**Кредитные риски**

2020

Диплом

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Содержание

[Введение 3](#_Toc56034473)

[Глава 1. Сущность и оценка кредитного риска 7](#_Toc56034480)

[1.1 Понятие и классификация кредитного риска 7](#_Toc56034481)

[1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитного риска 12](#_Toc56034482)

[1.3 Методы оценки кредитного риска 16](#_Toc56034484)

[Глава 2. Организация работы коммерческого банка по управлению кредитным риском (на материалах Банка ВТБ (ПАО)) 21](#_Toc56034485)

[2.1 Система управления кредитным риском и его место в кредитной политике банка 21](#_Toc56034486)

[2.2 Характеристика основных объемных и качественных показателей кредитной деятельности Банка ВТБ (ПАО) 31](#_Toc56034487)

[2.3 Оценка эффективности инструментария управления кредитным риском Банка ВТБ (ПАО) 43](#_Toc56034488)

[Глава 3. Проблемы и направления работы по улучшению системы менеджмента кредитными рисками в Банке ВТБ (ПАО) 51](#_Toc56034489)

[3.1 Влияние традиционных и новых факторов на формирование и видоизменение кредитного риска 51](#_Toc56034490)

[3.2 Цифровизация банковской деятельности и возможности ее использования для качественного управления кредитным риском 58](#_Toc56034491)

[3.3 Основные направления совершенствования работы по управлению кредитным риском в Банке ВТБ (ПАО) 67](#_Toc56034492)

[Заключение 73](#_Toc56034493)

[Список использованных источников 76](#_Toc56034494)

[Приложение 80](#_Toc56034497)

[Введение](file:///C%3A%5CUsers%5C73B5~1%5CAppData%5CLocal%5CTemp%5CAttachmentDownload.docx#_Toc514697924)

Сегодня вопросы управления рисками важны для всех предприятий, но они стали очень важны для коммерческих банков. Сложность управления рисками коммерческих банков в первую очередь связана с их многомерностью, спецификой внешнего вида и формирования, взаимосвязанностью в изменяющихся условиях, трудностью формализации и иными обстоятельствами. Сложности, возникшие в деятельности отечественного кредитного сектора во время экономического кризиса, свидетельствуют о проблемах с существующими системами управления рисками в банковском секторе.

Необходимость совершенствования процесса организации управления рисками в кредитных организациях связана с рядом факторов, среди которых: глобализация мировой экономики; реализация Базельских соглашений (Базель-2 и Базель-3) во внутреннем кредитном секторе; появление дисбалансов в кредитном секторе; рост финансовой стабильности; расширение кредитного сектора; рационализация потенциальных доходов и убытков; улучшение банковского регламентирования и отслеживание самоидентификации и оценка рисков; улучшение инструментов менеджмента и др. В ближайшее время российская банковская отрасль должна элиминировать последствия международного финансового кризиса и направиться на путь постоянного роста. В связи с этим одной из главных целей формирования банковской отрасли является рост результативности риск-менеджмента в кредитных учреждениях.

В сегодняшних условиях трудность исследования банковских рисков является актуальной не только для экспертов банковской отрасли, но и для организаций и гражданских лиц, которые пользуются услугами кредитных учреждений. Риски кредитных учреждений, по своей сущности, становятся социальным процессом, так как банковская продукция и услуги, сопряжены с финансами. В кризисной ситуации кредитные банки не столько рискуют собственным средствами, сколько привлекают финансы. Поэтому банковские кризисы касаются интересов большого круга клиентов, которые доверили свои деньги кредитным учреждениям. Данные кризисы переносить сложнее, нежели производственные, которые приводят к существенным финансовым затратам для субъектов, которые связаны друг с другом цепью денежных взаимоотношений. Раннее определение возможных рисков и результативное управление рисками становится все более значимым аспектом финансовой деятельности, так как качество риск-менеджмента напрямую воздействует на устойчивое функционирование всякого направления кредитного сектора, в особенности на этапе кризиса. В связи с этим термин «риск-менеджмент» зачастую встречается в научных работах, нормативных актах, которые касаются банковской сферы.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Главные основы теории риск-менеджмента можно увидеть в трудах иностранных и отечественных авторов, среди которых можно выделить таких как У. Бек, Ф. Найт, Н. Луман, Дж. Милль, Н.У. Сениор, А. Маршалл, А. Пигу, Дж.М. Кейнс, А.П. Альгин, И.Т. Балабанов, Н.Д. Ильенкова, Н.Б. Ермасова, П.И. Ильин. Необходимо указать, что понятие «риск» до сегодняшнего дня является неоднозначным.

