

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕН

Рецензент,

_____/_____/_____
«___» _____ 2021 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /
«___» _____ 2021 г.

Управление кредитным риском и деятельности кредитной организации на примере
ПАО «ВТБ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2021 387. ВКР

Руководитель ВКР к.э.н., доцент

_____/ С.В. Ермолаев /
«___» _____ 2021 г.

Автор

студент группы ЭУ – 569

_____/ А.Д. Мельникова /
«___» _____ 2021 г.

Нормоконтролер, _____

_____/_____/_____
«___» _____ 2021 г.

АННОТАЦИЯ

Мельникова А.Д., Управление кредитным риском в деятельности кредитной организации на примере ПАО «ВТБ» – Челябинск: ЮУрГУ (НИУ), ЭУ–569, 2020. – 99 с., 26 табл., 14 рис., 1 формула, библиогр.список 40 наим., 3 прил.

Данная выпускная квалификационная работа посвящена управлению кредитным риском на примере кредитной организации ПАО «ВТБ».

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения и приложений.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы для исследования, представлены цели, задачи, объект и предмет.

В первом разделе раскрывается сущность экономической безопасности в банковской сфере, представлен обзор рисков, которым подвержены банки при ведении своей деятельности, рассмотрены методы управления кредитным риском.

Второй раздел включает в себя анализ финансово-хозяйственной деятельности и кредитного портфеля ПАО «ВТБ», оценку уровня кредитного риска данного банка, а также рассмотрены методы его управления.

Третий раздел посвящен разработке мероприятий по снижению уровня выявленных угроз.

В конце каждого раздела приведены основные выводы о проделанной работе.

В заключении подводятся итоги по выполнению выпускной квалификационной работы.

В приложении представлена дополнительная информация, используемая в рамках исследования.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОГО РИСКА И ЕГО РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	9
1.1 Сущность экономической безопасности в финансово–кредитных организациях.....	9
1.2 Риски, влияющие на банковскую деятельность.....	14
1.3 Нормативное регулирование управления кредитным риском коммерческого банка.....	22
2 АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «ВТБ».....	34
2.1 Описание ПАО «ВТБ» и его организационная характеристика.....	34
2.2 Анализ финансового положения ПАО «ВТБ».....	42
2.3 Анализ кредитного портфеля и оценка уровня кредитного риска банка.....	52
2.4 Анализ системы управления кредитным риском ПАО «ВТБ».....	58
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	65
3.1 Международный опыт управления кредитным риском и определения долговой нагрузки физически лиц.....	65
3.2 Предложение мероприятий по совершенствованию кредитным риском.....	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	83
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК... ..	86
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля.....	91
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Анализ баланса банка ПАО «ВТБ».....	96

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выпускной квалификационной работы определяется тем, что ухудшение экономической обстановки в стране обуславливается осложнением международных отношений и усилением санкционного давления на Российскую Федерацию. Поэтому для финансово-кредитных организаций в настоящее время актуален вопрос поиска нестандартных подходов к повышению экономической безопасности. Кредитный риск выступает одной из причин усиления нестабильности финансового состояния, поскольку один из основных видов операций в банке является кредитование.

Степень разработанности к моменту начала исследования позволяет рассматривать экономическую безопасность с точки зрения различных подходов. Сущность экономической безопасности банков изучалась В.В. Светлова, И.В. Семенова и т.д. Изучению проблематику банковских рисков посвятили свои работы такие исследователи как А.А. Хандруев, В. Кузнецов, Н.Э. Соколинская, Ю.В. Мишальченко, И.О. Кролли и В.Т. Севрук и т.д.

Цель дипломной работы – исследование теоретических и практически аспектов управления кредитным риском.

Для выполнения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) исследование теоретических аспектов экономической безопасности коммерческих банков и изучение рисков, присущих банковскому сектору
- 2) дать краткую характеристику деятельности ПАО «ВТБ» и проанализировать показатели, характеризующие уровень его экономической безопасности и финансовой устойчивости;
- 3) анализ кредитного портфеля ПАО «ВТБ» и системы управления кредитным риском в ПАО «ВТБ»;
- 4) разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском в ПАО «ВТБ».

Объект исследования – кредитный риск ПАО «ВТБ». Предмет исследования – результаты и процесс управления кредитным риском в ПАО «ВТБ».

Научная новизна полученных результатов исследования определяется комплексным применением международных методик анализа и оценки платежеспособности заемщиков для целей совершенствования деятельности организации и повышения уровня ее экономической безопасности.

Основой для написания выпускной квалификационной работы послужили труды ведущих российских и зарубежных ученых экономистов в области управления рисками в банковской сфере.

Для написания выпускной квалификационной работы использовались такие методы анализа как: ряды динамики, табличное представление данных, метод сравнения, структурный анализ.

Информационной базой исследования являются публичная финансовая отчетность ПАО «ВТБ» 2017-2020 гг., данные сайтов, отражающих показатели банковской отрасли, учебные пособия, действующие нормативные документы.

Положения, выносимые на защиту:

- 1) охарактеризовать риски коммерческих банков, влияющих на их экономическую безопасность;
- 2) анализ деятельности ПАО «ВТБ» и результаты анализа показателей, характеризующих уровень экономической безопасности и финансовой устойчивости предприятия;
- 3) оценка кредитного портфеля и уровень кредитного риска ПАО «ВТБ»;
- 4) оценка эффективности предложенных мероприятий, направленных на снижение кредитного риска и повышение уровня экономической безопасности для ПАО «ВТБ».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОГО РИСКА И ЕГО РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Сущность экономической безопасности в финансово–кредитных организациях

Одним из основных приоритетов любого государства является обеспечение финансовой устойчивости экономики и страны в целом. В частности защита от внешних и внутренних факторов, которые способны подорвать развитие экономики страны.

«Экономическая безопасность» является сравнительно новой категорией, вошедшей в научный оборот лишь в первой половине XX века. Понятие «экономическая безопасность» впервые получило свое признание в США в 1932 г. при разработке Ф.Д. Рузвельтом президентской программы выхода из Великой депрессии. В 1985 г. на 40-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН была принята резолюция «Международная экономическая безопасность», и с этого времени категория «экономическая безопасность» приобрела международный статус.¹

Впервые на национальном уровне вопросы экономической безопасности были рассмотрены в Государственной стратегии экономической безопасности, принятой в 1996 году.

Наибольшее внимание в рамках стратегии было уделено перечню угроз экономической безопасности, поэтому в анализ не были включены критерии и параметры экономической безопасности, меры и механизмы экономической политики, направленные на обеспечение экономической безопасности, а также мониторинг факторов, обуславливающих угрозы экономической безопасности.

Существует несколько подходов к определению сущности экономической безопасности, например:

¹Генеральная ассамблея ООН. Резолюции 40-й сессии (1985 год). Режим доступа <https://www.un.org/ru/ga/40/docs/40res.shtml>

1) «через состояние экономики» экономическая безопасность определяется как состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов;

2) «через совокупность условий и факторов». Экономическая безопасность – совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию;

3) «через устойчивость к воздействиям». Национальная экономическая безопасность – это состояние национальной экономики, характеризующееся устойчивостью, «иммунитетом» к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу самому существованию государства.

К элементам, составляющим экономическую безопасности государства, относят: технологические, технико–производственные, финансовые, продовольственные, сырьевые, энергетические, экологические и информационные.

В.К. Сенчагов, российский ученый-экономист, считает, что финансовая безопасность страны – это один из основных и важнейших элементов экономической безопасности. Автор в своих работах трактует финансовую безопасность как «такое состояние финансово-кредитной системы, при котором государство может в определенных пределах гарантировать общеэкономические условия функционирования государственных учреждений власти и рыночных институтов».²

² Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. – М.: Дело. – 2005. – 896 с.

Банковский сектор является главным элементом финансово–кредитной системы страны, поэтому риски и угрозы в данном секторе играют решающую роль в обеспечении финансовой стабильности государства.

Банковская система является составной частью кредитной системы, представляя собой совокупность различных видов национальных банков, банковских институтов и кредитных учреждений, которые действуют в рамках общего денежно–кредитного механизма, существующего в той или иной стране в определенный исторический период.

Согласно действующему законодательству, в Российской Федерации банковская система имеет два уровня. На рисунке 1.1 представлена банковская система Российской Федерации.



Рисунок 1.1 – Банковская система Российской Федерации

Таким образом, основным компонентом банковской системы являются банки. Банк – кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- 1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности, возвратности;

- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» основная деятельность кредитной организации – извлечение прибыли, так как операции на рынке капитала сопряжены с рисками, поэтому риск и прибыль – это взаимообусловленные категории.

Главным субъектом обеспечения экономической безопасности является государство. Однако не только государство способно нейтрализовать в той или иной степени внешние и внутренние угрозы, но и коммерческие организации, общественно–политические объединения и домашние субъекты так же являются субъектами экономической безопасности.

В последние годы повышенным вниманием в исследованиях ученых и практиков в России обладают вопросы обеспечения экономической безопасности финансово–кредитных организаций Российской Федерации, но несмотря на это, вопросы формирования концепции экономической безопасности коммерческого банка остаются недоработанными. В связи с этим определения, характеризующие экономическую безопасность банковской сферы, достаточно разнообразны.

В.В. Светлова в своей работе обозначила, что «под экономической безопасностью банковской среды необходимо понимать эффективную деятельность банков, способствующую повышению финансовой устойчивости, конкурентоспособности, инвестиционной привлекательности в непредсказуемых

рыночных условиях и отвечающую стандартам экономической безопасности страны».³

В диссертации И. В. Семенова сущность экономической безопасности банка определяется как «такое состояние финансово–кредитной организации, при котором наилучшим образом используются все имеющиеся ресурсы, обеспечивается защита от внешних и внутренних угроз, получение максимально возможной прибыли, выполнение обязательств перед вкладчиками и акционерами, минимизация банковских рисков путем реализации системы мер, гарантирующих финансовую, технологическую, правовую, информационную и организационную составляющие безопасности».⁴

Б. А. Магомедов в своей диссертации определяет экономическую безопасность банковской системы как «состояние защищенности банковской системы от случайных и преднамеренных воздействий (вмешательств) на нормальный процесс функционирования с точки зрения способности к выживанию, противодействию и прогрессивному развитию в условиях внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых и трудно прогнозируемых факторов».⁵

В настоящее время существуют многочисленные мнения относительно сущности понятия «экономическая безопасность» банка и в целом банковской системы. Несмотря на это можно выделить основные составляющие понятия «экономическая безопасность». Данные составляющие представлены на рисунке 1.2.

³ Светлова, В.В. Основные направления деятельности экономической разведки по выявлению реальных и потенциальных источников опасности в банковской сфере/ В.В. Светлова// Вестник экономической безопасности. – 2014.– №3.

⁴ Семенов, И.В. Механизм обеспечения экономической безопасности банковского предпринимательства: дис. канд.экон. наук/ И.В. Семенов.–Ростов н/Д.– 2006.– 181 с.

⁵ Магомедов, Б.А. Организационно–экономический механизм безопасного развития банковской системы: дис. канд.экон. наук/ Б.А. Магомедов.–Ростов н/Д, 2006 152 с.



Рисунок 1.2 – Функциональные составляющие экономической безопасности

Для современной организации неотъемлемой частью системы экономической безопасности стал процесс управления рисками. Включение данного процесса в систему экономической безопасности организации позволяет обеспечить стабильность развития и уменьшение потерь прибыли посредством своевременной оценки возможных рисков и степени их реализации.

1.2 Риски, влияющие на банковскую деятельность

Много научных работ посвящено изучению банковских рисков, поскольку банковская деятельность всегда связана с рядом рисков. Толкование понятия банковского риска в работах авторов различается, как и его классификация.

В точных науках риск представляет собой вероятность неблагоприятного исхода. В экономике риск – это элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции. Либо вероятность неблагоприятной ситуации, в результате которой субъект может понести убытки от своей коммерческой деятельности.⁶

Изучая проблематику банковских рисков, такие исследователи как А.А. Хандруев, В. Кузнецов, Н.Э. Соколинская, Ю.В. Мишальченко, И.О. Кролли и

⁶ Банковский менеджмент: учебник /кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина.– 2-ое изд. перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2009 –560 с.

В.Т. Севрук⁷, согласны с тем, что банковский риск понимается как разновидность неопределенности, опасности от непредвиденных обстоятельств, возможности получения убытков, потери дохода по сравнению с предполагаемыми прогнозами. Опираясь на опыт предыдущих авторов, О.И. Лаврушин и Н.И. Валенцева интерпретируют риск как особый вид деятельности: «Риск – это не сама неопределенность, а функционирование экономических субъектов в условиях неопределенности».⁸

Автор, изучающий тематику управления банковскими рисками, С.И. Черных, отмечает, что «наличие риска не должно быть причиной для беспокойства, правильнее говорить не о минимизации рисков, что легче всего достигается полным бездействием, а об их оптимизации и мониторинге».⁹ В данном подходе отмечается неотъемлемость риска в банковской деятельности, и важности его оптимизации, что подразумевает не просто его сокращение, а поиск и наиболее рационального соотношения между риском и доходностью либо иными целями, преследуемыми банком.

Понятие банковского риска раскрывается в письме ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 №70-Т: «под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.)».¹⁰

⁷ Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2007 – 9 с.

⁸ Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2007 – 10 с.

⁹ Черных С.И. Управление банковскими рисками. // Вопросы экономики, 2004. №8 – с.120–128.

¹⁰ Письмо ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 №70–Т.

Банк выполняет три основные функции: аккумуляция средств, трансформация ресурсов, регулирование денежного потока. На основе этих функций О.И. Лаврушин раскрывает сущность банка как «денежный-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличных и безналичных формах».¹¹ Значит, что независимо от типа лицензии (универсальной или базовой), любой банк оказывает воздействие на экономику, отсюда следует, социально-экономическая значимость отдельного банка и банковской системы в целом.

В связи разнообразностью проявлений в экономической литературе не предложено единой классификации банковских рисков, поскольку из-за многообразия затруднительно разграничить их виды.

Все риски банковской деятельности можно разделить на три основные группы: финансовые, функциональные и прочие. Классификация рисков представлена на рисунке 1.3.

Рассмотрим сущности каждого риска из классификации.

Стратегический риск – риск, возникающий из-за недостижения целей, ненадлежащего выполнения функций в результате ошибок в принятии решений при определении стратегии банковской деятельности и дальнейшего развития. И этот риск также может быть реализован путем задержки реакции на угрозы, поступающие от внешних факторов, которые могут поставить под угрозу финансовую стабильность банка.

Репутационный риск – это риск того, что кредитные организации потеряют свою деловую репутацию, вследствие приводящий к потере прибыли, из-за негативного восприятия их деятельности общественностью.

Рыночный риск – вероятность изменения рыночной стоимости финансовых активов, связанная с изменениями на финансовых рынках.

¹¹ Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др. под. ред. О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС – 2009 – 768 с.

Риск ликвидности – это неспособность банка своевременно выполнять свои финансовые обязательства или вовремя продавать активы или финансовые инструменты.

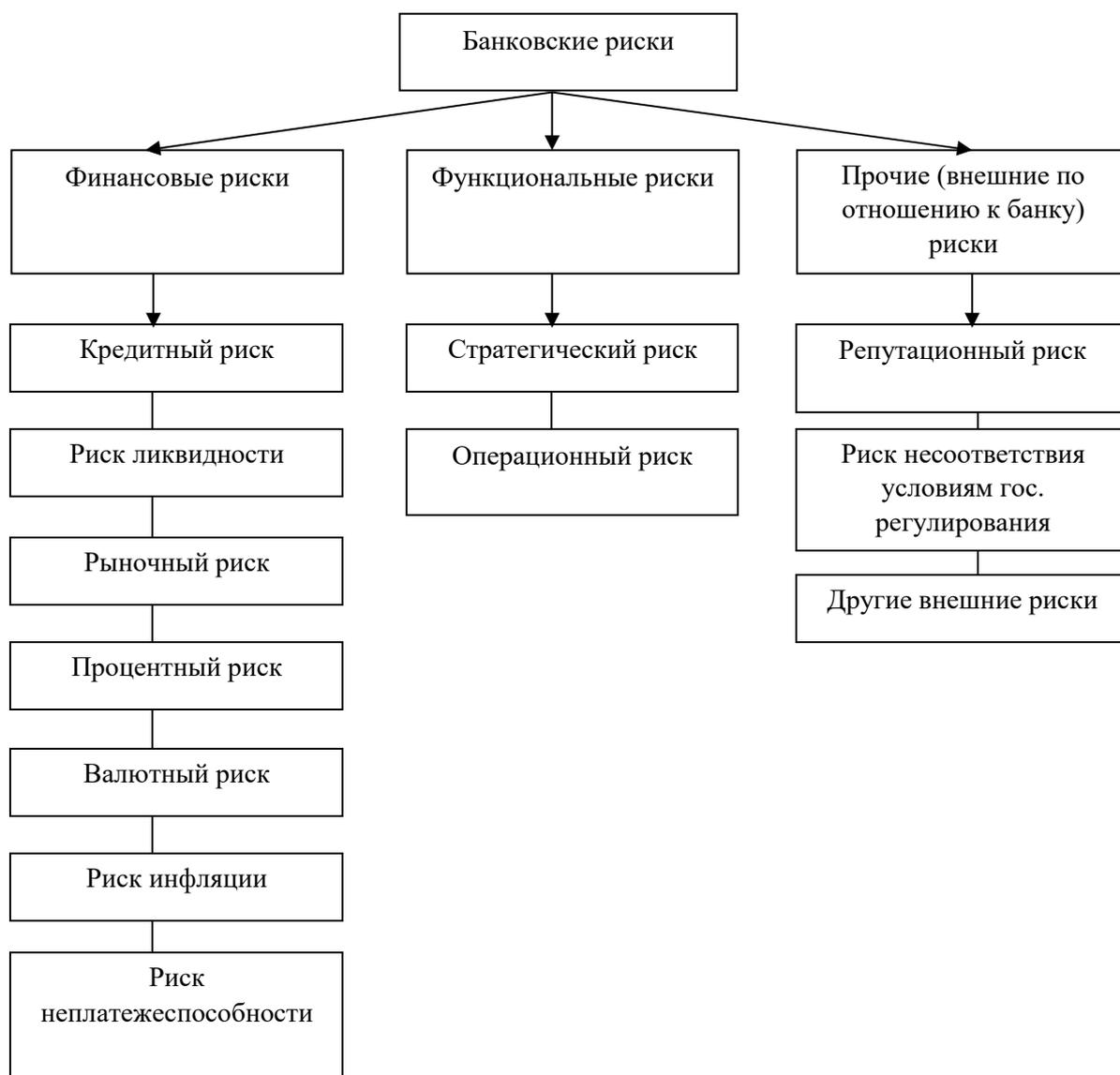


Рисунок 1.3 – Классификация рисков в банковской деятельности

В 1996 международная компания Coopers&Lybrand, оказывающая услуги консалтинга и аудита, предложила следующую классификацию рисков в своем исследовании, посвященном общепринятым принципам управления рисками:

1) рыночный риск – вероятность потерь в результате изменений процентных ставок, валютных курсов, котировок акций. В связи с тем, что рыночный риск проявлялся по-разному, в компании, выделили следующие его разновидности:

1.1) процентный риск;

1.2) валютный риск;

1.3) фондовый риск.

