кредит по 2 документам – до 20 лет); – сумма кредита – до 30 млн рублей; – без комиссий за оформление кредита; – досрочное погашение без ограничений и штрафов.
Чем больше квартира, тем выгодней	<ul style="list-style-type: none"> – сумма кредита – от 600 тыс. до 60 млн руб.; – ставка по кредиту по программе «Чем больше квартира, тем выгодней» – от 8,9%; – срок кредита – до 30 лет; – первоначальный взнос – от 20% стоимости приобретаемой недвижимости; – комплексное страхование.
Ипотека для военных	<ul style="list-style-type: none"> – государство перечисляет на накопительный счёт участника НИС индексированные целевые взносы; – после 3-х лет участия в НИС накопленные целевые взносы можно использовать для первоначального взноса при приобретении квартиры, для оплаты оставшейся стоимости квартиры банк предоставляет ипотечный кредит; – погашение кредита на протяжении всего срока будет осуществляться за счёт взносов НИС, перечисляемых государством (пока заёмщик остается участником НИС, т.е. продолжает службу); – сумма кредита до 2,435 млн руб.;

Продолжение приложения Ж

	<ul style="list-style-type: none"> – ставка по кредиту 9,3% (в случае выхода заемщика из НИС процентная ставка увеличивается до 9,6%); – срок кредита – до 20 лет, но не позднее достижения заемщиком возраста 45 лет на дату погашения кредита; – первоначальный взнос – от 15% стоимости приобретаемой недвижимости.
Нецелевой кредит под залог недвижимости	<ul style="list-style-type: none"> – обеспечение по кредиту – залог квартиры в многоквартирном доме, расположенном в черте города присутствия ипотечного подразделения ВТБ, оформляющего кредит; – закладываемая квартира может находиться в собственности как заемщика, так и супруга / членов семьи, с оформлением поручительства соответствующего лица (лиц); – фиксированная процентная ставка на весь срок кредита – от 11,1% годовых; – валюта – рубли РФ; – размер кредита может составлять не более 50% от стоимости закладываемой недвижимости; – срок кредита – до 20 лет (кратный 12 месяцам); – сумма кредита – до 15 млн руб.; – без комиссий за оформление кредита; – досрочное погашение без ограничений и штрафов.
Залоговая недвижимость в Челябинск	<ul style="list-style-type: none"> – кредит предоставляется на жилье, находящееся в залоге у банка и выставленное собственником на продажу, возможно приобретение квартиры в новостройке или на вторичном рынке жилья; – сумма кредита – от 600 тыс. до 60 млн руб.; – ставка по кредиту – 9,6%; – срок кредита – до 30 лет; – первоначальный взнос – от 20% стоимости приобретаемой недвижимости; – комплексное страхование.
Ипотека с господдержкой	<p>Ставка по кредиту по программе «Ипотека с господдержкой для семей с детьми»:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на льготный период – 6%; – после окончания льготного периода – ключевая ставка цб РФ на дату подписания кредитного договора + 2 п.п.; – полное страхование. – длительность льготного периода: – года - в случае рождения второго ребенка с период с 01.01.2018 по 31.12.2022; – лет - в случае рождения третьего ребенка с период с 01.01.2018 по 31.12.2022; – лет - в случае рождения второго и третьего ребенка с период с 01.01.2018 по 31.12.2022; <p>Сумма кредита:</p> <ul style="list-style-type: none"> – для жилых помещений, расположенных в г. Москве – от 1,5 млн до 8 млн руб.;