Цель данной работы состоит в совершенствовании модели оценки и методов управления кредитными рисками в кредитных организациях.

Согласно выдвинутой цели в данной работе ставятся такие задачи, которые определили внутреннюю логику и последовательность работы:

* [установить понятие и классификацию кредитного риска](#_Toc56034481);
* [рассмотреть нормативно-правовое регулирование кредитного риска](#_Toc56034482);
* [выделить методы оценки кредитного риска](#_Toc56034484);
* [изучить систему управления кредитным риском и его место в кредитной политике банка](#_Toc56034486);
* [охарактеризовать основные объемные и качественные показатели кредитной деятельности ПАО Банк ВТБ](#_Toc56034487);
* [проанализировать эффективность механизма управления банковским риском на примере ПАО Банк ВТБ](#_Toc56034488);
* [установить влияние традиционных и новых факторов на формирование и видоизменение кредитного риска](#_Toc56034490);
* [определить возможности цифровизации банковской деятельности и ее использование для качественного управления кредитным риском](#_Toc56034491);
* [определить основные направления совершенствования работы по менеджменту банковским риском в ПАО Банк ВТБ](#_Toc56034492).

Предметом исследования является процесс управления банковскими рисками.

Объект исследования – кредитные риски в ПАО ВТБ.

Главными источниками данной работы стали законодательные акты: федеральное законодательство, инструкции и положения Банка России, установки и положения ПАО ВТБ по процессу кредитования физических лиц; учебная литература по вопросам банковского дела, в том числе статьи по проблемам кредитования физических лиц и официальные источники в сети Интернет.

Оценка деятельности кредитного учреждения на примере ПАО ВТБ дает возможность установить проблемы в работе банка. Итоги исследования можно использовать на практике в иных коммерческих банках.

Методологической базой работы послужили: аналитический метод, метод средних и относительных величин, расчетно–конструктивный метод.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений. Во введении представляется актуальность работы, ставится цель, задачи, предмет, объект исследования. В первой главе раскрываются теоретические основы оценки кредитного риска, а именно рассматривается [понятие и классификациz кредитного риска](#_Toc56034481); [рассматривается нормативно-правовое регулирование кредитного риска](#_Toc56034482); [выделяются методы оценки кредитного риска](#_Toc56034484). Во второй главе [проводится оценка кредитного риска банка ПАО ВТБ, а именно](#_Toc530062976) [изучается система управления кредитным риском и его место в кредитной политике банка](#_Toc56034486); [характеризуются основные объемные и качественные показатели кредитной деятельности ПАО Банк ВТБ](#_Toc56034487); анализируется [эффективность механизма управления банковским риском на примере ПАО Банк ВТБ](#_Toc56034488). В третьей главе [устанавливается влияние традиционных и новых факторов на формирование и видоизменение кредитного риска](#_Toc56034490); [определяются возможности цифровизации банковской деятельности и ее использование для качественного управления кредитным риском](#_Toc56034491); [определяются основные направления совершенствования работы по риск-менеджменту кредитным риском в ПАО Банк ВТБ](#_Toc56034492).

Глава 1. Сущность и оценка кредитного риска

1.1 Понятие и классификация кредитного риска

Финансовая безопасность кредитного учреждения – это финансовая защита наиболее значимых направлений деятельности банка от неблагоприятного воздействия нечестной конкуренции, а также от воздействия внутренних и внешних опасностей и дестабилизирующих факторов.

 Одной из основных задач стабильной деятельности коммерческого банка является обеспечение экономической безопасности. Она основывается на предотвращения негативных последствий на различные аспекты экономической безопасности банка.[[1]](#footnote-1)

 Основная деятельность коммерческого банка связана с риском. На сегодняшний день во всех банковских системах особое внимание уделяется проблеме совершенствования управления рисками в сфере денежно-кредитных отношений.