2) кредитный риск, или риск дефолта контрагента – возможная потеря финансовых активов из-за неспособности контрагента (заемщика) выполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы в соответствии с условиями договора;

3) операционный риск – возможные убытки из-за технических и технологических ошибок при выполнении операций, непреднамеренных человеческих ошибок, мошенничества, отказов оборудования, аварийных ситуаций, неисправностей внутренних систем, в том числе компьютеров и техники;

4) риск ликвидности компания предпочла разделить на два типа:

4.1) риск рыночной ликвидности – возможные потери, связанные со сложностью покупки и продажи активов по средней рыночной цене;

4.2) риск балансовой ликвидности – возможные убытки, связанные с возникновением нехватки высоколиквидных активов, необходимых для выполнения обязательств.

5) риск делового события – возможность потерь, связанная обстоятельствами, независимыми от руководства банка, и непредвиденных случаев воздействия внешней среды под действием макроэкономических и политических факторов.¹²

Одна из основных операций коммерческих банков, неразрывно связанная с сопутствующими рисками, является кредитование. Соблюдение баланса между уровнем риска и доходностью кредитных операций – ключевая задача системы

¹² Шаталова Е.П., Шаталов А.Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: Учебное пособие. – 2-е издание, стереотипное. – М.: КНОРУС, 2012– 166 с.

управления кредитным процессом. Это необходимо, чтобы обеспечить эффективное функционирование как отдельного коммерческого банка, так и банковской системы в целом.

Способность банка на динамично развивающемся рынке эффективно выполнять свои задачи и обязательства перед клиентами, сотрудниками и государством измеряется качеством кредитного портфеля. Так как характеристики кредитного портфеля коммерческого являются важными показателями устойчивости и надежности банка.

В литературе, где освещается тематика банковского дела, присутствует множество разнообразных определений понятия «кредитный портфель». На обобщенном уровне кредитный портфель определяют как общую совокупность выданных кредитов. На прикладном уровне кредитный портфель – это совокупность активов банка в виде ссуд, учетных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированный по группам качества на основе определенных критериев¹³.

Важным элементом кредитного процесса является заключение кредитного договора. Кредитный портфель формируется из отдельных договоров, и качество всего портфеля зависит от успешного (или неудачного) выполнения договорных отношений.

Все риски, представленные в классификациях выше, в той или иной степени влияют на качество кредитного портфеля. В связи с тем, что основными причинами отзыва лицензий коммерческих банков в последние годы являются агрессивная кредитная политика, низкое качество активов и высокая просроченная задолженность по кредитам, особое внимание следует уделить как кредитному риску, так и операционному, поскольку оба риска связаны с друг другом напрямую.

¹³ Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2007 – 232 с.

Качество кредитного портфеля можно оценить по ряду характеристик, которые отражают уровень доходности и риска. Существуют два показателя, позволяющие оценить качество кредитного портфеля:

- 1) по уровню кредитного риска, зависящего от уровня кредитного риска отдельных сегментов портфеля и диверсификации структуры портфеля;
- 2) по доходности, так как прибыль – конечная цель функционирования банка.

Бражников А.С. считает, что уровень показателя качества кредитного портфеля находится в пропорциональной зависимости по отношению к уровню совокупного кредитного риска. Это объясняется тем, что чем выше качество ссуд, тем ниже вероятность его просрочки или возврата с задержками, и наоборот. Уровень доходности ссуд находится в прямой зависимости от качества ссуд, так как чем выше доходность, тем выше качество кредитного портфеля.

Точного определения кредитного риска нет, однако, в нормативных актах Банка России, дается формулировка кредитного риска как вероятность невыполнения финансовых обязательств перед кредитной организацией должником.

В зависимости от факторов возникновения кредитного риска его можно классифицировать различным образом. Классификация представлена в таблице 1.1.¹⁴

Таблица 1.1 – Классификация видов кредитного риска

Критерий классификации	Виды кредитного риска
Уровень риска	Макроуровень, микроуровень
Степень зависимости риска от банка	Независимый от деятельности кредитной организации, зависимый от деятельности кредитной организации
Отраслевая направленность кредитования	Промышленный, торговый, сельскохозяйственный и т.п.
Масштабы кредитования	Комплексный, частный
Виды кредита	По субъектам, объектам, срокам, обеспеченности
Структура кредита	На стадии предоставления, использования, возврата кредита
Степень допустимости	Минимальный, повышенный, критический, недопустимый

¹⁴ Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 2-ое изд. перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009 – 560 с.

Кредитный риск присущ следующим банковским (финансовым) операциям:

- 1) кредитование;
 - 2) выдача гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов;
 - 3) приобретение прав (требований) по сделкам;
 - 4) выдача займов в виде драгоценных металлов и ценных бумаг;
 - 5) покупка-продажа финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- б) торговля с использованием производных финансовых инструментов.

Осуществляя указанные операции, банк может подвергаться воздействию кредитного риска, находясь как в роли кредитора, так и в роли заёмщика.

Как и любые другие организации, коммерческие банки подвержены операционному риску. Однако в банковской деятельности его реализация неизбежно ведет не только к убыткам, но и к повышению кредитного риска, что может привести к увеличению ущерба. В соответствии с нормативными актами Банка России, операционный риск – вероятность негативных последствий от нарушений в бизнес–процессах, действий (бездействия) сотрудников банка, сбоя или неисправностей ИТ-систем, устройств, которые могут помешать достижению целей банковской деятельности.

Существуют разные классификации операционных рисков. В мировой практике наиболее распространены критерии возникновения риска, согласно которым операционные риски делятся на внутренние и внешние. К внутренним рискам относятся риски, связанные с сотрудниками банка, а также технологические риски, которые связаны с отказом информационных систем и оборудования. К внешним рискам относятся действия сторонних компаний или физических лиц, влияющие на деятельность банка, изменения правовой базы, форс–мажорные обстоятельства.

Базельский комитет выделяет четыре группы операционных рисков:

1) «риск персонала» – риск возникновения убытков из-за умышленных действий персонала или непреднамеренных действий в связи с несоответствием компетенций работника с установленными требованиями;

2) риск, связанный с процессами – некорректное исполнение процедур, инструкций, несоблюдение бизнес-процесса;

3) риск технологических систем;

4) риск, связанный с внешней средой.

Возникновение операционного риска приводит к появлению кредитного риска, так как, например, неверный ввод данных по сделке может привести к тому, что клиенту могут одобрить сумму больше, чем он может обеспечить точный возврат без задержек, либо некорректному или недостаточному формированию резерва по ней. В результате этой ошибки могут возникнуть непредвиденные убытки.

1.3 Нормативное регулирование управления кредитным риском коммерческого банка

Банковская система представляет собой сложный многофункциональный механизм, так как является неотделимой частью экономики страны. Для эффективного развития экономики необходима стабильная банковская система, однако, для этого требуется развитый механизм нормативно-правового регулирования банковской деятельности, в том числе в области управления рисками.

В настоящий момент в России не существует нормативного акта, посвященного управлению и предотвращению кредитного риска. Однако аспекты регулирования, которые влияют прямо или косвенно на управление рисками, рассмотрены в следующих документах:

1) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002;

2) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395–1 от 02.12.1990;

3) Инструкция Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017;

4) Положение Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017;

5) Указание Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015.

В Федеральном законе №86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» описываются цели деятельности, функции и полномочия Банка России. В соответствии с данным законом Банк России действует в целях обеспечения стабильности российской банковской системы и является главным органом банковского регулирования и надзора. Для выполнения цели установлены требования к качеству систем управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля и уставлен надзор за соблюдением данных требований. Кредитные организации вправе выбрать методики управления рисками и модели их количественной оценки, однако, данное решение согласовывает с Центральным Банком.

Банк России уполномочен устанавливать обязательные нормативы, предъявляемые к кредитным организациям, требования к квалификации и деловой репутации лиц, занятых в управлении кредитной организации. Лица, которые занимают управление, играют важную роль, так как они влияют на кредитную политику банка и уровень принимаемого риска. Данную информацию, как и любые другие сведения, ЦБ имеет право запросить в индивидуальном порядке. Такие данные необходимы для проведения анализа деятельности кредитной организации с целью предотвращения ситуаций, подрывающих стабильность банковской системы России. Если же возникает такая ситуация, что

банк не соответствует требованиям, то Банк России разрабатывает меры по финансовому оздоровлению кредитной организации или принимает решение об отзыве лицензии у данной кредитной организации.

Все основные требования, предъявляемые к кредитным организациям, функционирующим на территории Российской Федерации, их функции, основные операции, особенности управления рассмотрены в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности». Указанный закон определяет к какой категории относятся банки: «кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом».¹⁵ Отсюда следует, что на законодательном уровне в качестве основной деятельности банка закрепляется получение прибыли, однако, это не является специфической чертой банковской деятельностью, но в то же время прибыль необходима банку для выполнения своих функции и стабильного развития.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» также предусматривает обязанности коммерческих банков. В обязанности коммерческих банков входит: соблюдать требования, устанавливаемые Банком России, к системам управления рисками и капиталом, к организации служб внутреннего контроля, выполнение квалификационных требований к лицам, занимающими должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации.

Документы, регулирующие управление кредитным портфелем, являются Инструкция Банка России от 28.07.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положение №590-П от 28.07.2017 г. «О порядке формирования

¹⁵ Статья 1 Федерального закона «О Банках и банковской деятельности» №395–1 от 02.12.1990

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика расчетов обязательных нормативов и их пороговые числовые значения, отражающих уровень принятых рисков, представлены в Инструкции №180-И.

Нормативы достаточности капитала установлены для управления соотношения риска, принимаемого коммерческими банками, к собственному капиталу банка. Норматив ликвидности был установлен в целях контроля способности банков обеспечивать своевременное и полное исполнение денежных и иных обязательств по операциям с финансовыми инструментами. Ликвидность определяется как соотношение активов к обязательствам с учетом факторов, описанных в методиках расчетов.

Все обязательные нормативы, кроме нормативов ликвидности, напрямую связаны с уровнем кредитного риска.

Основная цель Положения 590-П – создать эффективную систему резервирования для снижения кредитного риска как по портфелю, так и для отдельных ссуд, составляющих кредитный портфель. Следует отметить, что в настоящее время в большинстве случаев причиной несостоятельности (банкротства) коммерческих банков является повышенный кредитный риск. Положение 590-П предусматривает классификацию ссуд на основе экспертного заключения, которое используется для определения суммы резерва по каждой ссуде. Резервы по ссудам формируются для снижения риска потерь в связи с неисполнением заемщиком своих обязательств и во избежание значительных колебаний прибыли. Резервы являются средством защиты от принятых кредитных рисков. Однако, поскольку резерв по ссуде должен создаваться сразу после ее предоставления, Положение 590-П регулирует процесс оценки потенциальных заемщиков и контроля уровня потенциального кредитного риска, что является особенно важным, так как эффективнее регулировать уровень риска до момента его принятия.

При формировании резерва по ссуде кредитные организации определяют размер расчетного резерва, т.е. резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества, представленных в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Величина расчетного резерва по ссудам

Категория качества	Наименование ссуды	Размер расчетного резерва, % от суммы основной долга по ссуде
I	Стандартная	0
II	Нестандартная	от 1 до 20
III	Сомнительная	от 21 до 50
IV	Проблемная	от 51 до 100
V	Безнадежная	100

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1% до 20%);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21% до 50%);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в

размере от 51% до 100%);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Категория качества ссуды определяется исходя из финансового положения заемщика. Оно может характеризоваться как хорошее, среднее и неудовлетворительное. Варианты распределения качества ссуды, исходя из финансового положения заемщика, представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Определение категории качества ссуды

Финансовое положение	Обслуживание долга		
	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Среднее	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные
Плохое	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные

Согласно Положению 590-П оценка ссуды и определение размера резерва осуществляются кредитными организациями самостоятельно и непрерывно на основе профессиональной оценки. При этом методы и процедуры оценки финансового положения заемщика необходимо отражать во внутренних документах банка, регламентирующих его кредитную политику, и предоставлять их в Банк России в рамках отчетности, предусмотренной действующим законодательством.

Выбор источников информации о финансовом положении заемщика законом не предусмотрен. Отсутствие нормативного положения об обязанности банка использовать только те данные, которые могут быть подтверждены официальными документами, приводит к тому, что при анализе платежеспособности потенциального заемщика зачастую учитывают неофициальный доход, который не подлежит налогообложению, то есть так

называемый «серый доход». Такая ситуация неблагоприятна для устойчивого развития банковского сектора.

Для подтверждения «серого дохода» потенциальным заемщикам предлагается оформить справку с места работы в соответствии с требованиями банка или в свободной форме. Информация о том, что банки принимают такие справки, не является конфиденциальной, она опубликована на официальных сайтах банков. Предоставление кредитных продуктов заемщикам, получающих неофициальных доход, увеличивает уровень кредитного риска ссудного портфеля коммерческого банка, поскольку у такого заемщика фактически нет гарантий поддержания уровня своего дохода на надлежащем уровне, и способствует продвижению теневого сектора экономики. Нормативный запрет учета «серого дохода» потенциальных заемщиков при анализе их финансового положения неизбежно приведет к сокращению кредитования по стране в целом, поскольку объем теневой экономики России достаточно велик: по оценкам Росфинмониторинга в 2018 году он составил примерно 20% ВВП, это больше всех расходов федерального бюджета на 2019 год.¹⁶ Такая мера положительно отразится на устойчивости банковской системы, поскольку для обеспечения кредита будут использоваться официальные данные о заемщике, что поспособствует снижению кредитных рисков и сокращению просроченной ссудной задолженности, улучшив качество кредитных портфелей, а также косвенно сократит объем теневой экономики из-за ограниченного доступа к финансовым ресурсам.

Из-за ускоренных темпов роста необеспеченного потребительского кредитования проблема качества банковских портфелей в данном сегменте перешла из микроэкономической проблемы в макроэкономическую. Поэтому с целью оказать сдерживающее влияние на рынок потребительского кредитования Банк России от надзора за внутрибанковскими процессами организации перешел к упреждающим мерам, направленных на минимизацию возникновения сбоя в

¹⁶ Финансовая разведка оценила в Р20 трлн объем теневой экономики в России // РБК [Электронный ресурс] URL:<https://www.rbc.ru/economics/22/02/2019/5c6c16d99a79477be70257ee>

предоставлении финансовых услуг. С 2013 года поэтапно увеличиваются требования к минимальному размеру резерва на возможные потери по необеспеченным ссудам, увеличение коэффициента риска в зависимости от полной стоимости кредита.

Существуют методы анализа и оценки кредитного риска, основанные в первую очередь на расчете финансовых коэффициентов (приложение Б).

«Среди данных коэффициентов отечественные авторы выделяют несколько групп:

- 1) коэффициенты, характеризующие кредитную активность коммерческого банка;
- 2) коэффициенты, характеризующие рисковость кредитной деятельности коммерческого банка;
- 3) коэффициенты, характеризующие «проблемность» кредитного портфеля коммерческого банка;
- 4) коэффициенты, характеризующие обеспеченность кредитного портфеля коммерческого банка;
- 5) коэффициенты, характеризующие оборачиваемость кредитных вложений коммерческого банка;
- 6) коэффициенты, характеризующие эффективность кредитной деятельности коммерческого банка».¹⁷

Как было отмечено, на уровень кредитного риска влияет не только качество кредитного портфеля, но и операционный риск. В письме 76–Т ЦБ РФ «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24.05.2005 года изложены рекомендации по управлению операционным риском. В данном документе содержатся основные принципы организации системы управления операционным риском, включая описания основных этапов управления им:

¹⁷ Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибикина, С.Е. Дубова. – 2–е изд., стер. – М. : ФЛИНТА, 2016. – 128 с.

- 1) выявление риска;
- 2) оценка риска;
- 3) мониторинг риска;
- 4) контроль и (или) минимизация риска.

Помимо основных принципов системы управления Центральный Банк России предлагает методы оценки операционного риска, используемые в мировой практике:

- 1) статистический анализ распределения фактических убытков, позволяющий сделать прогноз на основе данных о предыдущих операционных убытках;
- 2) балльно-весовой метод (метод оценочный карт), основанный на сравнении потенциального ущерба от реализации риска с мерами по его предотвращению или минимизации;
- 3) моделирование – один из методов, используемых для определения возможных сценариев реализации операционного риска. При данном методе оценивается вероятность и частота наступления данных событий.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры кредитной организации, утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок проведения банковских операций, а также введения подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Особое внимание уделяется внедрению принципов разделения полномочий и процессу согласования ответственности за текущие и другие банковские операции.

Важным шагом, косвенно способным усовершенствовать нормативное регулирование кредитного риска, является введение системы профессиональных стандартов. Согласно Трудовому кодексу Российской Федерации, профессиональный стандарт – это документ, содержащий список требований подлежащих работнику необходимых для ведения своей профессиональной деятельности. Понятие квалификации работника включается в себя уровень знаний, умений, профессиональных навыков и опыта работы. Установление

соответствующих требований к квалификации сотрудников на законодательном уровне и соблюдение этих требований позволит значительно снизить операционные риски, поскольку основным источником формирования операционных рисков является человеческий фактор. Благодаря тесной связи снижение операционного риска позволит снизить уровень кредитного риска, что положительно отразится на качестве кредитного портфеля в целом.

Таким образом, нормативно-правовая база, прямо или косвенно направленная на регулирование системы управления рисками, постоянно совершенствуется, что в долгосрочной перспективе стабилизирует ситуацию с уровнем просроченной задолженности в банковском секторе и будет способствовать переходу к нормам, которые эффективны для экономики.

Вопросы правового регулирования управления банковскими рисками актуальны не только для России, но и для мирового общества в целом. С 1975 года разработкой наиболее оптимальных инструментов оценки и управления рисками в банковском секторе занимается Базельский комитет по банковскому надзору. В его состав включены представители крупнейших банков, а также представители органов регулирования и надзора ведущих стран мира.

Необходимо отметить, что Российская Федерация не игнорирует данные рекомендации, а активно применяет на практике: по результатам прохождения Российской Федерации проверок по программе RCAP (Regulatory Consistency Assessment Programme) банковское регулирование в России признано полностью соответствующим стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III.¹⁸

Для того чтобы удостовериться в соблюдении требований ряда стандартов Базельского комитета было осуществлено сравнение показателей, установленных Банком России (Инструкция Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.07.2017 г.), с показателями, рекомендованными Базельским комитетом (стандарт Базель III). Данное сравнение представлено в таблице 1.4.

¹⁸ Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2016–2017 годах: основные изменения и перспективы развития // Деньги и кредит, 2017. №1. С.9–17.