	<ul style="list-style-type: none"> – для жилых помещений, расположенных в московской обл., г. Санкт-Петербурге – от 1 млн до 8 млн руб.; – для жилых помещений, расположенных в Ленинградской обл. – от 600 тыс. до 8 млн рублей; – для остальных жилых помещений – от 500 тыс. до 3 млн руб. – первоначальный взнос: от 20% стоимости приобретаемой недвижимости.
	<p>Срок кредита: от 1 до 30 лет (кратно 12 мес.)</p> <p>Приобретаемая недвижимость:</p> <ul style="list-style-type: none"> – жилое помещение, реализуемое юридическим лицом (за исключением инвестиционного фонда, в том числе его управляющей компании) по договору: – долевого участия в долевом строительстве (договору уступки прав требования по указанному договору); купли-продажи (первая продажа).
Победа над формальностями	<p>Для получения решения вам необходимо предоставить всего 2 документа:</p> <ul style="list-style-type: none"> – паспорт РФ; – снилс или инн для лиц, которые, в соответствии с законодательством РФ, не обязаны иметь снилс (например, военнослужащих); – надбавка за оперативность и отсутствие формальностей составит всего +0,7% к ставке кредитования; <p>Особенности программы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – первоначальный взнос при покупке вторичного жилья не менее 40% от стоимости приобретаемого объекта; – при покупке новостройки – не менее 30%, использование материнского капитала для взноса не предусмотрено; – программа распространяется на покупку вторичного жилья и новостроек, а также рефинансирование ипотечных кредитов.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес:
119121, г. Москва, ул. Плещиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. 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	104 536 727	44 833 858
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	58 786 109	51 151 600
2.1	Обязательные резервы		40 696 151	24 782 247
3	Средства в кредитных организациях	12	180 959 737	32 632 950
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	885 563 729	264 001 465
5	Чистая ссудная задолженность	14	5 581 474 920	4 048 709 280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1 019 496 757	575 685 692
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	773 870 559	392 211 661
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	102 595 918	2 144 064
8	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Отложенный налоговый актив	10, 26	36 538 872	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	74 592 943	48 505 660
11	Прочие активы	18	250 878 451	200 423 214
12	Всего активов		8 295 424 213	5 268 087 833
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1 731 883 564	636 572 284
14	Средства кредитных организаций	19	1 497 292 773	1 307 575 996
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	3 524 407 151	2 141 837 330
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10, 20	25 996 198	20 101 041
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	141 248 517	29 369 090
17	Выпущенные долговые обязательства	21	239 673 930	306 207 352
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	10, 26	34 788 821	0
20	Прочие обязательства	22	171 101 735	78 143 229
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	6 772 695	4 157 074
22	Всего обязательств		7 347 169 186	4 503 862 355

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	343 643 384	129 605 413
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
25	Эмиссионный доход	7	439 401 101	439 401 101
26	Резервный фонд		6 480 271	5 230 271
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-40 391 756	-8 042 042
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		9 312 139	12 965 731
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		170 136 088	150 579 872
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	19 673 800	34 485 132
31	Всего источников собственных средств		948 255 027	764 225 478
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 989 909 071	1 758 935 794
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		917 411 205	712 718 831
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер

О.А. Андеева

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
тыс. 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 условиям обязательств 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 И

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

О. А. Адаева

1 апреля 2016 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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 0409006
Годовая
тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	№ пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	12	154050645	74423040
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	83352985	131980937
12.1	Обязательные резервы		60383585	34753047
13	Средства в кредитных организациях	12	133138285	114370022
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	439176327	591253172
15	Чистая осужденная задолженность	14	6414815254	6521843700
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1188816321	1249972433
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	819041596	867165170
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	351033777	340989643
18	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
19	Отложенный налоговый актив	26	12457323	18378126
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	312122697	88709022
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	18	340024252	262681141
113	Всего активов		9428987916	9394601286
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1084370634	1519255171
115	Средства кредитных организаций	19	1590754517	1664888142
116	Средства клиентов, не включенных в кредитные организации	20	5108689354	4520889043
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	20	539574453	44104334
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	80068328	87480967
118	Выпущенные долговые обязательства	21	105711719	202425150
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	453979	0
120	Отложенное налоговое обязательство	26	7848520	21358145
121	Прочие обязательства	22	106903201	89376616
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	16794963	6899352
123	Всего обязательств		8071595215	8112572586