Среди большого разнообразия банковских услуг одним из наиболее важных видов их деятельности являются кредитные операции. В активах коммерческих банков кредиты занимают прочные позиции наиболее объемных и доходных статей. Кредитные операции приносят самый высокий доход в банк.[[2]](#footnote-2)

Кредитный риск – это структурная и самая опасная опасность банковского сектора, в связи с тем, что многие банковские банкротства обусловлены невозвратами заемщиком кредитов и отсутствием научно обоснованной стратегии управления кредитным риском.[[3]](#footnote-3)

Понятий «кредитный риск» в научной и учебной литературе очень много. Однако, необходимо отметить, что такое многообразие понятий не дает возможности привести единообразное понятие данного термина.

Рассмотрим наиболее часто встречающиеся толкования кредитного риска.

Во второй редакции проекта новых Базельских соглашений, кредитный риск характеризуется «как риск потерь, возникающих вследствие дефолта, у кредитора или контрагента». Необходимо обратить особое внимание, что Базельский комитет, определяя кредитный риск, увязывает источники его возникновения, прежде всего, с кредитованием, однако также учитывает риск неисполнения обязательств контрагентом банка по прочим операциям. Таким образом, можно заключить, что в текущем представлении Базельского комитета и, следовательно, большинства национальных органов банковского регулирования и надзора кредитный риск связывается с потерями вследствие дефолта контрагента.

Дефолт в современной его трактовке охватывает события, которые могут произойти с должником и приведут к экономическим потерям для кредиторов. С экономической точки зрения дефолт означает признание момента ухудшения положения кредиторов заемщика по сравнению с ранее заключенными договоренностями либо неизбежность данного ухудшения в будущем.[[4]](#footnote-4)

Определения дефолта существенно различаются. Рейтинговые агентства констатируют наступление дефолта в случае любой задержки в исполнении обязательств, в то время как Базельский комитет допускает наличие задержки в пределах 90 дней в исполнении обязательств по задолженности перед банком, что отражает банковскую практику признания момента дефолта.[[5]](#footnote-5)

Использование различных определений дефолта создает сложности в реализации вероятностно-стоимостной концепции оценки и регулирования кредитного риска, предусматривающей оценку ожидаемых и непредвиденных потерь исходя из:

* величины задолженности в момент дефолта;
* вероятности наступления дефолта;
* утрат в результате дефолта.[[6]](#footnote-6)

Решением этой сложности на практике может быть унификация положений регистрации данных и событий, которые связаны с дефолтом, и ее всевозможная конкретизация.

В Письме ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках», кредитный риск трактуется, как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.[[7]](#footnote-7)

В документах МСФО (международные стандарты финансовой отчетности) кредитный риск определяется, как риск неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. **Особенность, определение кредитного риски в МСФО – увязка данного риска с фактом неисполнения финансового обязательства контрагентом. Задача стандартов в рассматриваемом контексте – обеспечить максимально объективную картину о возможной величине потерь связанной с реализацией кредитного риска, в виде неисполнения обязательств контрагентом, а также о концентрациях кредитного риска.[[8]](#footnote-8)**

**Необходимо подчеркнуть, что кредитный риск банка включает риск конкретного заемщика и риск портфеля. Различия в определении кредитного риска индивидуального заемщика и риска портфеля, имеют важное значение для управления кредитным риском. Оценивая риск конкретного банковского актива - обязательства отдельного заемщика, можно действовать двояко: либо рассматривать этот кредит изолированно от других кредитов, либо считать его неотъемлемой частью банковского портфеля. Оценка рисков актива и целесообразности операции с ним при** этом могут меняться. Так, актив, имеющий высокий уровень риска, рассматриваемый обособленно, может оказаться практически безрисковым с позиции портфеля при определенном сочетании входящих в этот портфель активов. Можно подобрать ряд ссуд, каждая из которых имеет высокий уровень риска, но которые, будучи объединенными вместе, составят практически безрисковый портфель. Кроме того, увеличение числа включаемых в портфель ссуд, как правило, приводит к снижению риска данного портфеля ссуд.[[9]](#footnote-9)

Можно определить риск кредитного портфеля банка как средневзвешенную величину рисков относительно всех соглашений кредитного портфеля, где рычагами выступают части сумм соглашений в общей сумме кредитного портфеля.