Таблица 1.4 – Сравнение обязательных нормативов ЦБ РФ и показателей БКБН, составленных в рамках Базель III

Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ	Значение, %	Показатели, рекомендованные Базель III	Значение, %
Н1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	8	Норматив достаточности совокупного капитала	8
Н1.1 – норматив достаточности базового капитала банка	4,5	Норматив достаточности базового капитала (СЕТ 1)	4,5
Н1.2 – норматив достаточности основного капитала банка	6	Норматив достаточности капитала 1–ого уровня	6
Н2 – норматив мгновенной ликвидности банка	15	–	–
Н3 – норматив текущей ликвидности банка	50	Показатель краткосрочной ликвидности (LCR)	100
Н4 – норматив долгосрочной ликвидности банка	120	Показатель чистого стабильного фондирования (NSFR)	100
Н1.4 – норматив финансового рычага	4	Показатель финансового левириджа	3

Приближение стандартов российского банковского регулирования к международным нормам способствует повышению эффективности системы управления рисками отечественных банков. Поэтому позволяет банковской системе России объединиться с международной банковской системой, что расширяет конкурентные возможности российских банков и влияет на повышение инвестиционной активности.

Выводы по разделу один

В первом разделе работы было рассмотрено понятие экономической безопасности банка. Рассмотрев трактовки авторов, исследовавших данную тему, можно определить основные составляющие экономической безопасности банка: эффективное использование ресурсов, управление рисками, повышение конкурентоспособности, стратегическое планирование.

Кредитование – одна из основных функций коммерческого банка, которая неразрывно связана с сопутствующими рисками. Поскольку кредитование формирует кредитный портфель, от качества которого зависит надежность и финансовая устойчивость банка. Баланс между уровнем риска и доходностью кредитных операций необходим при эффективном функционировании коммерческого банка и банковской системы в целом, поэтому управление кредитными операциями является ключевой задачей.

Способность банка на динамично развивающемся рынке эффективно выполнять свои задачи и обязательства перед клиентами, сотрудниками и государством измеряется качеством кредитного портфеля. Так как характеристики кредитного портфеля коммерческого являются важными показателями устойчивости и надежности банка.

Встречаются различные трактовки понятия «кредитный портфель», в связи с этим по итогам анализа существующих определений можно рассматривать кредитный портфель как совокупную ссудную задолженность по действующим договорам. Качество кредитного портфеля оценивается уровнем его доходности и риска.

Все риски, представленные в классификациях, в той или иной степени влияют на качество кредитного портфеля. Однако, учитывая, что основными причинами отзыва лицензий коммерческих банков в последние годы являются агрессивная кредитная политика, низкое качество активов и высокая просроченная задолженность по кредитам, в соответствии с этим, особое внимание следует уделить как кредитному риску, так и операционному, поскольку оба риска связаны с друг другом напрямую.

2 АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «ВТБ»

2.1 Описание ПАО «ВТБ» и его организационная характеристика

ПАО «Банк ВТБ» – коммерческий банк, который является головной структурой группы ВТБ. Это первый банк страны, активы которого 60,9% принадлежат государству, также входящий в 500 крупнейших компаний Европы.

История банка ВТБ берет свое начало с 1990 года. Изначально банк создавался для обслуживания внешнеэкономических операций России и содействия объединения страны в мировое хозяйство, поэтому банк был утвержден с наименованием «Внешторгбанк» и 17 октября 1990 года зарегистрирован Банком России. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 31 марта 2000 года было приобретено 85% пакета акций Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА-БАНК» (ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК»). И на его основе в 2005 году 6 июня наименование Банка, в соответствии с решением общего собрания участников, изменяется на Внешторгбанк Розничные услуги (ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги»). В 2006 году 10 октября наименование изменены на Банк ВТБ 24 (ЗАО «ВТБ 24»).

С 2014 года статус банка ВТБ24 сменился на публичное акционерное общество. Это был первый банк страны, из системообразующих, который изменил тип акционерного общества с закрытого на публичное. Отсюда следует, что с 2014 года наименование банка стало ВТБ24 (ПАО).

В 2018 году 1 января банк вошел в группу банков ВТБ Российской Федерации и по настоящий момент в ней состоит. В соответствии с присоединением в отчетах используется полное юридическое название – ВТБ (ПАО). Кредитная организация имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные личные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в судах.

Банк ВТБ (ПАО) – крупнейший финансовый институт Российской Федерации, отвечающий за розничное направление банковской группы ВТБ. Величина уставного капитала ВТБ (ПАО) составляет 651 033 млн. руб. Под контролем государства находятся 92,2% акций, остальные – 7,8% – обыкновенные акции в свободном обращении.

Банк ВТБ (ПАО) специализируется на обслуживании физических и юридических лиц. Основной задачей Банка является предоставление населению и малому и среднему бизнесу широкого спектра розничных банковских продуктов и услуг, а также обеспечение высокого уровня обслуживания своих клиентов.

ВТБ (ПАО) предоставляет следующие виды банковских услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные перевод.

Структура кредитного портфеля представлена на рисунке 2.1.

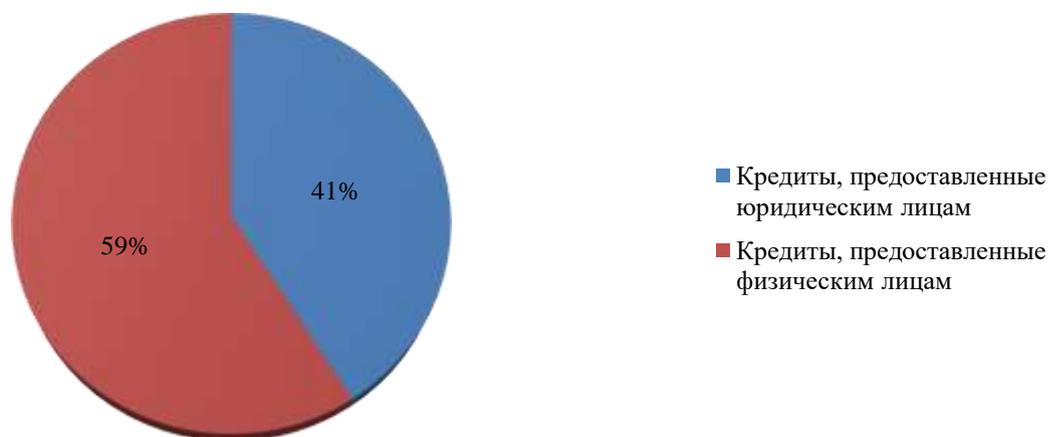


Рисунок 2.1 – Структура кредитного портфеля ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО) на основании Генеральной лицензии на совершение банковских операций № 1000 от 08.07.2015 может:

1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещать денежные средства физических и юридических лиц во вклады от своего имени и за свой счет;

3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

4) осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков–корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

б) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций ВТБ (ПАО) вправе осуществлять следующие сделки:

1) заключать договор с физическими и юридическими лицами;

2) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством;

3) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

Ниже, на рисунке 2.2, представлена организационная структура управления рассматриваемой организации.

Устав является учредительным документом Банка ВТБ (ПАО). Требования Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.

Банк ВТБ (ПАО) является одним из лидеров российского рынка финансовых услуг. Масштаб ВТБ (ПАО) и объем услуг, оказываемых субъектам бизнеса и физическим лицам, определяет его значимость.



Рисунок 2.2 – Организационная структура управления Банка ВТБ (ПАО)

В таблице 2.1 представлен перечень услуг, предлагаемых клиентам банка ВТБ (ПАО). Помимо обслуживания населения и малого предпринимательства, банк ВТБ (ПАО) предоставляет широкий спектр услуг для банков–контрагентов. В их числе расчетное обслуживание в рублях и иностранной валюте, документарные операции, кассовое и депозитарное обслуживание, работа на рынке платежных карт. Оказывает услуги по доверительному управлению денежными средствами и помощь при проведении операций на фондовых рынках. Банкам-контрагентам также могут предоставлять консультации в рамках поддержки партнёрских отношений.

Таблица 2.1 – Услуги банка ВТБ (ПАО)

Название услуги	Описание
Депозиты	ВТБ (ПАО) является одним из лидеров рынка срочных вкладов. Вклады предлагаются с удобными условиями и возможностью оформления в офисе, через банкоматы или с использованием системы «ВТБ–онлайн».

Окончание таблицы 2.1

Название услуги		Описание
Накопительные счета		Накопительный счет в рублях или иностранной валюте с ежемесячным начислением процентов.
Монеты из драгоценных металлов		Банк работает с российскими памятными и инвестиционными монетами.
Банковское обслуживание	Наличная валюта и чеки	Операции с наличной валютой: покупка, продажа, прием для направления на экспертизу, проверка подлинности и др. Чеки: покупка дорожных и ордерных чеков в долларах США и евро.
	Дистанционное банковское обслуживание	Дистанционное обслуживание на базе сети Интернет.
	Счета, платежи и переводы	Основное внимание в последнее время уделялось приему коммунальных платежей и оплате образовательных услуг.
	Расчетно-кассовое обслуживание	Открытие и ведение счетов
Корпоративные и партнерские программы		Зарплатные проекты и кредиты наличными сотрудника корпоративных клиентов.

Далее на основе анализа внутренней и внешней среды был составлен SWOT–анализ банка ВТБ (ПАО), представленный в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – SWOT–анализ Банка ВТБ (ПАО)

Сильные стороны	Слабые стороны
<ol style="list-style-type: none"> 1. Универсальная модель Группы ВТБ соответствует лучшим мировым практикам. 2. Передовые операционно-технологические платформы. 3. Широкий ассортимент банковских услуг. 4. Лидер по России на рынке инвестиционно - банковских услуг, на рынке долгового капитала. 5. Стабильный рост финансовых показателей. 7. Территориальная распространенность офисов банка. 8. Входит в топ 10 банков и имеет высокую оценку в рейтинге надежности. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Текучесть кадров (низших должностей). 2. Недостаточное информирование потребителя о новых продуктах или нововведениях уже существующих. 3. Узкое развитие банкоматов. 4. Слабая цифровизация бизнеса (например, нет возможности открыть брокерский счет без посещения офиса).
Возможности	Угрозы
<ol style="list-style-type: none"> 1. Введение безбумажного документооборота, продажи через цифровые каналы. 2. Увеличение доли рынка. 3. Расширение рынка потребительских кредитов. 4. Вывод новых продуктов. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Конкуренция с ведущими банками страны. 2. Экономический кризис. 3. Повышение ключевой ставки. 4. Кредитные риски при нестабильной внутренней и внешней политической и экономической ситуации.

Банк ВТБ (ПАО), применяя количественный и качественный анализ, стремится к конструктивному, оперативному и эффективному взаимодействию с заинтересованными сторонами. Однако приоритетным направлением является совершенствование бизнес-процессов, связанных с управлением персоналом.

Экономическую характеристику ПАО «ВТБ» проведем с помощью анализа основных экономических показателей отчета о прибылях и убытках и анализа собственного капитала.

К источникам, входящим в состав собственного капитала, относятся:

- 1) уставный капитал;
- 2) эмиссионный доход;
- 3) резервный капитал;
- 4) прибыль банка.

Данные об изменениях собственных средств ПАО «ВТБ» представлены в приложении В таблица В.1. Общая сумма источников собственных средств ПАО «ВТБ» за период 2017–2020 гг. уменьшилась на 40 578 млн. руб., что в относительном выражении составляет 2,9% от суммы на начало анализируемого периода; при этом прирост за 2018 г. составил 10,5%, прирост за 2019 г. – –10,9%, прирост за 2020 г. –1,2%. На рисунке 2.3 представлена динамика собственных средств ПАО «ВТБ».

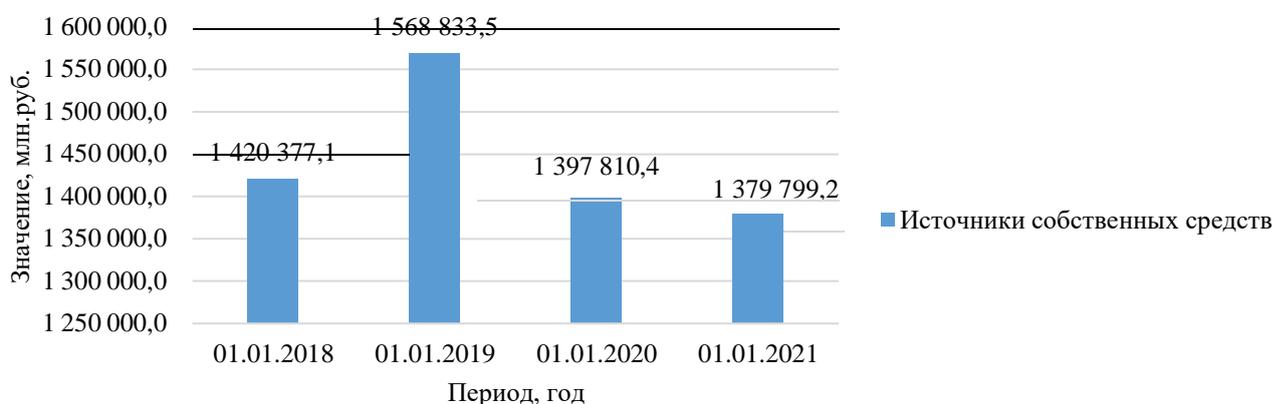


Рисунок 2.3 – Динамика общей суммы источников собственных средств ПАО «ВТБ» за 2017–2020 гг., млн. руб.

За анализируемый период сумма источников собственных средств банка уменьшилась на 2,9%. Такое изменение негативно сказывается на финансовом положении рассматриваемого банка, так как ухудшается его финансовая устойчивость и платежеспособность в долгосрочной перспективе.

Данные отчета о финансовых результатах, в свою очередь, так же отражают экономическое положение банка. В таблице 2.3 представлены экономические показатели деятельности ПАО «ВТБ» в период 2018-2020 гг.

Таблица 2.3 – Основные экономические показатели ПАО «ВТБ» за 2018-2020 гг.

Наименование статьи	За 2018 год (млн.руб.)	За 2019 год (млн.руб.)	За 2020 год (млн.руб.)	Абсолютный прирост в 2020 по отношению к (млн.руб.)		Темп прироста 2020 года к (%)	
				2018	2019	2018	2019
Процентные доходы	924 034	1 007 582	942 184	18 150	-65 398	2,0	-6,5
Комиссионные доходы	137 299	155 073	179 137	41 837	24 064	30,5	15,5
Операционные доходы	380 196	128 636	71 683	-308 512	-56 953	-81,1	-44,3
Доходы от восстановления резервов на прочие возможные потери	157 488	213 408	369 092	211 604	155 685	134,4	73,0
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам	716 299	986 331	1 593 106	876 807	606 775	122,4	61,5
Комиссионные расходы	41 879	48 356	52 707	10 828	4 351	25,9	9,0
Процентные расходы	524 847	608 040	469 104	-55 743	-138 935	-10,6	-22,8
Расходы по созданию резервов на прочие возможные потери	210 668	84 683	455 956	245 288	371 273	116,4	438,4
Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам	818 933	404 195	1 769 030	950 097	1 364 836	116,0	337,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	282 185	168 664	(186)	-281 999	-168 478	-99,9	-99,9
Возмещение (расход) по налогам	51 278	(28 442)	(654)	-50 624	-27 788	-98,7	-97,7
Прибыль (убыток) за отчетный период	230 907	197 106	468	-230 439	-196 638	-99,8	-99,8

Процентные доходы за 2020 г. по отношению к 2018 г. и 2019 г. не имеют определенной тенденции, так как к 2018 году процентные доходы увеличились на 2%, а к 2019 году уменьшились на 6,5%. Значит, 2019 год был более успешным, чем остальные.

Комиссионные доходы в 2020 г. по сравнению с 2019 выросли на 24 064 млн. рублей, а с 2018 на 41 837 млн. рублей, что составило соответственно 15,5% и 30,5%.

Суммарные операционные доходы в период 2018-2020 гг. уменьшились: с 380 196 млн. рублей в 2018 году до 71 683 млн. рублей в 2020 году. Абсолютный прирост за весь период в 2018 году составил –56 953 млн. рублей. Банк с каждым годом получает меньше прибыли от операций с ценными бумагами и от полученных процентов по ссудам.

Прибыль до налогообложения самая минимальная была в 2020 году, когда составила 186 млн. рублей и имеет тенденцию к снижению. Существенный спад данного показателя свидетельствует о повышении процентных и операционных расходов в течение всего рассматриваемого периода.

Последние два показателя напрямую взаимосвязаны. Чем выше прибыль – тем больше соответственно расходы по налогу на прибыль. Тенденция снижения прибыли заметна на протяжении всего анализируемого периода. При этом расходы по налогу на прибыль так же уменьшались равномерно. Ставка налога на прибыль на протяжении всего рассматриваемого периода не изменялась и составляла 20%.

Проанализировав основные статьи из отчета о финансовых результатах, можно сделать вывод, что ПАО «ВТБ» успешно развивается, однако, пандемическая ситуация в стране в 2020 году существенной сказалась на экономических показателях.

2.2 Анализ финансового положения ПАО «ВТБ»

Финансовое положение банка можно оценить по состоянию активов и пассивов баланса, ликвидности количеству собственных ресурсов коммерческого банка.

Банки осуществляют группировку активов по степени ликвидности, а именно: высоколиквидные, ликвидные, низколиквидные, неликвидные.

Если доля высоколиквидных активов увеличивается, то это способствует улучшению ликвидности банка на короткий период. А значит у банка появляется возможность рассчитаться со срочными обязательствами, однако, чрезмерный рост может привести к ухудшению финансового состояния, так как деньги должны работать.

Если в стране наблюдается нестабильная экономическая ситуация, а доли кредитов увеличивается, то данное явление может привести к ухудшению финансового состояния банка или его неплатежеспособности.

Согласно данным, представленным в приложении В таблица В.2, общая стоимость активов ПАО «ВТБ» за период 2018-2020 гг. увеличилась на 2 712 095 млн.руб., что в относительном выражении составляет 19,88%, при этом существенный прирост наблюдается в 2020 году – 18,38%. Динамика общей стоимости активов представлена на рисунке 2.4.

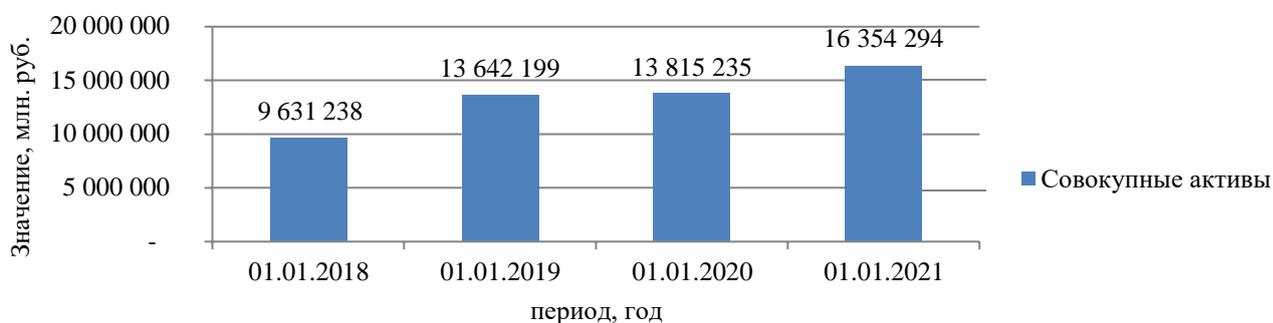


Рисунок 2.4 – Динамика общей стоимости активов ПАО «ВТБ» за 2017-2020 гг., млн. руб.