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	24	651033884	651033884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
26	Эмиссионный доход	24	439401101	439401101
27	Резервный фонд	7	9920942	7463961
28	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-15648369	-49776880
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20178785	12931107
30	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		183418013	171835907
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	69088345	49139620
35	Всего источников собственных средств		1357392701	1282028700
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		4842681508	3930732439
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		822572813	755718191
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

15.03.2017



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

А. Л. Костин

О. А. Алдеева

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 ОК04 0409804
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	809028225	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
10	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				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	69267204	1054370634
15	Средства кредитных организаций	20	1784649050	1590754517
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	5975144672	5108689354
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	21	624466128	539574453
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	83682104	80068328
18	Выпущенные долговые обязательства	22	154239037	105711719
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	27	2281702	453979
20	Отложенные налоговые обязательства	27	9618261	7848520
21	Прочие обязательства	23	115636027	106903201
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентными офшорными зонами	26	16342785	16794963
23	Всего обязательств		8210860842	8071595215

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	25	651033884	651033884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	132557	0
126	Дивидендный 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 выплатам 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	6	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



А.Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

С.П. Емельянова

26.03.2018

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 являющимся 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:	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
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

Окончание приложения М

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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.

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 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

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		721941130	636297161
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63582544	88075146
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющиеся кредитными организациями		560629657	445967290
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		97728929	102254725
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		540589538	534652203
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		148879539	215817831
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями		381476280	301659982
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10233719	17174390
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		181351592	101644958
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:	25	-61795081	-54928299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8957889	5308055
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119556511	46716659
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-68205904	54855565
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-523512	-121703
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, не являющиеся в наличии для продажи		3188086	2898393
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	574
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-139732053	-26034135
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		190261448	-28799412
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-22228649	12195707
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36	46402014	50599744
14	Комиссионные доходы		29225107	21302908
15	Комиссионные расходы		4177962	3984120
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, не являющимся в наличии для продажи	25	-11646758	-11137808
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	148263	-49255
18	Изменение резерва по прочим потерям	25	195860	-6093266
19	Прочие операционные доходы		22320210	14802484

Окончание приложения Н

120	Чистые доходы (расходы)		164782661	130152335
121	Операционные расходы		82906315	71418441
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		81876346	58733894
123	Возмещения (расход) по налогам	26	12788001	9594274
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		69088345	49139620
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		69088345	49139620

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		69088345	49139620
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		8769577	4746045
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	30	8769577	4746045
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	30	1521899	1127077
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7247678	3618968
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		30308211	-6758225
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	30	30308211	-6758225
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	-3820300	2628999
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		34128511	-9385124
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		41376189	-5766156
10	Финансовый результат за отчетный период		110464534	43373464

Президент-Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

15.03.2017



А.Л. Костин

О.А. Андреева

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, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого 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 являющиеся кредитными организациями		553007442	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 являющиеся кредитными организациями		348938403	381476280
2.3	по выданным 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, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9195312	-68205904
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-385368	-523512
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, лежащими 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, лежащим в наличии для продажи	26	20890120	-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

119	Прочие операционные доходы	7	19428034	22320210
120	Чистые доходы (расходы)		201537191	164782661
121	Операционные расходы	7	128588605	82906315
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		72948586	81876346
123	Возмещения (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	6	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, имеющихся в наличии для продажи	31	25796191	30308211
6.2	изменение фонда кеджирования 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
10	Финансовый результат за отчетный период		125353378	110464534

Президент-Председатель Правления



А.А. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

С.П. Емельянова

Концепция расчета показателя долговой нагрузки

1. Методика расчета показателя долговой нагрузки

Показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) рассчитывается кредитором как отношение ежемесячных платежей заемщика по всем непогашенным кредитам и займам и по вновь выдаваемому кредиту (займу) к среднемесячному доходу за 6 месяцев по следующей формуле:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход}}$$

Обязательство расчета показателя долговой нагрузки предлагается распространить на кредитные и микрофинансовые организации (далее – кредитор, финансовая организация) по всем типам кредитов (займов): необеспеченные потребительские кредиты (займы), жилищные (в том числе ипотечные жилищные) кредиты и автокредиты.