Следовательно, оценка риска кредитного портфеля банка представляет собой натурально – вещественный и стоимостной анализ всех рисковых обстоятельств, характеризующих средний уровень кредитного риска относительно всех соглашений, составляющий кредитный портфель банка.[[10]](#footnote-10)

Фактическая величина уровня совокупного кредитного риска не зависит от «желания» банка, однако с учетом основных особенностей управления рискованностью кредитного портфеля банк может контролировать ее. Поэтому возникает необходимость регулирования уровня риска с использованием различных методов и методик, при помощи которых можно более точно спрогнозировать, учесть эти риски и в дальнейшем снизить их влияние на финансовый результат деятельности банка.[[11]](#footnote-11)

Проанализировав вышеизложенные определения можно прийти к выводу о том, что кредитный риск – риск возникновения убытков в следствии неисполнения должником своих обязательств в соответствии с договором.

Кредитный риск можно классифицировать по следующим признакам:

1. В зависимости от уровня анализа:
* совокупный (общий) тип предполагает оценку банком всего объема выданных кредитов с позиции качества всего кредитного портфеля;
* индивидуальный тип характеризует величину риска, присущего отдельному заемщику. Анализ индивидуального риска требует создания многовариантных моделей его расчета, учитывающих влияние коммерческих, политических, социальных и других внешних факторов;
1. В зависимости от сферы возникновения:
* риск заемщика, возникающий в сфере деятельности клиента банка;
* риск кредитного продукта, связанный с функционированием самого банка;
* риск изменения внешней среды банка и заемщика.
1. По типу:
* риск страны, имеющий место при зарубежном кредитовании;
* риск кредитования юридических лиц, возникающий при финансировании деятельности предприятий, фирм, банков, общественных организаций и других юридических лиц внутри страны;
* риск кредитования физических лиц, возникший при осуществлении банком кредитных операций с населением внутри страны.
1. По характеру проявления риска:
* моральный риск присущ клиентам с отрицательной деловой репутацией;
* деловой риск оценивается на основании данных о развитии отрасли, в которой предприятие работает и реализует свою продукцию;
* финансовый риск обнаруживается при осуществлении анализа показателей ликвидности, прибыльности, состава и структуры имущества предприятия, а также уровня и стабильности доходов частных лиц;
* риск обеспечения характеризуется наступлением возможной угрозы затруднения реализации заложенного имущества в случае необходимости из-за низкой его ликвидности или завышенной залоговой стоимости.
1. По виду операций кредитный риск делится на риски, возникающие при проведении ссудных, лизинговых, факторинговых операций, предоставлении банковских гарантий и поручительств, заключении сделок с использованием векселей.
2. По характеру действий заемщика существуют риски отказа заемщика от уплаты процентов и (или) основного долга, нецелевого использования кредита, препятствования банковскому контролю.
3. По степени риска сам риск ранжируется на высокий, средний, низкий. При необходимости более точной оценки каждый уровень может быть детализирован на подуровни.
4. По степени управляемости риском различают:
* локальные риски – бывают выявленные и контролируемые;
* нелокализованные – риски, которые недооценивают и возможность управления которыми ограничена.[[12]](#footnote-12)

1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитного риска

В настоящее время в банковской практике существует немало нормативно-правовых документов, регулирующих кредитный риск.

# Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».[[13]](#footnote-13) В данном документе описывается организация системы управления рисками в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

1. Система управления рисками в рамках ВПОДК должна позволять кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):
* выявлять риски, присущие деятельности кредитной организации;
* выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержена кредитная организация;
* выделять значимые для кредитной организации риски;
* осуществлять оценку значимых для кредитной организации рисков;
* осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для кредитной организации рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого кредитной организацией;
* осуществлять контроль за объемами значимых для кредитной организации рисков;
* обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции кредитной организации, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы).[[14]](#footnote-14)

Кредитная организация устанавливает методологию определения значимых для кредитной организации рисков, которая должна основываться на системе показателей, характеризующих.[[15]](#footnote-15)

1. В отношении каждого из значимых рисков кредитная организация) определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые кредитной организацией методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.[[16]](#footnote-16)
2. К законодательному акту, который регламентирует риск-менеджмент, следует отнести Инструкцию Центрального Банка РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. 06.05.2019).[[17]](#footnote-17) Этот документ прописывает нормативы, а также способы определения значений данных нормативов. Это производится для того, чтобы управлять банковскими рисками. В акте также определяется механизм контроля Банком России за выполнением прописанных нормативов.