Денежные средства – принадлежащие банку наличные деньги в рублях или иностранной валюте, помимо этого, сюда включены: драгоценные металлы и камни. Сумма денежных средств ПАО «ВТБ» в целом за рассматриваемый период увеличилась на 93 359 млн. руб. или на 26,31%. Это означает увеличение ликвидных активов банка, что следует оценивать позитивно, поскольку при правильном распоряжении банк способен увеличить свою прибыль, тем самым улучшить свое финансовое состояние.

Сумма «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» принадлежащих ПАО «ВТБ», увеличилась на 631 980 млн.руб. или 87,33% за 2019 год, затем снизилась на 39 466 млн. руб. или на 6,24%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма средств банка в ЦБ РФ увеличилась на 75,63%. Данное обстоятельство может оцениваться негативно, поскольку происходит рост средств, которые могут принести доход, однако, банк вынужден изъять из оборота в соответствии с действующим законодательством. Такой вывод подтверждает и динамика обязательных резервов банка, сумма которых увеличилась на 22,55% за 2018-2020 гг.

Сумма средств в кредитных организациях увеличилась на 59 369 млн. руб. или на 71,44%, затем снизилась на 74 256 млн. руб. или на 52,14%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма средств, размещенных в кредитных организациях, снизилась на 17,95%.

Статья «Чистая ссудная задолженность» отражается сумму выданных кредитов и займов юридическим и физическим лицам. Сумма чисто ссудной задолженности снизилась на 189 828 млн. руб. или на 1,85% за 2019 год, затем в 2020 году увеличилась на 873 013 млн. руб. или на 8,68%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма чистой ссудной задолженности увеличилась на 6,67%, следовательно, банк расширил масштабы проводимых кредитных операций.

Стоимость имущества, принадлежащего кредитной организации и включающего основные средства, нематериальные активы и материальные

запасы, имеет тенденцию роста за весь анализируем период и в целом увеличилась на 13,34%.

Структура активов банка представлена в приложении В таблица В.2. Согласно данным, представленным в рассматриваемой таблице, наибольший удельный вес в составе активов анализируемого банка занимает чистая ссудная задолженность. Ее удельный вес составлял: на 01.01.2019 – 75,13%, на 01.01.2020 – 72,82%, на 01.01.2021 – 66,85%. Чистая ссудная задолженность является основным видом активов банка, так как банк специализируется на предоставлении кредитов. В течение рассматриваемого периода этот показатель снизился на 8,28 процентных пунктов, что свидетельствует о снижении роли данного вида активов в их структуре. В целом вложения банка в кредитные операции были на протяжении анализируемого периода стабильными. Наглядно структура активов банка представлена на рисунке 2.5.

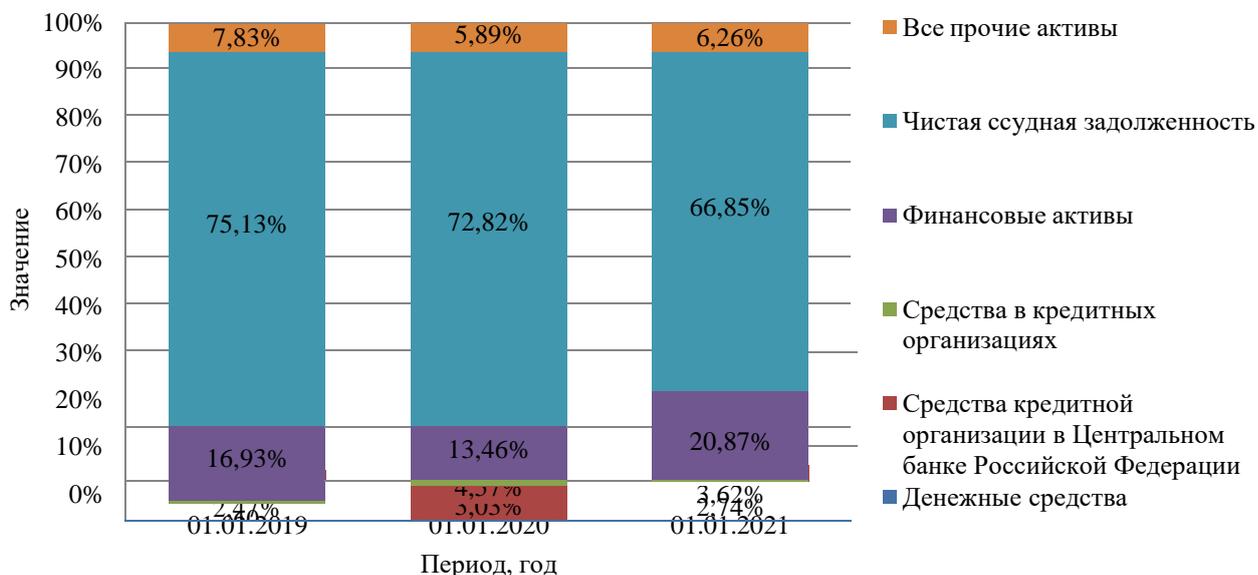


Рисунок 2.5 – Структура активов ПАО «ВТБ» за 2018-2020 гг., %

Существенную роль в составе активов банка играют и финансовые активы. Их удельный вес составлял: на 01.01.2019 – 16,93%, на 01.01.2020 – 13,46%, на 01.01.2021 – 20,87% . Это означает, что в деятельности банка важную роль играют

инвестиционные операции. При этом удельный вес финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличился с 4,74% на 01.01.2019 до 8,66% на 01.01.2019; в том числе удельный вес инвестиций в дочерние и зависимые организации снизился с 4,84% на 01.01.2019 до 3,91% на 01.01.2019. В итоге в течение рассматриваемого периода удельный вес рассматриваемого вида активов в целом увеличился на 3,94 процентных пунктов. Вложения банка были на протяжении анализируемого периода стабильными.

В целом структура активов банка соответствует общепринятой банковской практике.

Основную часть ресурсов кредитной организации составляют обязательства коммерческого банка. К пассивам банка можно отнести средств клиентов, которые вкладывают в банк на определенные счета и на определенных условиях, а также кредиты от Банка России или денежные средства, полученные посредством продажи собственных долговых обязательств.

Динамика изменения пассивов ПАО «ВТБ» за 2018-2020 гг. представлена в приложении В таблица В.3. Общая стоимость пассивов (обязательств) за период 2017-2020 гг. увеличилась на 2 901 129 млн. руб., что в относительном выражении составляет 24%. Динамика за анализируемый период представлена на рисунке 2.6.

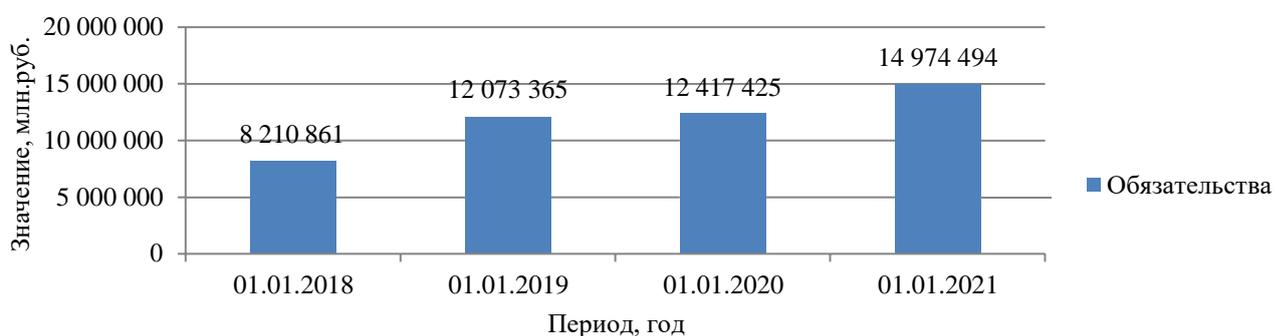


Рисунок 2.6 – Динамика общей стоимости обязательств ПАО «ВТБ» за 2017–2020 гг., млн. руб.

Изменение общей суммы пассивов ПАО «ВТБ» является несущественной. Пассивы банка представлены несколькими группами обязательств: обязательствами в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов клиентов банка; обязательствами в виде финансовых инструментов; обязательствами, вытекающими из налоговых правоотношений; прочими обязательствами. Кроме того, в составе пассивов отражаются резервы на возможные потери различного характера.

Общая сумма обязательств в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов клиентов увеличилась на 3 762 715 млн. руб. или 24% за три года. При этом сумма по анализируемой группе обязательств увеличилась на 1261,6% за счет кредитов и депозитов ЦБ РФ. Также произошло увеличение за счет привлеченных вкладов и средств на счетах, размещенных клиентами банка – физическими лицами и ИП на 28,8%. Но при этом сумма изучаемой группы обязательств сократилась за счет суммы средств кредитных организаций на 35,7%. В целом за рассматриваемый период обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов продемонстрировали тенденцию к росту, что способствовало увеличению общей суммы пассивов банка.

Общая сумма обязательств, представленных финансовыми инструментами, увеличилась на 272 285 млн. руб. или 78% за анализируемый период. Сумма обязательств, представленных финансовыми инструментами, увеличилась на 99,2% за счет роста финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Также произошел рост за счет долговых обязательств, выпущенных банком на 62,7%. В целом за рассматриваемый период сумма обязательств, выраженных финансовыми инструментами, увеличились, следовательно, банк увеличил масштабы привлечения средств за счет операций с финансовыми инструментами.

Характеризуя соотношение между источниками собственных средств банка и его обязательствами, необходимо отметить, что на 1 руб. собственного капитала приходилось 13 руб. обязательств на 01.01.2019; 11,3 руб. обязательств на

01.01.2020; 9,2 руб. обязательств на 01.01.2021. В итоге в течение анализируемого периода наблюдалось снижение указанного соотношения. Такая динамика имела место по причине того, что собственный капитал банка уменьшился на 8,4%, а обязательства выросли на 24%. Подобное соотношение между динамикой собственного капитала и обязательств банка следует интерпретировать положительно, поскольку это обстоятельство делает банк более финансово устойчивым. Также необходимо отметить, что многократное превышение суммы обязательств над суммой собственного капитала является весьма распространенным и приемлемым явлением для банковской практики.

Проведем анализ источников формирования пассивов на основании данных таблицы 2.4.

Таблица 2.4 – Источники финансирования активов ПАО «ВТБ»

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
1. Активы	13 642 199	100	13 815 235	100	16 354 294	100
2. Источники собственных средств	12 073 365	89	12 417 425	90	14 974 494	91
3. Пассивы (обязательства)	1 568 834	11	1 397 810	10	1 436 644	9

Активы банка профинансированы преимущественно за счет пассивов (обязательств) банка. При этом удельный вес пассивов составлял: на 01.01.2019 – 89%, на 01.01.2020 – 90%, на 01.01.2021 – 91%. Таким образом, роль обязательств в финансировании активов банка снизилась. Соответственно, роль собственных источников увеличилась, поскольку удельный вес этих источников изменился с 89% на 01.01.2019 до 91% на 01.01.2021. Указанные изменения позволяют предположить, что финансовая устойчивость анализируемого банка улучшилась.

Существуют много моделей для оценки финансового положения банка с учетом имеющихся рисками. Например, можно использовать модель Кромонава, включающую шесть коэффициентов.

Ниже, в таблице 2.5, представлена характеристика каждого из них.

Таблица 2.5 – Расчет и характеристика коэффициентов модели В. Кромонава

Коэфф-т	Формула расчета	Характеристика
K ₁	Отношение собственного капитала к работающим активам банка	Определяет, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка
K ₂	Отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования	Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов
K ₃	Отношение совокупных обязательств банка к выданным кредитам	Показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств
K ₄	Отношение ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка	Показывает способность банка в случае невозврата выданных займов удовлетворить требования кредиторов в кратчайший срок
K ₅	Отношение защищенного капитала к собственному капиталу банка	Отображает, насколько банк учитывает инфляционные процессы, а также часть активов, вложенных в недвижимость и оборудование
K ₆	Отношение собственного капитала к размеру уставного фонда	Характеризует способность банка наращивать собственный капитал только за счет прибыли

Общий показатель финансового состояния банка рассчитывается по формуле (1).

$$N = 45 \times K_1 + 20 \times K_2 + 10 \times (K_3/3) + 15 \times K_4 + 5 \times K_5 + 5 \times (K_6/3), \quad (1)$$

где N – общий показатель финансового состояния банка;

K₁ – генеральный коэффициент надежности;

K₂ – коэффициент мгновенной ликвидности;

K₃ – кросс-коэффициент;

K₄ – генеральный коэффициент ликвидности;

K₅ – коэффициент защищенности капитала;

K₆ – коэффициент фондовой капитализации прибыли.

Значение интегрального коэффициента и его характеристика представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Значение интегрального коэффициента и его характеристика

Значение интегрального коэффициента	Характеристика финансового состояния банка
0-35	Нестабильное: неликвидный баланс; отрицательный финансовый результат; отток депозитов и других финансовых ресурсов; показатели финансовой отчётности имеют отрицательную динамику; низкий уровень капитализации и системы управления рисками
36-70	С признаками проблемности: ликвидный баланс; нормативы национального регулятора соблюдаются; относительно стабильная ресурсная база; достаточный уровень капитализации; приемлемый уровень системы управления рисками; размер прибыли не превышает средний уровень прибыли банковской системы
71-100	Стабильное: структура активов и пассивов оптимальна; высокий размер прибыли; нормативы национального регулятора соблюдаются; динамика показателей является положительной

Исходные данные, необходимые для оценки финансового состояния банка ПАО «ВТБ» по методике В. Кромонова представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Исходные данные для расчета методики В. Кромонова Банка ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг., млн. руб.

Наименование показателя/дата	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Источники собственных средств	1 591 017	1 411 875	1 436 644
Капитал	1 583 663	1 665 692	1 680 427
Активы, приносящие прямой доход	12 455 480	12 300 855	15 082 932
Наличность	674 814	1 082 748	985 568
Привлеченные средства до востребования	2 151 435	1 873 735	3 287 506
Привлеченные средства	11 719 935	11 996 291	14 424 511
Обязательные резервы	100 614	110 447	123 301
Имущество	290 780	291 782	379 400
Уставный капитал	651 034	651 034	651 034

В таблице 2.8 представлены полученные результаты и значение интегрального показателя.

Таблица 2.8 – Полученные результаты по методике В. Кромонова Банка ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг.

Наименование показателя/дата	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Генеральный коэффициент надежности (K1)	0,13	0,14	0,11
Коэффициент мгновенной ликвидности (K2)	0,31	0,58	0,30

Окончание таблицы 2.8

Наименование показателя/дата	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Кросс-коэффициент (К3)	0,94	0,98	0,96
Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	0,09	0,12	0,10
Коэффициент защищенности капитала (К5)	0,18	0,18	0,23
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)	2,43	2,56	2,58
Интегральный коэффициент (Общий показатель финансового состояния банка)	21,47	27,90	21,18

Исходя из представленных выше таблиц, можно прийти к выводу, что значение интегрального коэффициента характеризует финансовое состояние Банка ВТБ (ПАО) за анализируемый период как нестабильное.

Для регулирования деятельности банков, установлены обязательные нормативы. В таблице 2.9 представлены допустимые значения нормативов.

Таблица 2.9 – Допустимые значения нормативов

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива
Н1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%
Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%
Н1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%
Н18	Минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций	Min 100%

Ниже, в таблице 2.10 представлены данные по нормативам анализируемого Банка ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг.

Таблица 2.10 – Нормативы Банка ВТБ (ПАО) за 2018-2020 гг., %

Норматив/ период	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
(Н1.1)	8,056	8.84	8.87
Н1.2	8,871	9.90	9.75
Н1.0	11,28	11.54	11.1
Н2	137.19	44.99	142.32
Н3	144,72	57.85	160.25
Н4	63,1	65.95	62.08
Н6	17,63	–	–
Н7	363,66	240.43	217.27
Н9.1	0,756	–	–
Н10.1	0,02	–	0.33
Н12	15,652	14.03	14.46
Н18	–	–	111.28

Согласно таблице 2.10, нормативы банка ПАО «ВТБ» находятся в диапазоне допустимых значений, можно прийти к выводу, что все экономические нормативы деятельности Банка ВТБ (ПАО) установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты выполняются.

Однако в 2019 году наблюдается спад ряда показателей. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 снизился на 100 процентных пунктов. Спад показателя связан с замещением краткосрочного привлечения на рынке МБК пассивами срочностью 1 день, с ростом привлечения пассивов срочностью 1 день, а также ростом остатков на текущих счетах клиентов. Рост норматива Н2 в 2020 году составляет 97 п.п. Данный рост обусловлен увеличением объема высоколиквидных активов при переводе ценных бумаг из портфеля удерживаемых до погашения, в портфель бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Аналогичная ситуация с нормативом текущей ликвидности (Н3). Это обусловлено уменьшением объема ликвидных средств, при наращивании клиентского кредитного портфеля и сокращением объема ликвидных активов. В 2020 году наблюдается скачок показателя в связи с замещением части краткосрочных обязательств пассивами со сроком до погашения свыше 30 дней, а также замещения части краткосрочных МБК привлечением по операциям РЕПО.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 за анализируемый период находилось в диапазоне 63,1 % до 65,95%. Рост показателя в 2019 году связан, с увеличением портфеля долгосрочных кредитов. К концу периода наблюдается незначительное уменьшение показателя.

2.3 Анализ кредитного портфеля и оценка уровня кредитного риска банка

На сегодняшний день ПАО «ВТБ» – активный участник рынка кредитования. Кредитный портфель банка включает в себя различные виды кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам разных категорий.

Кредитный риск является для риск – менеджмента банка основным объектом управления. Анализ качества кредитного портфеля уделяется особое внимание.

Совокупный кредитный риск – риск кредитного портфеля коммерческого банка.

Проведем оценку кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО «ВТБ», одного из крупнейших участников российского рынка банковских услуг.

Исходя из рисунка 2.7, можно сделать вывод о том, что основную долю в структуре кредитного портфеля занимают юридические лица, доля которых за анализируемый период не меньше 60%.

В течение рассматриваемого периода наблюдается тенденция роста суммы выданных кредитов физическим лицам. В 2020 году данный показатель составил 3 250 868 млн. руб., что на 678 257 млн. руб. больше, чем в 2018. При этом кредитование частного сектора остается один из приоритетных направлений деятельности банка, так как оно является одним из основных источников процентного дохода банка.