Кредитор вправе не рассчитывать ПДН по кредитам и займам, величина которых составляет менее 7 000 рублей.

2. Источники информации для расчета среднемесячного платежа (числитель показателя долговой нагрузки)

Для расчета числителя показателя долговой нагрузки, который определяется как среднемесячный платеж заемщика по всем кредитам (займам), используются данные бюро кредитных историй (БКИ). После вступления в силу изменений в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях» кредитору будет достаточно обратиться в любое БКИ, чтобы получить сведения о среднемесячном платеже заемщика по всем имеющимся у него кредитам. Расчет среднемесячного платежа будет осуществляться БКИ на основании методики Банка России (Приложение 3).

По кредиту (займу), который кредитор планирует предоставить заемщику, расчет среднемесячного платежа осуществляется кредитором самостоятельно в соответствии с методикой Банка России (Приложение 3).

Банка России по вопросам кредитной политики финансовых организаций и (или) методов ее реализации, а также источниками информации, приведенными в Приложении 4. По мере развития инфраструктуры, позволяющей финансовым организациям получать сведения из ПФР и ФНС, данные источники информации предполагается указать в качестве обязательных для определения величины дохода заемщика.

Информация, полученная от заемщика о величине его дохода при обращении за кредитом (займом), не должна являться единственным источником информации в целях расчета показателя долговой нагрузки.

При величине кредита (займа) не более 100 тысяч рублей допускается использование финансовой организацией для целей расчета показателя долговой нагрузки двух следующих источников информации: информация о величине дохода, заявленная заемщиком при обращении за кредитом (займом), сведения о величине среднедушевого дохода в регионе предоставления кредита (займа). При использовании таких двух источников информации в качестве информации для определения среднемесячного дохода заемщика финансовой организацией принимается информация с меньшей из двух величин.

4. Особенности расчета показателя долговой нагрузки для созаемщиков и при рефинансировании кредита (займа)

До момента вступления в силу изменений в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях» вводятся единые требования к процедуре расчета финансовыми организациями среднемесячного платежа заемщиков по кредитам (займам). Устанавливается требование к финансовой организации об отражении во внутренних документах перечня бюро кредитных историй, информация из которых используется для расчета совокупного среднемесячного платежа заемщиков по кредитам (займам).

Если условиями кредитного договора (договора займа) предусмотрено, что физические лица являются созаемщиками по кредиту (займу), то

показатель долговой нагрузки рассчитывается как соотношение совокупного среднемесячного платежа по всем непогашенным кредитам и займам физических лиц-созаемщиков к их совокупному среднемесячному доходу.

Для расчета платежа заемщика, обратившегося за кредитом (займом) в банк или МФО, обязательства по ранее привлеченным кредитам (займам), по которым физическое лицо является созаемщиком, включаются в расчет ПДН в сумме, пропорциональной количеству созаемщиков по кредиту (займу).

В расчете ПДН учитывается платеж по кредиту (займу) на цели рефинансирования. В случае полного рефинансирования (погашение срочной, просроченной задолженности) платеж по рефинансируемым кредитам (займам) принимается равным нулю. Если кредит рефинансируется частично, то платеж по рефинансируемым кредитам (займам) учитывается в непогашенной части.

Приложение 3

**ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО
ПЛАТЕЖА ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ**

1. Расчет величины среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу) и ипотечному кредиту осуществляется по следующей формуле:

$$\text{Среднемесячный платеж} = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} * \text{Срочная задолженность}}{1 - (1 + \frac{\text{ПСК}}{12})^{-T}} + \text{Просроченная задолженность}$$

где

ПСК – полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых;

Срочная задолженность по кредиту (займу), который кредитор планирует предоставить заёмщику, определяется кредитором как сумма потребительского кредита (займа), установленная в договоре (без учета процентных платежей).

Срочная задолженность для кредитов (займов), которые были выданы заёмщику ранее, определяется кредитором¹ как сумма задолженности по договору займа (кредита), содержащаяся в БКИ, на дату последнего платежа, за вычетом просроченной задолженности (в том числе просроченных процентных платежей).