В частности, в инструкции устанавливаются числовые значения и методика расчета таких обязательных нормативов банков, как:

* остаточность собственных средств ([капитала](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/)) (Н1);
* мгновенная ликвидность (Н2);
* текущая ликвидность (Н3);
* долгосрочная ликвидность (Н4);
* максимальный размер риска на одного [заемщика](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) или группу связанных заемщиков (Н6);
* максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
* максимальный размер [кредитов](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), [банковских гарантий](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
* совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1);
* использование собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других [юридических лиц](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) (Н12).

Следует отметить, что несоблюдение кредитной организацией указанных нормативов – существенное нарушение порядка ведения банковской деятельности, за которое Банк России традиционно применяет различные виды взысканий, вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.[[18]](#footnote-18)

Не менее важным нормативно-правовым документом, регулирующим кредитный риск, является Положение Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».[[19]](#footnote-19) В данном Положении устанавливается порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам. Так же вводятся ограничительные требования к классификации ряда ссуд при отсутствии информации о финансовом положении заемщиков. Например, отсутствие информации в течение периода более двух кварталов по финансовому состоянию заемщика, не позволяет классифицировать данную ссуду выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50%. Также уточняется перечень источников информации для анализа деятельности заемщика, в том числе для юридического лица (не кредитной организации), для кредитной организации и для физического лица. В качестве дополнительной информации учитывается отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, управленческая отчетность и т.д. Вводится требование к оценке кредитного риска, качеству ссуды и определению величины расчетного резерва с документальным оформлением результатов данной оценки не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату по ссудам, предоставленным физическим лицам и юридическим лицам, не являющимися кредитными 17 организациями, а по кредитным организациям – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату».

Наряду с описанными нормативно-правовыми документами, к нормативной базе так же следует отнести:

1. Гражданский кодекс РФ. Гл. 42 «Заем и кредит» (ст. 807-821) раскрывает определение кредитного договора и приведены общие положения о его форме.[[20]](#footnote-20)

2. Федеральный закон РФ от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О кредитных историях», целями которого являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций.[[21]](#footnote-21)

1.3 Методы оценки кредитного риска

Организация системы управления кредитными рисками в кредитных организациях особенна важна. Эффективная организация системы оценки кредитоспособности дает возможность сократить уровень кредитного риска кредитного учреждения, и сформировать нужные условия для эффективного обслуживания населения, предъявляющего высокий спрос на банковские продукты.

Об ограничении степени рискованной деятельности банков думает и Центральный банк РФ, устанавливая для них соответствующие обязательные нормативы. Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций, а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию. Впрочем, иногда ЦБ идет навстречу кредитной организации и в индивидуальном порядке может изменить на срок до шести месяцев нормативы для «проштрафившегося» банка.[[22]](#footnote-22)

Сейчас регулятор предписывает соблюдать три норматива ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение одного календарного дня (например, текущие и расчетные счета клиентов, депозиты до востребования, однодневные межбанковские займы). Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%.

Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней. Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение, установленное ЦБ – 50%.[[23]](#footnote-23)

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, ипотечные кредиты). Это отношение активов банка, которые будут реализованы не раньше, чем через год, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, к величине его активов и финансовых обязательств, которые банку следует выполнить спустя год.[[24]](#footnote-24)

Обязательства эти корректируются на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения до 1 года. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Максимальное значение, установленное ЦБ – 120%.[[25]](#footnote-25)

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:

≤ 25%, (1)

где Крз – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.[[26]](#footnote-26)

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка:

 ≤ 800, (2)

где  – i-й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов.[[27]](#footnote-27)

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 % собственных средств (капитала) банка.[[28]](#footnote-28)

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:

 ≤ 50%, (3)

где – величина i-го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 % и более долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.[[29]](#footnote-29)

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) 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 H10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка:

 ≤3%, (4)

где  – величина i-го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдером за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов.[[30]](#footnote-30)

Таким образом, у Центрального банка РФ было и есть право применять весь законодательно установленный арсенал экономических нормативов для решения всего комплекса проблем, которые могут встретиться в деятельности банковского сектора в целом, но в то же время право и обязанность применять те или иные нормативы дифференцированно в зависимости от особенностей деятельности разных групп банков и даже отдельных банков. В этом последнем случае он должен целенаправленно выбирать и применять те и только те отдельные нормативы, которые отвечают специфике данных конкретных банков.