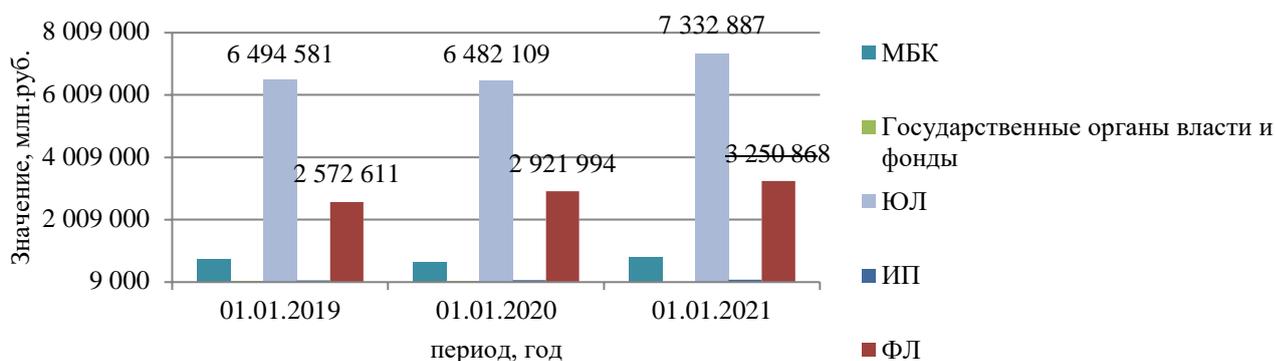


Рисунок 2.7 – Структура и динамика предоставленных ПАО «ВТБ» кредитов за 2018-2020 гг., млн. руб.

Качество кредитного портфеля характеризуется двумя показателями – уровень резервирования и объем просроченной задолженности. Чем выше тот или иной показатель, тем хуже для кредитного портфеля. Но в то же время между ними не должно быть большой разницы, что и наблюдается на рисунке 2.8. На конец 2020 года наблюдается большой разрыв, что связано с ростом необеспеченных потребкредитов (9,2%), что значительно меньше показателя 2019 года (+20,9%).

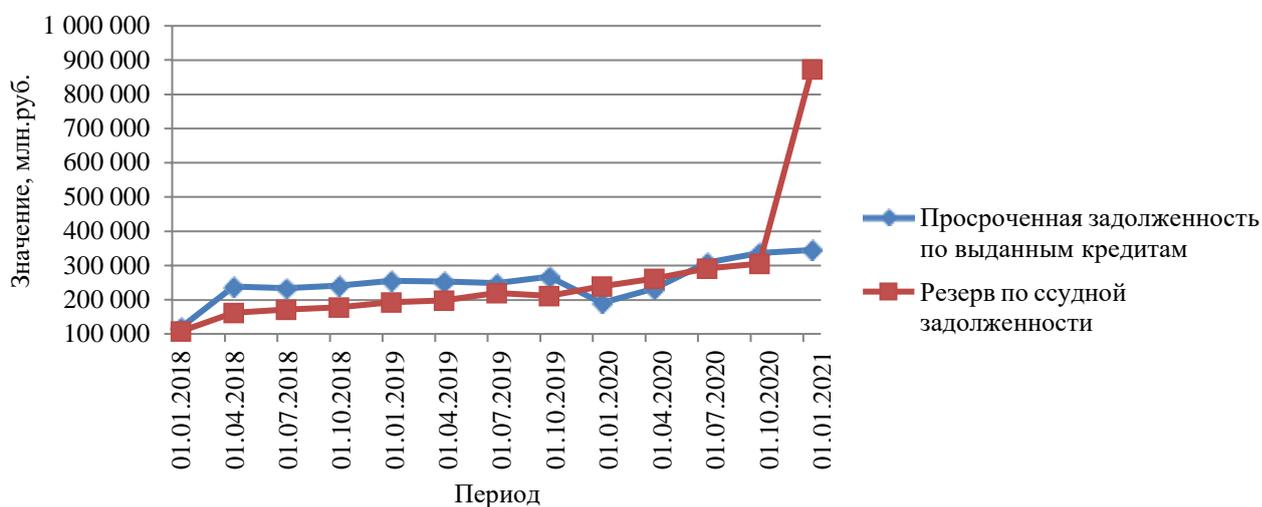


Рисунок 2.8 – Кредитный портфель ПАО «ВТБ за 2018-2020 гг., млн. руб.

За анализируемый период наблюдается резкий скачок просроченной задолженности в первом квартале 2018 года. Это связано с присоединением

розничного ВТБ24 вместе с его просрочкой. Рост просроченной задолженности в 2020 году связан с последствиями пандемии, поскольку в экономике произошел спад реальной заработной платы и рост безработицы, что, в свою очередь, снижает возможности физических и юридических лиц обслуживать и погашать свои долги перед банками.

Большое внимание банком уделяется формированию резервов на возможные потери по ссудам. Исходя из данных таблицы 2.11, общее количество резервов на протяжении всего периода увеличивалось. Сумма просроченной задолженности на 2018 год превысило суммарные резервы в 1,3 раза. Однако, в 2019 году положение меняется и резервы превышают суммарную задолженность в 1,3 раза, а в 2020 году – в 2,5 раза.

Несмотря на то, что в 2019 году общий объем кредитов с просроченной суммой платежа уменьшился, количество резервов увеличилось на 46 925 млн. руб. Это говорит о консервативном подходе банка к качеству кредитного портфеля и желанию минимизировать негативные последствия просрочек и неплатежей. В таблице 2.11 представлен анализ резервов по каждой категории качества ссуды.

Таблица 2.11 – Формирование резервов под обесценение кредитного портфеля

	2018		2019		2020	
	Сумма, млн.руб.	% от общей суммы резервов	Сумма, млн.руб.	% от общей суммы резервов	Сумма, млн.руб.	% от общей суммы резервов
Резервы на возможные потери по ссудам:	–	–	–	–	–	–
I	9	0,00	3 506 945	35,79	8 745 535	76,41
II	100 153	17,97	5 667 481	57,85	716 411	6,26
III	78 068	14,00	351 155	3,58	1 457 576	12,73
IV	49 854	8,94	86 599	0,88	44 926	0,39
V	329 391	59,09	185 441	1,89	481 247	4,20
Итого	557 474	100	9 797 621	100	11 445 696	100

Согласно таблице 2.11, наибольший удельный вес в 2018 году резервов приходился на 5 категорию. Несмотря на то, что в 2020 году основная доля резервов приходится на первую категорию, сумма резервов 5 категории увеличилась, что может свидетельствовать об ухудшении качества кредитного портфеля ПАО «ВТБ».

Оценку качества кредитного портфеля проведем с помощью коэффициентов, характеризующих «проблемность», «рисковость» и обеспеченность кредитного портфеля ПАО «ВТБ». Расчетные значения коэффициентов представлены в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля коммерческого банка

Коэффициент (показатель)	Оптимальное значение	2018	2019	2020
Доля просроченной задолженности в активах банка (d), %	1–2% совокупных активов	1,87	1,38	2,11
Коэффициент проблемности кредитов (Укв(пр))	–	2,57	1,88	3,00
Коэффициент покрытия убытков по ссудам (Кпс), %	>100	75,54	125,71	252,84
Коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам (Кд), %	>5	1,94	2,37	7,59
Коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка (Р), %	70–100	98,06	97,63	92,41
Коэффициент концентрации (Кк), %	50–80	72,58	73,30	70,33

Доля просроченной задолженности в активах банка указывает на наличие в кредитном портфеле просроченных кредитов и безнадежных ссуд (в области основного долга и процентов). Значение данного показателя за весь анализируемый период находится в пределах оптимального значения.

Коэффициент «проблемности» кредитов обозначает долю просроченных кредитов в сумме всех предоставленных кредитов. При этом, чем меньше доля, тем лучше качество кредитного портфеля. Следовательно, и качество активов

банка. Данный коэффициент используют для оценивания эффективности существующей кредитной политики: так сокращение значения коэффициента «проблемности» кредитов в 2019 году до 1,88 говорит о повышении эффективности кредитной политики банка.

С помощью коэффициента покрытия убытков по ссудам возможно определить уровень покрытия проблемных кредитов. В 2019 году значение рассматриваемого коэффициента составило 125,71%, а в 2020 составило 252,84%. Данная динамика говорит о том, что банк имеет резервные средства для покрытия убытков по ссудам.

Коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам показывает, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля коммерческого банка и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля. В 2018 году значение данного показателя составило 1,94%, в 2019 году – 2,37%, в 2020 году – 7,59%, что говорит о понижении рискованности кредитного портфеля в 2020 году ПАО «ВТБ».

Значение показателя коэффициента риска кредитного портфеля коммерческого банка в 2018 году составило 98,06%, в 2019 – 97,63%, в 2020 – 92,41% при оптимальном значении 70-100%. Среднее рассчитанное значение ПАО «ВТБ» за исследуемый период находится на уровне 96%, что позволяет судить о высоком качестве кредитного портфеля с точки зрения возвратности (восстановления) выданных ссуд. Также можно полагать, что кредитный портфель образован в основном за счет кредитов «повышенного качества» (стандартных и нестандартных), при которых риск кредитного портфеля практически невозможен, а прогнозируемые потери фактически равны 0.

Коэффициент концентрации выражает в целом кредитную активность банка, его специализацию в сфере кредитования. В 2018 году значение рассматриваемого показателя составило 72,58%, в 2019 году – 73,3%, в 2020 году 70,33%. Исходя из полученных результатов, можно сделать вывод, что ПАО ВТБ имеет высокую степень специализации в области кредитования. Его кредитную

активность можно оценить как высокую.

Кроме финансовых коэффициентов, которые коммерческий банк рассчитывает для самостоятельного контроля степени риска кредитного портфеля, существуют нормативы, размер которых постоянно отслеживает Банк России. Расчет данных показателей регламентируется Инструкцией Банка России № 139-И.¹⁹

Приведенные показатели, в таблице 2.13, устанавливают, что кредитный портфель ПАО «ВТБ» соответствует всем требованиям, установленным банком России.

Таблица 2.13 – Нормативы рискованности кредитного портфеля ПАО «ВТБ» за 2018–2020 гг.

Коэффициент (показатель)	Оптимальное значение	2018	2019	2020
Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	Максимум 800	363,66	240.43	217.27
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1, %	Максимум 3	0,02	–	0.33
Максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	Максимум 25%	17,63	–	–

В целом, качество кредитного портфеля ПАО «ВТБ» можно охарактеризовать как хорошее. Несмотря на увеличение объема просроченной задолженности, банк ПАО «ВТБ» формирует достаточное количество резервов на возможные потери по ссудам, что, в свою очередь, говорит о проведении политики минимизации негативных последствий просрочек и платежей банком.

Расчет финансовых коэффициентов позволил определить, что кредитный портфель ПАО «ВТБ» обладает хорошим качеством портфеля с точки зрения возвратности ссуд и имеет высокую степень специализации в области

¹⁹ Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104) [электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/

кредитования. Соблюдение обязательных нормативов Н6, Н7 и Н10.1 говорит о направленности кредитной политики на снижение совокупного риска кредитного портфеля.

2.4 Анализ системы управления кредитным риском ПАО «ВТБ»

Управление кредитным риском осуществляется несколькими структурными подразделениями банка, наделенными определенными функциями в рамках своих компетенций и представляет собой комплексную систему.

Путь, по которому будет развиваться коммерческий банк, принципы, которым он будет придерживаться, и цели, на достижение которых направлена его деятельность определяет Правление банка ВТБ (Совет директоров) в процессе разработки и утверждения кредитной политики банка.

Состав коллегиальных органов управления кредитными рисками Банка ВТБ представлен в таблице 2.14.

Таблица 2.14 – Состав коллегиальных органов управления кредитными рисками банка ПАО «ВТБ»

Орган	Полномочия
Департамент корпоративных кредитных рисков	– разрабатывает общие подходы и методы управления корпоративными кредитными рисками – анализ кредитных рисков на уровне портфеля в целом; – формирование рекомендаций по оптимальной структуре портфеля с точки зрения принимаемых рисков
Департамент розничных кредитных рисков	– разрабатывает общие подходы и методы управления розничными кредитными рисками; – оценка розничных рисков на централизованной и систематической основе; – формирование оптимальной структуры этих рисков.
Профильные структурные подразделения Банка, в том числе Департамент непрофильных и проблемных активов и Департамент розничного взыскания	Выявление, мониторинг и урегулирование проблемной задолженности.

Окончание таблицы 2.14

Орган	Полномочия
Правление Банка	– определяет ключевые подходы и методы управления кредитным риском, определяемыми в Кредитной политике; – детализацией методов и подходов в кредитных процедурах, методиках и иных внутренних документах в разрезе по видам кредитных операций, контрагентов, разных этапов кредитного процесса и управления риском.

Формированием кредитного портфеля занимается отдел по кредитному управлению, который в свою очередь разделен на подразделения: кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса, крупного бизнеса, а также проектное и инвестиционное кредитование.

Самым успешным и прибыльным кредитованием в банковской сфере является потребительское кредитование. Согласно кредитной политике, процесс кредитования физических лиц регулируется следующей внутренней документацией:

- 1) предварительная оценка клиента (заемщика, созаемщика, поручителя), описывается регламент;
- 2) оценка платежеспособности клиента (андеррайтинг);
- 3) порядок принятия решения о предоставлении кредита;
- 4) порядок предоставления и обслуживания кредитов для физических лиц (в т.ч. порядок уплаты процентов и основного долга, особенности сопровождение кредитного договора), включая потребительские нецелевые кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты, кредитные карты и овердрафты.

Предварительная оценка платежеспособности заемщика проводится непосредственно при заполнении заявки на кредит. После переходит на следующий этап рассмотрения андеррайтинг.

Этап оценки платежеспособности потенциального заемщика очень важен и производится на должном уровне, так как это необходимо для формирования качественного кредитного портфеля. Для эффективно оценки клиента

производится работа с кредитными историями. Однако по–прежнему актуальна проблема достоверности и полноты информации о заемщике.

Оценка платежеспособности клиента производится кредитным инспектором или специалистом службы определения платежеспособности заемщиков.

Оценка платежеспособности и принятие решения осуществляется в несколько этапов. В качестве решения служат отказ или предоставление кредита.

В первый этап входит проверка кредитной истории с согласия клиента в соответствии с ФЗ от 30.12.2004 № 2-8-ФЗ «О кредитных историях». На данном этапе кредитный инспектор проверяет наличие действующих кредитов и займов у клиента, наличие текущей просроченной задолженности, наличие судебных исков, длительных сроков нарушения оплаты (более 90 дней). Факта признания заемщика банкротом служит основанием для отказа в предоставлении кредита.

На втором этапе осуществляется проверка подлинности личных данных заемщика (семейное положение, состав семьи, адрес прописки и проживания, контактные данные, наличие судимостей, штрафов, задолженностей по налогам и т.д.). Способы подтверждения информации различны: работа с базами данных Федеральной службы судебных приставов, Федеральной миграционной службы, Федеральной налоговой службы, телефонная верификация данных и другие доступные источники информации.

На третьем этапе анализируется трудовая деятельность заемщика. Осуществляется проверка работодателя на подлинность регистрационных данных. Также анализируется частота изменения мест работы (частый переход с одного места работы на другое расценивается как негативный фактор, не более одного факта смены работы за последние три года – как положительный фактор). Анализируются основания для смены работы (увольнение по собственному желанию, в связи с окончанием контракта, реорганизацией организации, сокращением штата, по причине нарушения трудовой дисциплины и т.д.), изменение должности клиента (повышение расценивается как положительный фактор, хаотичное изменение должности или сферы деятельности –

отрицательный фактор) с учетом социально-экономической ситуации в стране (временная безработица, профессиональная переориентация в кризисный период не рассматриваются как негативный признак).

На четвертом этапе анализируется платежеспособность заемщика, стабильность его поступлений. Источниками данной информации являются представители бухгалтерии, кадровой службы, дирекция организации.

Результаты анализа платежеспособности заемщика отражаются в заключении, на основании которого принимается решение о выдаче или об отказе кредита.

Анализ потенциального заемщика осуществляется высококвалифицированным персоналом, что входит в затраты коммерческого банка. При детальном анализе всех данных суждение кредитного инспектора всегда остается в некоторой степени субъективным, поэтому человеческий фактор связан с операционным риском, который, в свою очередь, тесно связан с уровнем кредитного риска. Однако для снижения операционного в основном оценка проводится с помощью системы скоринга – балльно-рейтинговая система, при которой начисление баллов осуществляется на основании информации о доходе, работодателе, социально-демографическом положении, кредитной истории, индивидуальных параметрах кредита.

Скоринговый анализ оптимизирует процесс принятия решения по кредитной заявке, к его преимуществам относят:

- 1) снижение влияния человеческого фактора (снижение операционного риска, сокращение числа ошибок);
- 2) сокращение срока обработки заявки (автоматические проверки, как правило, осуществляются в течение нескольких минут);
- 3) снижение себестоимости кредитных услуг при обработке большого количества кредитных заявок (стоимость программного обеспечения и его обслуживания ниже затрат на оплату труда кредитных инспекторов, проводящих анализ кредитных заявок).

Скоринг проводится в несколько этапов. Этапы представлены на рисунке 2.9.