Просроченная задолженность – просроченная ссудная задолженность по кредиту (займу) на дату расчета величины среднемесячного платежа в рублях;

T – количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа).

2. Расчет величины среднемесячного платежа по потребительскому кредиту с лимитом кредитования (кредитные карты, кредитные линии и прочие аналогичные продукты) осуществляется по следующей формуле:

$$\text{Среднемесячный платеж} = 10\% \times \text{Текущий лимит} + \text{Просроченная задолженность}$$

где

¹ А впоследствии БКИ после внесения соответствующих изменений в 218-ФЗ от 30.12.2004.

Просроченная задолженность – просроченная ссудная задолженность по кредиту с лимитом кредитования на дату расчета величины среднемесячного платежа в рублях;

Текущий лимит – максимально возможная сумма кредита, которую физическое лицо может получить по кредиту с лимитом кредитования, установленная на дату расчёта ПДН. До того момента как информация о текущем лимите станет обязательной к представлению в БКИ (соответствующие поправки вносятся в 218-ФЗ от 30.12.2014 «О кредитных историях»), допускается использование в расчёте величины первоначально установленного лимита.

3. В случае если по кредиту (займу) срок до погашения не превышает одного месяца, значение T принимается равным единице.

4. В случае отсутствия в бюро кредитных историй информации о ПСК по потребительскому кредиту (займу) бюро кредитных историй (финансовая организация)² может использовать среднерыночное значение ПСК по кредитам (займам), относящимся к соответствующей категории, предоставленным в том же периоде, в котором был выдан кредит (займ). Информация о среднерыночном значении ПСК по кредитам (займам) размещена на сайте Банка России в разделе «Информационно аналитические материалы\Потребительское кредитование\ Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)». В случае отсутствия на сайте Банка России информации о среднерыночном значении ПСК по потребительскому кредиту (займу) в соответствующем периоде, бюро кредитных историй (финансовая организация)² может использовать среднерыночное значение ПСК в периоде, наименее отстоящем от даты предоставления кредита (займа). В случае отсутствия на сайте Банка России информации о среднерыночном значении ПСК по потребительскому кредиту (займу) (потребительский кредит (заём) не относится ни к одной из определенных Банком России категорий), бюро кредитных историй (финансовая организация)² может использовать среднеарифметическое значение ПСК, определяемое из известных среднерыночных значений ПСК по потребительскому кредиту (займу), применяемых для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых соответствующим кредитором в соответствующем периоде.

² До вступления в силу изменений в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях».

5. В случае отсутствия в бюро кредитных историй информации о ПСК по жилищным (в т.ч. ипотечным жилищным) кредитам бюро кредитных историй (финансовая организация)² может использовать значение средневзвешенной ставки по кредитам в соответствующем периоде, информация о которых размещена на сайте Банка России в разделе «Статистика\Банковский сектор \ Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования».

Приложение 4

**ПЕРЕЧЕНЬ ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ
ИСПОЛЬЗОВАНЫ КРЕДИТОРОМ ДЛЯ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ
ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

1. Справка по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом или полученная кредитором в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия клиента.

2. Справка о заработной плате с места работы по форме банка, подтвержденная работодателем физического лица.

3. Выписка по зарплатному счету клиента, открытому в банке-кредиторе.

4. Справка, предоставленная клиентом о размере пенсии, ежемесячном содержании судьям или о размере ежемесячной надбавки судьям из отделения Пенсионного фонда Российской Федерации и (или) другого государственного органа, выплачивающего пенсию клиенту.

5. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная банком в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия клиента.

6. Выписка по счету клиента, открытому в банке-кредиторе, на который зачисляются доходы пенсионного характера.

7. Справка, предоставленная клиентом о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом.

8. Информация о величине доходов, заявленных физическим лицом.

9. Кредитная история заемщика из бюро кредитных историй, на основе которой кредитором может быть получена оценка дохода заёмщика.

10. Денежные доходы (в среднем на душу населения) в регионе предоставления кредита.