Глава 2. Организация работы коммерческого банка по управлению кредитным риском (на материалах Банка ВТБ (ПАО))

2.1 Система управления кредитным риском и его место в кредитной политике банка

Полное наименование – Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Краткое название – БАНК ВТБ (ПАО).

Дата регистрации – 17.10.1990.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) является крупным отечественным банком и среди всех банков находится на втором месте по величине активов-нетто.

На 01 сентября 2020 года сумма активов-нетто ПАО ВТБ равнялась 16093,60 млрд. руб. В течение года активы возросли на 6,9 %. Увеличение активов-нетто негативно повлияло на рентабельность активов ROI: в течение года показатель рентабельности активов-нетто сократился с [1,01](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6450&Date=2019-07-01) до [0,72 %](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6450&Date=2020-07-01).

По предоставляемым услугам кредитное учреждение главным образом привлекает деньги физических лиц, причем данные финансы весьма диверсифицированы (между организациями и гражданами), а вкладывает финансы главным образом в кредиты.

ПАО ВТБ является банком с участием государства.

ПАО ВТБ находится в ломбардном списке, и Центральным банком РФ берутся в виде залога ценные бумаги рассматриваемого банка, может работать с ПФР России, а также привлекает средства ПФР России в доверительное управление, во вклады и накопления для жилищного обеспечения военных; может работать с негосударственными пенсионными фондами, которые осуществляют обязательное пенсионное страхование, привлекает накопления пенсионеров, а также накопления для ипотечного обеспечения военных; может открывать счета и депозиты согласно закону 213-ФЗ от 21.07.2014 г., т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; находится под прямым или косвенным контролем ЦБ или РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

ПАО ВТБ – один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг населению, индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса.

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

Адрес кредитной организации – 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29.

Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане (рисунок 1).

Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Германии, Великобритании, на Кипре, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, филиал ВТБ Капитал плюс в Сингапуре.

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



Рисунок 1 – Структура управления Группой ПАО ВТБ

Уставный капитал банка составляет [651 033 884](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4765) тыс. руб.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

* Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
* Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
* Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Сайт организации – <https://www.vtb.ru>. На нем размещена [основная информация о банке,](https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/raskrytie-informatsii-professionalnym-uchastnikam-rynka-tsennykh-bumag/) [правила комплексного обслуживания](https://www.vtb.ru/personal/pravila-kompleksnogo-obsluzhivaniya/), [информация о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц](https://www.vtb.ru/o-banke/3194-u/2019/apr/) и пр.

Величина активов, которые приносят доходность банку, равна [86,91%](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6572&Date=2019-01-01) в общей сумме активов, а сумма процентных обязательств равна [82,78%](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6680&Date=2019-01-01) в общей сумме пассивов. Величина доходных активов приблизительно равна среднему коэффициенту по самым крупным отечественным кредитным учреждениям (87%). Состав доходных активов представлен на примере таблицы 1.