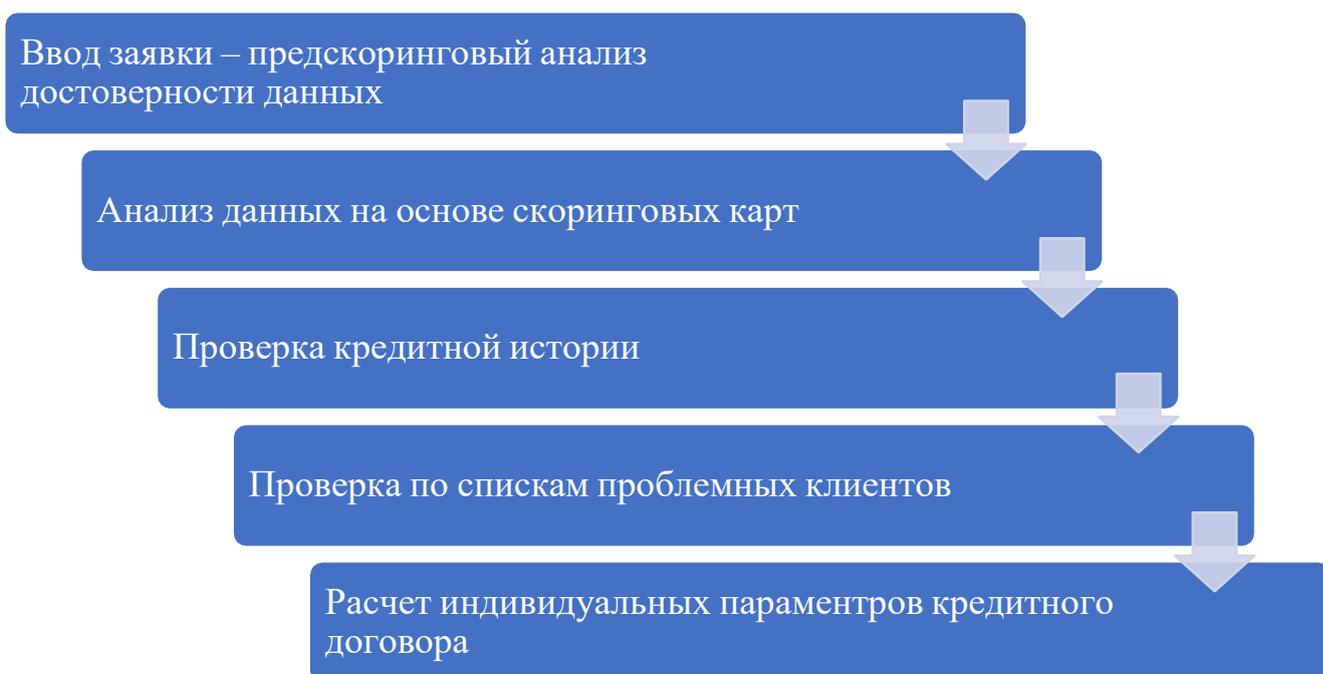


Рисунок 2.9 – Этапы рассмотрения кредитной заявки применением скоринговой модели оценки заемщика

На первом этапе в банковское программное обеспечение вводятся данные клиента сотрудником кредитного подразделения банка. На этом этапе программное обеспечение выполняет функцию дополнительного контроля соответствия данных клиента общим требованиям банка (длительность трудового стажа, соответствие региона кредитования и региона прописки/постоянного проживания клиента, возраста и т.д.). На данном этапе отсеиваются мошенники и клиенты, не попадающие в целевую аудиторию банка.

Непосредственно на этапе скоринга анкета клиента анализируется по параметрам скоринговой карты, под которой понимается набор коэффициентов, характеризующих отдельные параметры клиента (образование, возраст, семейное положение, сфера деятельности, наличие имущества, общий трудовой стаж, стаж на последнем месте работы, уровень занимаемой должности в иерархии организации, и т.д.). Каждый коэффициент имеет свое значение в зависимости от выбранного параметра и свой удельный вес. Сумма значений коэффициентов составляет итоговый скоринговый балл, на основании которого принимается

решение о предоставлении кредита. Выбор способов оценки рисков и требований к платежеспособности физических лиц каждый банк в праве устанавливать самостоятельно. На законодательном уровне данный выбор не регламентирован.

В случае принятия положительного решения как со стороны коммерческого банка, так и со стороны заемщика происходит заключение кредитного договора.

После фактического заключения сделки осуществляется ее дальнейший контроль и обслуживание, подразумевающий систематическую оценку качества погашения долга, формирование соответствующих резервов и при необходимости работу с просроченной задолженностью или работу по удержанию имеющегося заемщика, включающую разработку предложений по дальнейшему сотрудничеству.

Выводы по разделу два

Во втором разделе дипломной работы проведен экономический анализ деятельности Банка ВТБ (ПАО), который показал следующие результаты.

Основную долю в пассивах Банка ВТБ (ПАО) занимают средства клиентов.

Основную долю в активах Банка ВТБ (ПАО) занимает чистая ссудная задолженность.

Основную долю в структуре кредитного портфеля занимают юридические лица.

Доходы Банка ВТБ (ПАО) за весь анализируемый период имеют тенденцию роста. Наибольшую долю в 2020 году процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам.

Расходы Банка ВТБ (ПАО) за анализируемый период так же имеют тенденцию роста. Основную долю в 2020 расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, средствам.

Расчет коэффициентов по методике Кромонава показал, что значение интегрального коэффициента характеризует финансовое состояние Банка ВТБ (ПАО) за анализируемый период как нестабильное.

Обязательные нормативы деятельности Банка ВТБ (ПАО) установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты выполняются.

Проведенный анализ кредитного риска показал, что Банк ВТБ (ПАО) является финансово устойчивым. Так же Банк ВТБ (ПАО) в 2019 году имеет значение коэффициента покрытия убытков выше оптимального значения и составило 1,26, а в 2020 составило 2,53. Это означает, что за анализируемый период банк улучшил уровень защищенности финансовых результатов банка от потерь в связи с невозвратом ссуд.

Кредитную политику банка определяет Правления (Совет) банка. По действующей политике оценка заемщиков осуществляет кредитный инспектор, исходя из анкеты, которую заполняет физическое лицо. Однако во избежание операционного риска, банк использует скоринговую модель, при которой анкета проверяется на наличие ошибок заполненной анкеты. После чего производится анализ платежеспособности заемщика.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1 Международный опыт управления кредитным риском и определения долговой нагрузки физически лиц

Показатели долговой нагрузки физических широко используются в международной практике. Большинство показателей предназначены для снижения кредитного риска в сегменте ипотечного кредитования, так как именно данный вид кредитования занимает большую долю кредитного портфеля банков. Такие показатели в основном используются в странах с низкой процентной ставкой и высокой доступностью ипотечного кредитования. Однако кредитные институты в некоторых странах обязали банки вести расчет долговых нагрузок не только по ипотечному кредитованию, но и по необеспеченным кредитам.

В мировой практике существуют несколько способов управления кредитным риском. Данные методы представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Методы управления кредитным риском

Способ управления	Метод управления
Снижения риска	Обеспечение (залог) и страхование обеспечения
	Привлечение поручителей
	Андеррайтинг
Избежание риска	Отказ от кредитования
Принятие риска	Создание резервов
Передача риска	Реинвестирование
	Распределение

Андеррайтинг – оценка кредитоспособности заемщика. Каждый банк самостоятельно определяет систему оценивания кредитоспособности заемщиков. В процессе андеррайтинга осуществляются расчеты таких показателей как:

- 1) показатель РТІ;
- 2) показатель DTІ;

3) показатель LTV (показатель «кредит–залог»).

Исходя из результатов подсчетов заемщику присваивается рейтинг, в зависимости от которого предлагаются определенные кредитные условия.

Процесс реинвестирования заключается в том, что банк выпускает дополнительные ценные бумаги с разным уровнем риска и доходностью с целью заинтересовать как консервативных инвесторов, так и рискованных. Таким образом происходит частичная или полная передача кредитного риска спекулятивным игрокам рынка ценных бумаг – инвесторам.

Процесс распределения – частичный перенос кредитного риска на заемщика посредством включения риска в процентную ставку, а также назначения штрафных санкций в случае просрочки платежа, различные комиссии и т.д.

Широкое распространение при оценке физических лиц получили два показателя – DTI и PTI.

В таблице 3.2 приведены параметры использования показателей долговой нагрузки заемщиков по странам.

Таблица 3.2 – Практики использования показателей долговой нагрузки DTI по странам

Характеристика	Страна								
	Литва	Канада	Южная Корея	Израиль	Сингапур	Ирландия	Великобритания	Венгрия	Кипр
Период расчета платежа/долга	Среднемесячный совокупный платеж	Совокупный платеж за год	Совокупный платеж за год	Среднемесячный совокупный платеж	Среднемесячный совокупный платеж	Задолженность по ипотечному кредиту в момент выдачи	Ежемесячный платеж	Среднемесячный совокупный платеж	Среднемесячный совокупный платеж
Период расчета дохода заемщика	Среднемесячный доход не менее чем за 6 месяцев	Совокупный доход за год	Совокупный доход за год	Среднемесячный доход	Среднемесячный доход за 12 месяцев	Совокупный доход за год	Совокупный доход за год	Среднемесячный доход	Среднемесячный доход

Окончание таблицы 3.2

Характеристика	Страна								
	Литва	Канада	Южная Корея	Израиль	Сингапур	Ирландия	Великобритания	Венгрия	Кипр
Типы кредитов, по которым рассчитывается показатель	Необеспеченные потребительские кредиты, ипотечные кредиты	Ипотечные кредиты	Ипотечные кредиты	Ипотечные кредиты	Необеспеченные потребительские кредиты, ипотечные кредиты	Ипотечные кредиты	Ипотечные кредиты	Нет ограничения на тип кредита	Нет ограничения на тип кредита

Периодичность расчета показателя во всех странах одинаковый – расчет осуществляется при выдаче кредита. Расчет показателя предназначен для ограничения объемов выдачи кредитов.

Расчет показателя DTI производится путем соотношения общей задолженности заемщика по кредитам и различных займов к его совокупному доходу.

В значениях DTI не учитывается будущие, еще не начисленные проценты по кредиту. Например, если срок погашения кредита составляет 3 года при 20%-ой ставке, то процентные платежи будут составлять 1/3 от общей суммы кредита, что значительно увеличит долговое бремя заемщика. Это можно рассмотреть на следующем примере: значение DTI 3,5, а срок погашения кредита 5 и 15 лет. Следовательно, доля дохода, направляемая на погашения кредита, будет разной и составит 70% и 23% соответственно.

Таким образом, манипулирование и изменение долгового бремени при использовании DTI затруднено с точки зрения корректировки, поскольку регулирующим органам сложно определить уровень, на котором неплатежеспособность заемщика увеличится или достигнет максимума. Однако в некоторых странах корректировка данного показателя облегчена тем, что имеют достаточно статистических данных о дефолтности заемщиков.

Большинство стран отдают приоритет расчету показателя РТІ, значение которого находится как соотношение всей задолженности заемщика к его доходу за 12 месяцев. Данный показатель не только легок в расчете, но и эффективнее демонстрирует насколько заемщик близок к банкротству. Однако, не смотря на простоту в расчете значений, данный показатель очень затратный с финансовой стороны.

При расчете показателей РТІ и ДТІ одно и то же значение этих показателей может совпадать с разными сроками кредитования. Такой сбой может привести к ситуации, когда долговая нагрузка, учитываемая индикатором РТІ, является приемлемой, но срок кредита превышает адекватный лимит и превышает 30 или даже 40 лет. В то же время, когда заемщик хочет реструктурировать свой кредит путем увеличения срока погашения, снижение РТІ не рассматривается. Следовательно, следует иметь в виду, что долговая нагрузка – это характеристика заемщика, а срок погашения – показатель кредита. Эти значения должны рассматриваться финансовыми учреждениями вместе, в совокупности, при комплексной оценке рисков.

Данные показатели активно используются в скоринговых моделях, которые получили наибольшее распространение в коммерческих банках развитых стран мира.

3.2 Предложение мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском

Согласно данным статистических отчетов Банка России, величина кредитной активности в целом по банковскому сектору Российской Федерации находится на уровне 69%, нормативное значение данного показателя 50%. Превышение

нормативного значения говорит об агрессивной кредитной политике банков, действующих на территории Российской Федерации.²⁰

Около 80% клиентов коммерческих банков в России составляют физические лица.²¹ Для физических лиц характерна значительная нестабильность, что в следствии приводит к возникновению риска.

При анализе платежеспособности заемщиков-физических лиц в мировой практике применяют различные подходы. Каждый коммерческий банк самостоятельно разрабатывает систему оценки платежеспособности заемщика. При создании системы учитываются конкретные условия сделки исходя из специализации банка.

Для отслеживания способности заемщика к возврату банковской ссуды в мировой практике банки прибегают к мониторингу. Процесс мониторинга включается в себя периодический анализ финансовых данных о заемщике. Для упреждения кредитного риска службой внутреннего контроля устанавливаются качественные и количественные ограничения рисков с учетом норм и законодательных требований.

Зачастую в практике иностранных банков, принято по итогу анализа определять достаточность дохода для обслуживания запрашиваемого кредита и объем максимально допустимой долговой нагрузки с учетом размера кредита. Для этих целей, как правило, используются показатели РТИ (payment to income) и ДТИ (debt to income). РТИ характеризует платежеспособность. Он оценивает, какая часть дохода заемщика уходит на погашение обязательств, но при этом не учитывает сроки кредитования и связанные с этим риски. В свою очередь ДТИ не позволяет объективно оценить уровень располагаемого дохода заемщика, остающегося после погашения обязательных платежей. В России нет обязательного требования расчета данных показателей, однако, с 2018 года Банк

²⁰ Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления. Тепман Л. Н., Эриашвили Н. Д. М.: Юнити-Дана, 2015. – 311 с.

²¹ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – режим доступа: www.cbr.ru

России ведет статистику по кредитованию юридических и физических лиц, что позволяет использовать значения показателей РТІ и DTІ.

С 01 октября 2019 года Банк России ввел инструмент, позволяющий регулировать кредитный рынок. ПДН – показатель долговой нагрузки клиентов, который отражает долю расходов, приходящимися на обслуживание долга клиента, в совокупном его объеме доходов. Долговая нагрузка не рассчитывается для кредитов, размером до 10 000 рублей. Нормативное значение данного показателя составляет 50%, что выше этого процента регулятором признается чрезмерной долговой нагрузкой. Однако ни один из выше изложенных показателей не применяются банком ПАО «ВТБ» при анализе заемщиков.

Скоринговая модель была представлена в 1941 году Д. Дюраном. В то время модель включала в себя 7 факторов при оценке заемщика:

- 1) пол;
- 2) возраст;
- 3) сроки проживания в данной местности;
- 4) профессия;
- 5) наличие банковского счета;
- 6) сфера деятельности;
- 7) количество лет, которые проработал заемщик на последнем месте работы.

В середине 1950-х гг. одна из первых компаний, которая начала свою деятельность по разработке скоринговых моделей, это «Fair Isaac Corporation», находящаяся в Сан-Франциско. После скоринговая модель получила популярность и используется по настоящий момент.

Перечень критериев и балльная система скоринговой модели при оценке заемщика–физического лица представлена в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Балльная система оценки кредитоспособности заемщика– физического лица

Характеристики заемщика	Признаки	Балльная оценка
Финансовое положение		
Размер дохода	Месячный чистый доход $\times 3 >$ Запрашиваемый кредит	10
	Месячный чистый доход $\times \frac{1}{2}$ срок кредитования $>$ Запрашиваемый кредит	5
	Месячный чистый доход $\times \frac{1}{2}$ срок кредитования $<$ Запрашиваемый кредит	0
Наличие автомобиля	Автомобиль имеется	3
	Автомобиль отсутствует	0
Наличие собственной недвижимости	Собственная недвижимость имеется	4
	Собственная недвижимость отсутствует	0
Социальное положение		
Семейное положение	Женат (замужем)	2
	Холост (не замужем)	1
	Разведен (разведена)	0
Образование	Ученая степень	4
	Второе высшее	3
	Высшее	2
	Среднее	1
Персональные характеристики заемщика		
Возраст	До 26 лет	2
	От 26 до 35	5
	Больше 55 лет	2
Пол	Мужской	1
	Женский	2
Информация по кредиту		
Обслуживание долга	Обслуживание долга осуществляется своевременно	6
	Имеются отдельные случаи просрочки платежа по основному долгу	1
	Кредит не обеспечен	0
Взаимоотношения заемщика с банком	Сумма остатков на всех открытых банковских счетах заемщика превышает запрашиваемый кредит, открыта зарплатная карта, эмитированная банком	3
	Сумма остатков на всех открытых банковских счетах заемщика покрывает более половины запрашиваемой суммы кредита, открыта зарплатная карта, эмитированная банком	2
	Сумма остатков на всех открытых банковских счетах заемщика менее суммы запрашиваемого кредита, зарплатной карты нет	1

Далее подсчитывается общий балл, на основании которого заемщику присевается категория.

Шкала для определения заемщика представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Шкала для определения категории клиента–физического лица

Категория заемщика – физического лица	Балльная оценка
1 (стандартный заемщик)	33 и более
2 (нестандартный заемщик)	От 26 до 32
3 (сомнительный заемщик)	От 19 до 25
4 (проблемный заемщик)	От 12 до 18
5 (безнадежный заемщик)	11 и менее

Таким образом, при оценке кредитоспособности заемщику, который набрал 11 и менее баллов, отказывается в выдаче ссуды.

Опираясь на опыт отечественных банков, система оценки платежеспособности заемщиков–физических лиц осуществляется только на этапе рассмотрения заявки. Однако финансовое состояние заемщика в дальнейшем банки не рассматривают как один из критериев управления кредитным риском. Поэтому имеется необходимость изменить скоринговую модель или дополнить количественными показателями.

В связи с этим оценка и система управления кредитным риском должна присутствовать на всех этапах кредитного цикла, а также потребуются автоматизация данного процесса. Оценка кредитного риска может происходить на таких этапах как на мониторинге состояния кредитного портфеля, так и планировании, и разработке нового продукта.

Данные о положительной динамике просроченной задолженности ПАО «ВТБ», представленной на рисунке 3.1, подтверждают, что действующая система менее эффективна.

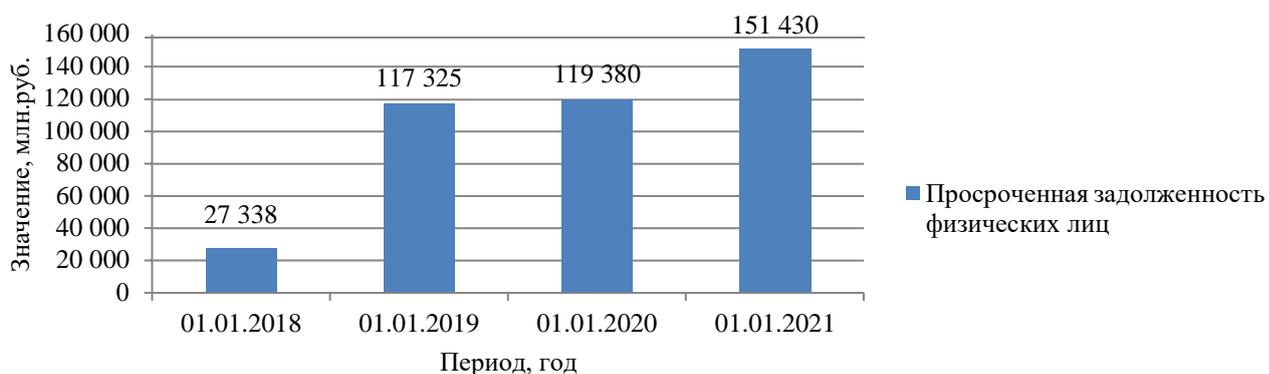


Рисунок 3.1 – Динамика просроченной задолженности по физическим лицам
 ПАО «ВТБ» за 2017-2020 гг., млн. руб.

По данным рисунка 3.1, просроченная задолженность по физическим лицам за анализируемый период увеличилась на 124 091 млн. руб., что в относительном выражении составило 553%.

В ходе исследования были обнаружены следующие проблемы при оценке платежеспособности заемщиков-физических лиц в ПАО «ВТБ»:

- 1) невозможность отслеживать финансовое состояние заемщика после выдачи ссуды;
- 2) высокая зависимость платежеспособности заемщиков от регионов проживания;
- 3) увеличение доли просроченной задолженности по физическим лицам в общем объеме просроченной задолженности.