Таблица 1 – Состав доходных активов ПАО Банк ВТБ за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. | На 01.01.2019 г. | На 01.01.2020 г. |
| сумма, млрд. руб. | уд. вес, % | сумма, млрд. руб. | уд. вес, % | сумма, млрд. руб. | уд. вес, % | сумма, млрд. руб. | уд. вес, % |
| Величина межбанковских кредитов | [1029,09](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4556&Date=2017-01-01) | 11,85 | [924,69](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4556&Date=2018-01-01) | 10,67 | [736,19](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4556&Date=2019-01-01) | 5,91 | [637,79](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4556&Date=2020-01-01) | 5,18 |
| Сумма кредитов юр. лицам | [4703,50](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4578&Date=2017-01-01) | 54,18 | [5312,22](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4578&Date=2018-01-01) | 61,28 | [6978,1](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4578&Date=2019-01-01)1 | 56,02 | [6967,87](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4578&Date=2020-01-01) | 56,65 |
| Величина кредитов гражданам | [230,32](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4589&Date=2017-01-01) | 2,65 | [262,16](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4589&Date=2018-01-01) | 3,02 | [2572,80](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4589&Date=2019-01-01) | 20,66 | [2922,15](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4589&Date=2020-01-01) | 23,76 |
| Векселя | [19,31](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4600&Date=2017-01-01) | 0,22 | [12,99](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4600&Date=2018-01-01) | 0,15 | [12,23](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4600&Date=2019-01-01) | 0,10 | [13,68](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4600&Date=2020-01-01) | 0,11 |
| Сумма вложений в лизинговые операции | [553,66](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4648&Date=2017-01-01) | 6,38 | [296,41](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4648&Date=2018-01-01) | 3,42 | [343,07](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4648&Date=2019-01-01) | 2,75 | [214,58](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4648&Date=2020-01-01) | 1,74 |
| Величина вложений в ценные бумаги | [1880,59](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4651&Date=2017-01-01) | 21,66 | [1646,86](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4651&Date=2018-01-01) | 19,00 | [1459,57](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4651&Date=2019-01-01) | 11,72 | [1422,38](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4651&Date=2020-01-01) | 11,56 |
| Иные доходные займы | [103,54](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6681&Date=2017-01-01) | 1,19 | [55,01](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6681&Date=2018-01-01) | 0,63 | [96,27](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6681&Date=2019-01-01) | 0,77 | [86,75](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6681&Date=2020-01-01) | 0,71 |
| Сумма доходных активов | [8681,65](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6473&Date=2017-01-01) | 100,00 | [8668,44](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6473&Date=2018-01-01) | 100,00 | [12455,48](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6473&Date=2019-01-01) | 100,00 | [12300,86](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6473&Date=2020-01-01) | 100,00 |

Несущественно изменились величины векселей, вложений в лизинговые операции и приобретенные права требования, вложений в ценные бумаги, увеличились суммы кредитов юридическим лицам, сильно увеличились суммы кредитов физическим лицам, уменьшились суммы межбанковских кредитов, а общая сумма доходных активов увеличилась c 8681,65 до 12300,86 млрд. руб.

Наибольшая доля в структуре доходных активов банка приходится на кредиты юридическим лицам – 56,65 % в 2019 г., удельный вес данной статьи увеличился с 54,18 % в 2016 г. до 56,65 % в 2019 г. Вторая позиция приходится на кредиты физическим лицам – 23,76 % в 2019 г., удельный вес данной статьи возрос в 9 раз – с 2,65 % в 2016 г. до 23,76 % в 2019 г. Наименьшая доля пришлась на векселя – всего 0,11 % в 2019 г.

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре указана в таблице 2.

Таблица 2 – Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. | На 01.01.2019 г. | На 01.01.2020 г. |
| млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам | [622,81](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3431&Date=2017-01-01) | 9,46 | [597,45](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3431&Date=2018-01-01) | 8,75 | [1896,14](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3431&Date=2019-01-01) | 17,82 | [2037,58](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3431&Date=2020-01-01) | 19,29 |
| Имущество, принятое в обеспечение | [1897,23](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3433&Date=2017-01-01) | 28,82 | [1810,02](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3433&Date=2018-01-01) | 26,51 | [2640,11](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3433&Date=2019-01-01) | 24,81 | [2891,51](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3433&Date=2020-01-01) | 27,37 |
| Драгоценные металлы, принятые в обеспечение | [0](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3515&Date=2017-01-01) | 0,00 | [0](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3515&Date=2018-01-01) | 0,00 | [0](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3515&Date=2019-01-01) | 0,00 | [0](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3515&Date=2020-01-01) | 0,00 |
| Сумма полученных гарантий и поручительств | [31444,59](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3444&Date=2017-01-01) | 477,61 | [31073,72](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3444&Date=2018-01-01) | 455,09 | [38928,91](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3444&Date=2019-01-01) | 365,77 | [41456,98](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=3444&Date=2020-01-01) | 392,42 |
| Кредитный портфель | [6583,80](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5119&Date=2017-01-01) | 100,00 | [6827,97](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5119&Date=2018-01-01) | 100,00 | [10643,01](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5119&Date=2019-01-01) | 100,00 | [10564,51](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5119&Date=2020-01-01) | 100,00 |
| * в том числе кредиты организациям
 | [4271,25](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5122&Date=2017-01-01) | 64,88 | [4884,66](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5122&Date=2018-01-01) | 71,54 | [6192,25](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5122&Date=2019-01-01) | 58,18 | [5997,25](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5122&Date=2020-01-01) | 56,77 |
| * в том числе кредиты гражданам
 | [230,32](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5124&Date=2017-01-01) | 3,50 | [262,16](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5124&Date=2018-01-01) | 3,84 | [2572,80](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5124&Date=2019-01-01) | 24,17 | [2922,15](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5124&Date=2020-01-01) | 27,66 |
| * в т. ч. кредиты банкам
 | [992,78](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5126&Date=2017-01-01) | 15,08 | [902,16](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5126&Date=2018-01-01) | 13,21 | [652,75](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5126&Date=2019-01-01) | 6,13 | [597,42](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5126&Date=2020-01-01) | 5,66 |