Для решения выявленных проблем и автоматизации процесса отслеживания финансового состояния заемщика на всех этапах кредитования предлагается внедрить в скоринговую систему показатели DTI и RTI. Однако показатель DTI можно использовать не только для оценки отдельного заемщика, но и использовать для оценки платежеспособности населения конкретного региона на этапах разработок нового продукта. Данный показатель позволит корректировать условия исходя из социально-экономической ситуации региона.

Недостатки показателя DTI и трудности при его расчете были описаны в предыдущем разделе. У российских коммерческих банков нет возможности применять данный показатель при оценке заемщика из-за недостаточности статистических данных о дефолтности физических лиц в России. Однако его можно адаптировать с учетом особенностей кредитования характерных для российского государства, что позволит оценить приверженность потенциальных клиентов к возникновению риска и некачественного обслуживания долга.

Особенностью ведения деятельности в России является масштабность государства и резкие изменения уровня финансовой устойчивости населения. Социально-экономическое развитие РФ происходит неравномерно, поскольку Россия – федеративное государство, которое состоит из равноправных субъектов. В том случае, если банк планирует выход на новый кредитный рынок, то он однозначно не располагает необходимой информацией для создания скоринговой модели. А использование DTI в скоринге позволит учитывать такой критерий как масштабы страны и уровень кредитоспособности населения. Однако данный показатель можно посчитать только с 2018 года. Норма данного показателя считается до 40%.

В таблице 3.5 представлены данные для расчета показателя DTI по Челябинской области.

Расчет производился следующим образом:

1) рассчитывается величина долга (объем выданных кредитов) в целом по региону рассчитанного на одного потенциального клиента, то есть средняя величина обслуживания долга;

2) DTI – отношение средней величины обслуживаемого долга к средней заработной плате по региону;

3) добавление надбавки за просроченные платежи, которая определяется отношением просроченных платежей по региону к объему кредитования в регионе.

Таблица 3.5 – Расчет показателя DTI на примере Челябинской области за 2018-2020 гг.

Показатель	Года			Отклонение			
	2018	2019	2020	Абсолютное		Относительное	
				2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
Численность населения, чел.	3 343 036	2 825 753	2 766 369	-467 283	-9 384	88,1	99,7
Объем выданных кредитов (физ.лица), тыс.руб.	34 915 300	40 950 100	45 861 300	6 034 800	4 911 200	117,3	112,0
Объем выданных кредитов на одного потенциального клиента, руб.	8 855	11 782	13 230	2 927	1 449	133,1	112,3
Средняя заработная плата, руб.	30 450	31 168	38 099	718	6 931	102,4	122,2
Задолженность по кредитам, тыс. руб.	1 626 700	1 600 400	2 007 400	-26 300	407 000	98,4	125,4
Надбавка, %	5%	4%	4%	-1%	0%	83,9	112,0
DTI, %	34%	39%	42%	5%	3%	115,6	107,7

Расчет показателя DTI показал, что в 2018 году 34% совокупного дохода население Челябинской области приходилось на покрытие кредитов и займов, а в 2020 году данное значение увеличилось на 24% и составило 42%.

Таким образом, закредитованность населения можно оценить для любого субъекта Российской Федерации. Аналогичным образом производился расчет DTI для Свердловской области.

Расчет DTI по Свердловской области представлен в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Расчет показателя DTI на примере Свердловской области за 2018-2020 гг.

Показатель	Года			Отклонение			
	2018	2019	2020	Абсолютное		Относительное	
				2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
Численность населения, чел.	3 585 794	3 572 951	3 568 723	-9 557	-5 018	99,8	99,9
Объем выданных кредитов, тыс. руб.	50 880 200	59 827 900	67 727 000	8 947 700	7 899 100	117,6	113,2

Окончание таблицы 3.6

Показатель	Года			Отклонение			
				Абсолютное		Относительное	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
Объем выданных кредитов на одного потенциального клиента, руб.	11 764	13 863	15 711	2 099	1 849	117,8	113,3
Средняя заработная плата, руб.	37 593	40 900	43 154	3 307	2 254	108,8	105,5
Просроченная задолженность по кредитам, тыс. руб.	2 387 200	2 198 000	2 711 700	-189 200	513 700	92,1	123,4
Надбавка, %	5%	4%	4%	-1%	0%	78,3	109,0
DTI, %	36%	38%	40%	2%	3%	104,4	107,6

Показатель DTI за весь анализируемый период находится в диапазоне нормативных значений. И за последние два года значения ниже, чем по Челябинской области. Это связано с тем, что в Свердловской области уровень заработной платы выше.

Данный показатель выделяет такие критерии как состояние региона, качество заемщиков, привлекательность локального рынка.

Таким образом, внедрение скоринга с учетом международного опыта и предложенного показателя DTI коммерческими банками России поспособствует совершенствованию системы управления кредитным риском. По мнению автора, предлагающую данную методику банки смогут снизить уровень просроченной задолженности, наблюдая за значением показателя DTI. Регулировка уровня просроченной задолженности происходит, исходя из полученного значения.

Например, показатель DTI в Челябинской области в 2020 году составил 42%, что выше нормативного значения. Поэтому для того, чтобы показатель был на уровне нормативного значения, необходимо снизить просроченную кредиторскую задолженность на 1,5%. Для реализации своей деятельности в данном регионе банк ПАО «ВТБ» может скорректировать свою кредитную политику с учетом платежеспособности местного населения, что может привести к снижению просроченной задолженности.

Существует несколько вариантов действий по работе с проблемными активами со стороны банка:

- 1) реструктуризация кредита;
- 2) реализация залога;
- 3) продажа кредита;
- 4) судебный иск.

На данный момент снижение просроченной задолженности по физическим лицам на 1,5% ПАО «ВТБ» может принести 1 365 млн.руб. дополнительного дохода. Так как один рубль предоставленного займа приносит 0,26 руб. дохода банку. Данный эффект рассчитывался соотношением процентных доходов по кредитам к общей сумме выданных кредитов физическим лицам. Доля в 1,5 % просроченной задолженности составило 5 180 млн.руб., поскольку, в частности, производится работа с задолженностью категории 5 качества, которая составляет 100% от резерва. Таким образом, уменьшая данную категорию резерва, банк способен направить данные средства в новые кредиты и получить дополнительный доход.

Соответственно снижение просроченной задолженности ведет к улучшению кредитного портфеля. Коэффициенты качества кредитного портфеля будут выглядеть следующим образом (таблица 3.7).

Таблица 3.7 – Показатели качества кредитного портфеля после введения коэффициента DTI в скоринговую модель

Коэффициент (показатель)	Оптимальное значение	2020	После введения показателя
Доля просроченной задолженности в активах банка (d), %	1–2% совокупных активов	2,11	2,08
Коэффициент проблемности кредитов (Укв(пр))	–	3,00	2,96
Коэффициент покрытия убытков по ссудам (Кпс), %	>100	252,84	256,69

Доля просроченной задолженности в активах банка соответственно уменьшается и приближается к оптимальному значению.

Коэффициент «проблемности» кредитов обозначает долю просроченных кредитов в сумме всех предоставленных кредитов. При этом, чем меньше доля, тем лучше качество кредитного портфеля. Следовательно, и качество активов банка.

Коэффициент покрытия убытков по ссудам увеличился, что означает увеличение резервных средств, так как на сумму сниженной просроченной задолженности смогут выдаваться новые ссуды.

Как отмечалось ранее, в международной практике показатель DTI используется совместно с показателем RTI. Однако расчет показателя RTI в России затруднен тем, что для его расчета необходима кредитная история заемщика, а в России нет централизованного государственного архива кредитных историй граждан. С 2005 года после вступления в силу Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004 г. в России активно начали появляться и развиваться бюро кредитных историй. На данный момент действует 13 бюро кредитных историй в России, 4 из которых наиболее крупные (НБКИ, ОКБ, Эквифакс и КБРС). Коммерческий банк обязан работать хотя бы с двумя кредитными бюро. Однако складывается ситуация, что заемщик может брать кредиты и займы в разных организациях, что соответственно приводит к тому, что информация о данном заемщике может быть раздроблена и хранится в разных кредитных бюро.

В результате складывается ситуация, при которой на рынке функционируют несколько кредитных бюро, не обладающих полной информацией о заемщиках. То есть БКИ не обладают сведениями, необходимыми для проведения полного анализа платежеспособности заемщика и банку будет необходимо собирать дополнительную информацию для проведения собственной оценки риска. Фактически это приводит к двойной работе, продублированной отчасти на разных уровнях, что говорит о неэффективной выстроенной системе взаимоотношений

между этими институтами. Однако для полноценного скоринга недостаточно информации лишь о кредитной истории заемщика, поэтому появляется необходимость в создании информационной системы, содержащей исчерпывающую информацию о заемщике и которой будет достаточно для проведения точной оценки его кредитоспособности.

На рисунке 3.2 иллюстрируется описанная выше схема сбора информации о заемщике.



Рисунок 3.2 – Действующая система обработки информации о заемщике– физическом лице

В настоящее время при рассмотрении заявки на кредит банк обращается сначала в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) Банка России для получения информации о том, где хранится кредитная история определенного заемщика. Далее запрашивается у бюро данная история при наличии

соответствующего соглашения с этим кредитным бюро. Затем оценивается и проверяется полученная информация о данном заемщике.

Наиболее эффективная система – единая база данных, в которой будут аккумулироваться все сведения о физических лицах, включая:

- 1) информацию о доходах и уплаченных налогах;
- 2) информация об имущественном состоянии;
- 3) информация о судимостях и судебных производствах в отношении заемщика.

На рисунке 3.3 представлена предлагаемая система.



Рисунок 3.3 – Усовершенствованная система обработки информации о заемщике–физическом лице

Если банк проводит скоринг самостоятельно, то он сможет самостоятельно получать информацию из Единой информационной системы, не обращаясь в бюро кредитных историй.

Создание Единой информационной системы позволит не только оценить платежеспособность заемщика на этапе рассмотрения заявки на предоставление кредита, но и впоследствии осуществлять финансовый мониторинг за положением заемщика, таким образом производить контроль качества кредитного портфеля. То есть если финансовое положение заемщика ухудшается (сокращаются доходы или возникают новые обязательства), то у банка появится возможность заблаговременно сформировать необходимые резервы или предложить вовремя программу рефинансирования, что снизит уровень кредитного риска.

Так как операционный риск связан с кредитным риском, то банку также следует уделять особое внимание компетенциям кредитного инспектора, занимающегося оценкой заемщиков. То есть создание определенных тренингов, способствующих повышению компетенций, или создание внутреннего аттестационного экзамена, позволяющего оценить уровень компетенций и знаний сотрудника, занимающего данную должность.

Резюмируя сказанное, применение данных показателей будет целесообразно для клиентов, у которых есть зарплатные проекты. Так как в настоящий момент отслеживать долговую нагрузку данную категорию заемщиков–физических лиц будет менее затратно. Так же легче отслеживать дефолтность такого заемщика и вовремя предлагать соответствующее решение для минимизации потерь. После создания единой информационной системы данные показатели будут применимы для всех заемщиков.

Выводы по разделу три

В третьем разделе был рассмотрен международный опыт применения двух показателей – DTI и RTI, с помощью которых возможно оценить платежеспособность физического лица. Оба показателя активно используются в скоринговых моделях коммерческих банков в развитых странах. Но из-за

недостающих статистических данных расчет и применения показателя DTI невозможно. Однако данный показатель можно адаптировать с учетом особенностей кредитования характерных для российского государства и использовать его для оценки состояние региона, качества заемщиков и привлекательности локального рынка. Данная оценка позволит банку корректировать кредитную политику в отношении сегмента физических лиц в регионе.

Эффективнее использовать два показателя в тандеме, поэтому для полноты сведений и снижения финансовых затрат при расчете РТИ предложена новая единая информационная система, которая включает всю информацию о заемщике, в частности:

- 1) информацию о доходах и уплаченных налогах;
- 2) информация об имущественном состоянии;
- 3) информация о судимостях и судебных производствах в отношении заемщика.

Данная система позволит банку не обращаться в кредитное бюро, если скоринг производит самостоятельно.

Таким образом, использование показателей DTI и РТИ позволит банку качественно производить оценку физических лиц, выдающим ссуды, что способствует полноценному исполнению требований. В конечном итоге способствует росту финансовой устойчивости банка, а в дальнейшем и обеспечению стабильности национальной экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выявленные в ходе проведенного сравнения общие закономерности и отличительные особенности существующих дефиниций кредитного портфеля позволили представить обобщенное определение кредитного портфеля как характеристики структуры и качества выданных ссуд. Также в ходе анализа были определены основные функции кредитного портфеля.

По ходу исследования теоретических аспектов сущности кредитного портфеля было определено, что в основном банки формируют его за счет привлеченных средств.

В ходе изучения отечественных методик оценки качества кредитного портфеля установлено, что помимо оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, основанной на анализе финансового положения заемщика и обслуживания им долга, регламентируемой Положением № 254-П, зачастую прибегают к анализу качества кредитного портфеля, основанному на определении совокупности финансовых коэффициентов, оказывающих на него непосредственное влияние.

Изучение зарубежного опыта и публикаций на исследуемую тему позволило выделить основные подходы, используемые для оценки качества кредитного портфеля в международной практике. Установлено, что для оценки качества ссуд применяют, в основном, рейтинги, основанные на агрегированных показателях и характеристиках, позволяющих ранжировать банки по качеству их кредитных портфелей и месту среди других кредитных институтов. Основными методами построения рейтинга, применяемыми в международной практике, являются скоринговые модели.

В ходе экономического анализа деятельности Банка ВТБ (ПАО) было выявлено, что основную долю в пассивах Банка ВТБ (ПАО) занимают средства клиентов, основную долю в активах Банка ВТБ (ПАО) занимает чистая ссудная

задолженность, основную долю в структуре кредитного портфеля занимают юридические лица.

Доходы Банка ВТБ (ПАО) за весь анализируемый период имеют тенденцию роста. Наибольшую долю в 2020 году процентные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам.

Расходы Банка ВТБ (ПАО) за анализируемый период так же имеют тенденцию роста. Основную долю в 2020 расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, средствам.

Проанализировав основные статьи из отчета о финансовых результатах, можно сделать вывод, что ПАО «ВТБ» успешно развивается, однако, пандемическая ситуация в стране в 2020 году существенной сказалась на экономических показателях.

Проанализировав баланс ПАО «ВТБ», был сделан вывод, что активы банка профинансированы преимущественно за счет собственных средств. Но на протяжении периода 2018-2020 гг. роль обязательств в финансировании активов банка постепенно уменьшалась. Соответственно, роль собственных источников увеличивалась, и, как следствие улучшилась финансовая устойчивость анализируемого банка.

Расчет коэффициентов по методике Кромонава показал, что значение интегрального коэффициента характеризует финансовое состояние Банка ВТБ (ПАО) за анализируемый период как нестабильное.

Обязательные нормативы деятельности Банка ВТБ (ПАО) установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты выполняются.

В ходе проведения анализа качества кредитного портфеля было выявлено, что несмотря на увеличение объема просроченной задолженности, ПАО «ВТБ» формирует достаточное количество резервов на возможные потери по ссудам, что, в свою очередь, говорит о проведении политики минимизации негативных последствий просрочек и платежей банком.

Расчет финансовых коэффициентов позволил определить, что кредитный портфель ПАО «ВТБ» обладает хорошим качеством портфеля с точки зрения возвратности ссуд и имеет высокую степень специализации в области кредитования. Соблюдение обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 говорит о направленности кредитной политики на снижение совокупного риска кредитного портфеля.

Проведенный анализ кредитного риска показал, что Банк ВТБ (ПАО) является финансово устойчивым. Так же Банк ВТБ (ПАО) в 2019 году имеет значение коэффициента покрытия убытков выше оптимального значения и составило 1,26, а в 2020 составило 2,53. Это означает, что за анализируемый период банк улучшил уровень защищенности финансовых результатов банка от потерь в связи с невозвратом ссуд.

Однако увеличение резервов свидетельствует об увеличении кредитного риска. В результате появляется необходимость совершенствование системы оценки заемщиков. В связи с тем, что 80% клиентов коммерческих банков составляют физические лица, в третьей главе были предложены показатели, которые успешно применяются в международной практике и способствующие совершенствованию существующей системы оценки заемщиков.

Мировая практика показывает, что эффективнее использовать при оценке физических лиц два показателя – DTI и PTI. Однако сложность и затратность расчета PTI, позволило дать рекомендации по совершенствованию системы сбора информации по заемщикам. Использование данных показателей позволит банкам повысить свою финансовую устойчивость за счет полных исполнений обязательств заемщиков.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова // Учебник для ВУЗов, – М.: Логос, 2016 г. – 340 с.
- 2 Бибикина, С.Е. Кредитный портфель коммерческого банка: учеб. пособие / Е.А. Бибикина, С.Е. Дубова // 2-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА, 2016. – 128 с.
- 3 Генеральная ассамблея ООН. Резолюции 40-й сессии (1985 год). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.un.org/ru/ga/40/docs/40res>.
- 4 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. (Бакалавриат): учебник / Е.П. Жарковская // Москва: КноРус, 2019. – 337 с.
- 5 Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/.
- 6 Лаврушина, И.О. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др. под. ред. О.И. Лаврушина // М.: КНОРУС – 2009 – 768 с.
- 7 Лаврушина, И.О. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой // М.: КНОРУС, 2007 – 232 с.
- 8 Лаврушина, И.О. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина // 2-ое изд. перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009 – 560 с.
- 9 Лаврушина, И.О. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина // 15-е изд., стер. – Москва: КНОРУС, 2019. – 448 с.
- 10 Лаврушина, О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. д.э.н. проф. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2005 – 688 с.

- 11 Ляшков, Д.А. Методы оценки качества кредитного портфеля банка / Д.А. Ляшков // Финансы и кредит. 2016. – №40. – С. 43 – 48.
- 12 Магомедов, Б.А. Организационно–экономический механизм безопасного развития банковской системы: дис. канд.экон. наук/ Б.А. Магомедов// Ростов н/Д, 2006 152 с.
- 13 Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка / Г.В. Майло // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2005. № 2. – С.129–136.
- 14 Никулина, С.И. Ключевые принципы ответственного кредитования и регулятивные подходы в развитых странах и в России. / С.И. Никулина, Т.Р. Урумов, И.Д. Раков // Экономическая политика. 2015, № 12 (246) – С. 38–47.
- 15 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/.
- 16 Письмо ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 №70–Т.
- 17 Полищук, Ф.С. Кредитный скоринг: разработка рейтинговой системы оценки риска кредитования физических лиц / Ф.С. Полищук, А.Ю. Романова // Новые информационные технологии в автоматизированных системах. 2016. № 19. С.280–282.
- 18 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 № 590–П) (ред. от 26.12.2018) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 № 47384) [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/.
- 19 Пудовкина, О.Е., Шарохина, С.В. Методология оценки кредитного риска //E–Scio. 2019. №5 (32). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologiyaotsenki-kreditnogo-riska>.

- 20 Пфау, Е.В. Технологии розничного банка:/ Е.В. Пфау// М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2016. – 256 с.
- 21 Светлова, В.В. Основные направления деятельности экономической разведки по выявлению реальных и потенциальных источников опасности в банковской сфере/ В.В. Светлова // Вестник экономической безопасности. – 2014.– №3.
- 22 Семенов, И.В. Механизм обеспечения экономической безопасности банковского предпринимательства: дис. канд.экон. наук/ И.В. Семенов. – Ростов н/Д.– 2006.– 181 с.
- 23 Система риск–менеджмента в кредитной организации: конспект лекций. / С.А. Вадимова// Йошкар–Ола: ПГТУ, 2017. – 46 с.
- 24 Соколинская, Н.Э. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности: учебное пособие / Н.Э. Соколинская// Москва: КноРус, 2018. – 260 с.
- 25 Славянский, А.В. Управление кредитным портфелем как один из элементов управления кредитным риском // Аудит и финансовый анализ. – 2018. №6. – С. 1–2.
- 26 Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева // 2–е изд., перераб. и доп. – М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА–М, 2015. – 288 с.
- 27 Статья 1 Федерального закона «О Банках и банковской деятельности» №395–1 от 02.12.1990.
- 28 Стебунова, О.И. Подходы к построению скоринговой системы комплексной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков / И.О. Стебунова, К.В. Пивоварова // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2018. № 2. С. 59–64.
- 29 Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления /Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили// М.: Юнити–Дана, 2015. – 311 с.

30 Терновская, Е.П. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. Монография // Е.П. Терновская, Т.В. Гребеник// М.: Проспект, 2017 – 143 с.

31 Усоскин, В.В., Базель III: влияние на экономический рост (обзор эмпирических исследований) / В.В. Усоскин, В.Ю. Белоусова, М.В. Клинов// Деньги и Кредит, 2013. № 9. С. 32–38.

32 Финансовая разведка оценила в Р20 трлн объем теневой экономики в России // РБК. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL:<https://www.rbc.ru/economics/22/02/2019/5c6c16d99a79477be70257ee>.

33 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1 (последняя редакция). [Электронный ресурс] // Справочно–правовая система «Консультант плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/consdocLAW5842/>.

34 Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – режим доступа: www.gks.ru.

35 Финансовая отчетность Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>.

36 Черных, С.И. Управление банковскими рисками. // Вопросы экономики, 2004. №8 – с.120–128.

37 Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск–менеджменте: Учебное пособие/ Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов – 2–е издание, стереотипное. – М.: КНОРУС, 2012– 166 с.

38 Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2–е изд. – М.: Дело. – 2005. – 896 с.

39 Thomas L.C, Edelman D.V., Crook J.N. Credit scoring and its application – USA: SIAMP, 202 – 248 p.

40 Gurny P., et al. Comparison of Credit Scoring models on probability of default estimation of US Banks // Prague Economic papers. – 2012 –No2 – p.163–180.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно–Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

Управление кредитным риском в деятельности кредитной организации на примере ПАО «ВТБ»

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.05.01. 2021 387. ВКР

Количество листов _____

Руководитель ВКР, доцент

_____ / С.В. Ермолаев/

_____ 2021г.

Автор

студент группы ЭУ–569

_____ / А.Д. Мельникова/

_____ 2021г.

Челябинск 2021

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля

Таблица Б.1 – Система коэффициентов, характеризующих качество кредитного портфеля коммерческого банка

№ п/п	Наименование показателя	Формула	Трактовка
1. Оценка кредитной активности банка			
1.1	Коэффициент концентрации (Кк)	$K_k = \frac{\text{Объем кредитного портфеля коммерческого банка}}{\text{Объем совокупных активов коммерческого банка}} \times 100 \%$	Коэффициент концентрации отражает в целом кредитную активность банка, степень специализации банка в области кредитования. Считается, что чем выше расчетное значение коэффициента, тем выше кредитная активность банка. Рекомендуемый (оптимальный) уровень коэффициента концентрации составляет по методике 39–40%. При этом если банк не проводит операции с ценными бумагами, то норма – 50–55%
1.2	Коэффициент опережения (Коп)	$K_{op} = \frac{\text{Темп прироста кредитного портфеля коммерческого банка}}{\text{Темп прироста совокупных активов коммерческого банка}} \times 100\%$	Коэффициент опережения показывает, во сколько раз прирост кредитного портфеля опережает прирост совокупных активов. Этот показатель отражает общий уровень кредитной активности банка. Рекомендуемое значение коэффициента опережения 100%. Одновременно чем больше 100% коэффициент опережения, тем выше кредитная активность банка
1.3	Коэффициент «агрессивности–осторожности» кредитной политики (Ка)	$K_a = \frac{\text{Объем кредитного портфеля коммерческого банка}}{\text{Объем привлеченных коммерческим банком средств}} \times 100 \%$	Коэффициент «агрессивности–осторожности» кредитной политики характеризует направленность кредитной политики банка. Установлено, что: <ul style="list-style-type: none"> • если данный коэффициент составляет более 70%, то можно считать, что банк проводит «агрессивную» кредитную политику (при агрессивной политике верхний предел – 78%, далее следует говорить о неоправданно опасной кредитной деятельности); • если данный коэффициент составляет менее 60%, то это означает, что банк провалит «осторожную» кредитную политику (при осторожной кредитной политике нижний предел устанавливается на уровне 53%; если значение показателя ниже 53%, то, возможно, у банка есть угроза недополучения прибыли и возникновения убытков)

Продолжение таблицы Б.1

№ п/п	Наименование показателя	Формула	Трактовка
1.4	Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств коммерческого банка (Кск)	$K_{ск} = \frac{\text{Объем кредитного портфеля коммерческого банка}}{\text{Собственные средства (капитал) коммерческого банка}} \times 100\%$	Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств коммерческого банка отражает степень рискованности кредитной политики банка. Значение показателя выше 80% свидетельствует о недостаточности капитала банка или об его агрессивной кредитной политике
2. Оценка рисковости кредитной деятельности банка			
2.1	Коэффициент риска кредитного портфеля коммерческой банка (Р)	$P = \frac{\text{Объем кредитного портфеля коммерческой банка} - \text{Объем резерва на возможные потери по ссудам, созданного коммерческим банком}}{\text{Объем кредитного портфеля коммерческой банка}} \times 100\%$	Коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка позволяет наиболее четко определить качество кредитного портфеля с позиции кредитного риска, однако интерпретация сто двояка. Чем ближе значение коэффициента риска кредитного портфеля к 100%, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности (восстановления) выданных ссуд; это также позволяет говорить о том, что кредитный портфель сформирован за счет кредитов «повышенного качества» (стандартных и нестандартных). При коэффициенте риска кредитного портфеля, стремящемся к 100%, риск невозврата минимален, а прогнозируемые потери фактически равны нулю. Однако такая ситуация вряд ли может быть достигнута: на практике коэффициент риска кредитного портфеля никогда не равен 100%, его приемлемое значение для банка
2.2	Коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам (Кд)	$K_{д} = \frac{\text{Объем резерва на возможные потери по ссудам, созданного коммерческим банком}}{\text{Объем кредитного портфеля коммерческого банка}} \times 100\%$	Коэффициент достаточности резерва па возможные потери по ссудам показывает, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля коммерческого банка и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля. Рекомендуемое значение коэффициента покрытия не менее 5%.
2.3	Коэффициент степени защиты банка от совокупного кредитного риска (Кз)	$K_{з} = \frac{\text{Объем резерва на возможные потери по ссудам, созданного коммерческим банком}}{\text{Собственные средства (капитал) коммерческого банка}} \times 100\%$	Коэффициент степени защиты банка от совокупного кредитного риска не имеет как таковых нормативных значений. Полученное значение сравнивается со значениями соответствующих показателей у конкурирующих банков или с установленным значением, принятым самим банком

Продолжение таблицы Б.1

№ п/п	Наименование показателя	Формула	Трактовка
2.4	Максимальный размер риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков) (Н6)	$H_6 = \text{Совокупная сумма кредитных требований коммерческого банка к заемному или группе связанных заемщиков} / \text{Собственные средства (капитал) коммерческого банка} \times 100\%$	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25%
2.5	Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	$H_7 = \text{Сумма определенных с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующего актива крупных кредитных рисков} / \text{Собственные средства (капитал) коммерческого банка} \times 100\%$	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к размеру собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800%
2.6	Норматив максимального размера кредитов (Н9.1)	$H_{9.1} = \text{Сумма кредитных требований коммерческого банка, а также кредитных рисков по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5\% и более долей (голосующих акций) банка} / \text{Собственные средства (капитал)}$	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое
2.7	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$H_{10.1} = \text{Сумма кредитных требований к инсайдерам банки, кредитных рисков по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдерами} / \text{Собственные средства (капитал) коммерческого банка} \times 100\%$	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое
3. Оценка «проблемности» кредитного портфеля банка			
3.1	Доля просроченной задолженности в активах банка (d)	$d = \text{Сумма просроченной кредитной задолженности} / \text{Объем совокупных активов коммерческого банка} \times 100\%$	Данный показатель характеризует наличие в кредитном портфеле просроченных кредитов и безнадежных ко взысканию ссуд (в части основного долга и процентов). Рекомендуемое значение показателя составляет 1–2% совокупных активов

Продолжение таблицы Б.1

№ п/п	Наименование показателя	Формула	Трактовка
3.2	Коэффициент проблемности кредитов (Укв(пр))	$Укв(пр) = \frac{\text{Сумма просроченной кредитной задолженности}}{\text{Объем кредитного портфеля коммерческого банка}} \times 100\%$	Коэффициент проблемности кредитов отражает удельный вес просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов. Считается, что чем меньше данное соотношение, тем выше качество кредитного портфеля банка, а следовательно, и качество активов банка. Данный показатель важен для организации внутрибанковского менеджмента кредитного портфеля. Он используется для оценки эффективности существующей кредитной политики: так, сокращение коэффициента проблемности кредитов в динамике говорит о повышении эффективности проводимой кредитной политики банка
3.3	Коэффициент покрытия убытков по ссудам (Кпс)	$Кпс = \frac{\text{Объем резерва на возможные потери по ссудам, созданного коммерческим банком}}{\text{Сумма просроченной кредитной задолженности}} \times 100\%$	Коэффициент покрытия убытков по ссудам позволяет определить уровень покрытия проблемных кредитов. Значение данного показателя должно превышать 100%
3.4	Коэффициент темпов погашения просроченных кредитов (Кг)	$Кг = \frac{\text{погашенные просроченные кредиты в анализируемом периоде}}{\text{Сумма просроченной кредитной задолженности}} \times 100\%$	
4. Оценки обеспеченности кредитного портфеля банка			
4.1	Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля (Ко)	$Ко = \frac{\text{Сумма обеспечения, принятая банком по размещенным средствам}}{\text{Объем кредитного портфеля}} \times 100\%$	Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля отражает уровень покрытия обеспечением кредитных вложений в случае их невозврата. Значение данного показателя должно быть около 100%
4.2	Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля с учетом заключенных договоров кредитных	$Ккл = \frac{\text{Сумма обеспечения, принятая коммерческим банком по размещенным средствам}}{\text{Кредитные вложения банка} + \text{суммы заключенных договоров}}$	Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля с учетом заключенных договоров кредитных линий и «овердрафт» отражает максимальный уровень покрытия обеспечением непосредственно всех
4.3	Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля (Ки)	$Ки = \frac{\text{Стоимость имущества, принятого коммерческим банком в залог}}{\text{Объем кредитного портфеля коммерческого банка}} \times 100\%$	Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля отражает уровень покрытия обеспечением кредитных вложений в случае их невозврата наиболее стабильным видом обеспечения имуществом. Значение
5. Оценка оборачиваемости кредитных вложений банка			
5.1	Коэффициент оборачиваемости кредитных вложений (в оборотах) (Коб)	$Коб = \frac{\text{кредитовый оборот кредитных вложений за анализируемый период}}{\text{средние остатки кредитных вложений за период}}$	Данные показатели рассчитываются для оценки соблюдения основных принципов кредитования (в том числе принципа срочности).

Окончание таблицы Б.1

№ п/п	Наименование показателя	Формула	Трактовка
6. Оценка эффективности кредитной деятельности банка			
5.2	Коэффициент оборачиваемости ссудной задолженности (в днях)	$T = (\text{средние остатки кредитных вложений за период} * \text{число дней в анализируемом периоде}) / \text{кредитовый оборот кредитных вложений за анализируемый период}$	
6.1	Коэффициент доходности кредитного портфеля (Дкв)	$\text{Дкв} = \text{Совокупные доходы коммерческой банка по кредитам} / \text{Объем кредитного портфеля коммерческого банка} * 100\%$	Коэффициент доходности кредитного портфеля отражает реальную доходность кредитную портфеля банка, которая представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за анализируемый период
6.2	Коэффициенты доходности отдельных инструментов КП		С помощью этих коэффициентов можно определить, какой кредитный инструмент является наиболее доходным и привлекательным для банка
а)	Коэффициент доходности кредитов, предоставленных ЮЛ (Дкв-юл)	$\text{Дкв-юл} = \text{Проценты, полученные от ЮЛ за предоставленные кредиты} / \text{Средняя за период сумма кредитов, предоставленных ЮЛ} * 100\%$	
б)	Коэффициент доходности кредитов, предоставленных ФЛ (Дкв-фл)	$\text{Дкв-фл} = \text{Проценты, полученные от ФЛ за предоставленные кредиты} / \text{Средняя за период сумма кредитов, предоставленных ФЛ} * 100\%$	
в)	Коэффициент доходности кредитов, предоставленных ИП (Дкв-ип)	$\text{Дкв-ип} = \text{Проценты, полученные от ИП за предоставленные кредиты} / \text{Средняя за период сумма кредитов, предоставленных ИП} * 100\%$	
6.3	Коэффициент эффективности кредитных операций банка (Кэ(кв))	$\text{Кэ(кв)} = \text{Балансовая или чистая прибыль} / \text{Объем кредитного портфеля коммерческого банка} * 100\%$	
6.4	Коэффициент утраченной выгоды по предоставленным кредитам (Кув)	$\text{Кув} = \text{Проценты, полученные за предоставленные кредиты} / \text{Проценты, недополученные банком вследствие появления просроченной задолженности,}$	

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Анализ баланса банка ПАО «ВТБ»

Таблица В.1 – Динамика изменения собственного капитала банка ПАО «ВТБ» за 2018–2020 гг.

Наименование статей	Значение, тыс. руб.			Изменение, тыс. руб.			Темп роста, %		
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021
				(4–3)	(5–4)	(5–3)	(4/3)	(5/4)	(5/3)
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Средства акционеров (участников)	651 033 884	651 033 884	651 033 884	0	0	0	100,0	100,0	100,0
Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101	439 401 101	0	0	0	100,0	100,0	100,0
Резервный фонд	18 438 768	29 984 113	32 551 694	11 545 345	2 567 581	14 112 926	162,6	108,6	176,5
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-7 525 304	7 255 493	13 093 316	14 780 797	5 837 823	20 618 620	-96,4	180,5	-174,0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	27 130 108	26 789 706	26 069 329	-340 402	-720 377	-1 060 779	98,7	97,3	96,1
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	289 913	600 444	289 913	310 531	600 444	-	207,1	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	440 354 989	243 056 166	217 049 711	-197 298 823	-26 006 455	-223 305 278	55,2	89,3	49,3
Всего источников собственных средств	1 568 833 546	1 397 810 376	1 379 799 179	-171 023 170	-18 011 197	-189 034 367	89,1	98,7	88,0

Таблица В.2 – Динамика изменения активов банка ПАО «ВТБ» за 2018–2020 гг.

Наименование статей	Значение, млн. руб.			Изменение, млн. руб.			Темп роста, %		
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021
				(3–2)	(4–3)	(4–2)	(3/2)	(4/3)	(4/2)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Денежные средства	354 865	418 726	448 224	63 861	29 498	93 359	118,00	107,04	126,31
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	337 358	631 980	592 514	294 622	–39 466	255 156	187,33	93,76	175,63
Обязательные резервы	100 614	110 447	123 301	9 833	12 855	22 687	109,77	111,64	122,55
Средства в кредитных организациях	83 100	142 469	68 183	59 369	–74 286	–14 917	171,44	47,86	82,05
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	646 721	678 812	1 416 614	32 091	737 802	769 893	104,96	208,69	219,05
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 249 750	10 059 922	10 932 936	–189 828	873 013	683 185	98,15	108,68	106,67
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 002 271	429 624	1 034 507	–572 646	604 882	32 236	42,87	240,79	103,22
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	173 638	322 153	173 638	148 515	322 153	–	185,53	–
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	660 806	577 308	639 689	–83 498	62 381	–21 117	87,36	110,81	96,80
Требование по текущему налогу на прибыль	1 027	6 600	1 842	5 573	–4 758	815	642,51	27,91	179,30
Отложенный налоговый актив	44 377	112 274	145 219	67 898	32 945	100 842	253,00	129,34	327,24
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	445 498	453 128	504 942	7 630	51 815	59 444	101,71	111,43	113,34
Прочие активы	477 232	130 754	247 742	–346 479	116 988	–229 491	27,40	189,47	51,91
Всего активов	13 642 199	13 815 235	16 354 294	173 037	2 539 058	2 712 095	101,27	118,38	119,88

Таблица В.3 – Динамика изменения пассивов банка ПАО «ВТБ» за 2018–2020 гг.

Наименование статей	Значение, млн. руб.			Изменение, млн. руб.			Темп роста, %		
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021
				(3–2)	(4–3)	(4–2)	(3/2)	(4/3)	(4/2)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	51 853	52 460	706 022	606	653 562	654 168	101,2	1 345,8	1 361,6
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 467 687	11 717 818	13 453 931	250 131	1 736 112	1 986 244	102,2	114,8	117,3
средства кредитных организаций	1 345 066	1 102 635	878 690	–242 432	–223 945	–466 376	82,0	79,7	65,3
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 122 621	10 615 184	12 575 240	492 563	1 960 057	2 452 620	104,9	118,5	124,2
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 890 340	4 430 241	5 012 643	539 901	582 402	1 122 303	113,9	113,1	128,8
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 800	199 021	298 409	49 222	99 388	148 610	132,9	149,9	199,2
Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	197 100	298 617	320 775	101 518	22 158	123 675	151,5	107,4	162,7

Окончание таблицы В.3

Обязательства по текущему налогу на прибыль	–	21 115	23 123	–	2 008	–	–	109,5	–
Отложенные налоговые обязательства	7 537	9 270	10 554	1 733	1 283	3 017	123,0	113,8	140,0
Прочие обязательства	177 426	89 530	118 584	–87 896	29 054	–58 842	50,5	132,5	66,8
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 962	29 592	43 097	7 630	13 505	21 135	134,7	145,6	196,2
Всего обязательств	12 073 365	12 417 425	14 974 494	344 060	2 557 070	2 901 129	102,8	120,6	124,0