Анализ таблицы позволяет предположить, что банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются гарантии и поручительства. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Краткая структура процентных обязательств (т.е. за которые банк обычно платит проценты клиенту) представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Структура процентных обязательств за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. | На 01.01.2019 г. | На 01.01.2020 г. |
| млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % |
| Сумма средств банков  | [1593,45](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5018&Date=2017-01-01) | 20,07 | [1784,65](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5018&Date=2018-01-01) | 22,12 | [1344,98](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5018&Date=2019-01-01) | 11,34 | [1097,23](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5018&Date=2020-01-01) | 9,00 |
| Средства организаций | [4278,34](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5020&Date=2017-01-01) | 53,89 | [4443,80](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5020&Date=2018-01-01) | 55,09 | [5190,71](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5020&Date=2019-01-01) | 43,75 | [4831,70](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5020&Date=2020-01-01) | 39,65 |
|  -  в том числе текущих финансов организаций | [1267,83](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5021&Date=2017-01-01) | 15,97 | [1511,79](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5021&Date=2018-01-01) | 18,74 | [1996,14](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5021&Date=2019-01-01) | 16,83 | [1584,71](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5021&Date=2020-01-01) | 13,00 |
| Вклады граждан | [529,19](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5036&Date=2017-01-01) | 6,67 | [609,00](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5036&Date=2018-01-01) | 7,55 | [3829,97](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5036&Date=2019-01-01) | 32,28 | [4358,14](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5036&Date=2020-01-01) | 35,77 |
| Величина прочих процентных обязательств | [1538,62](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6682&Date=2017-01-01) | 19,38 | [1229,61](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6682&Date=2018-01-01) | 15,24 | [1498,42](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6682&Date=2019-01-01) | 12,63 | [1898,36](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6682&Date=2020-01-01) | 15,58 |
|  -  в том числе сумма кредитов от ЦБ РФ | [1054,37](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5000&Date=2017-01-01) | 13,28 | [69,27](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5000&Date=2018-01-01) | 0,86 | [51,85](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5000&Date=2019-01-01) | 0,44 | [52,46](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5000&Date=2020-01-01) | 0,43 |
| Сумма процентных обязательств | [7939,59](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6474&Date=2017-01-01) | 100,00 | [8067,06](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6474&Date=2018-01-01) | 100,00 | [11864,09](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6474&Date=2019-01-01) | 100,00 | [12185,43](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6474&Date=2020-01-01) | 100,00 |

Видно, что несущественно изменились значения средств организаций, значительно возросли вклады граждан, сократились средства банков, а общая величина процентных обязательств возросла на 4245,84 млрд. руб.

Структура собственных средств представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Структура собственных средств за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. | На 01.01.2019 г. | На 01.01.2020 г. |
| млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % |
| Величина уставного капитала | [651,03](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4765&Date=2017-01-01) | 47,97 | [650,90](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4765&Date=2018-01-01) | 45,86 | [651,03](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4765&Date=2019-01-01) | 40,92 | [651,03](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4765&Date=2020-01-01) | 46,11 |
| Сумма добавочного капитала | [442,65](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4771&Date=2017-01-01) | 32,62 | [464,05](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4771&Date=2018-01-01) | 32,70 | [455,49](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4771&Date=2019-01-01) | 28,63 | [473,14](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4771&Date=2020-01-01) | 33,51 |
| Величина нераспределенной прибыли прошлых лет  | [183,42](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4775&Date=2017-01-01) | 13,52 | [186,82](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4775&Date=2018-01-01) | 13,16 | [209,45](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4775&Date=2019-01-01) | 13,16 | [49,32](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4775&Date=2020-01-01) | 3,49 |
| Сумма неиспользованной прибыли за отчетный год | [70,01](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4960&Date=2017-01-01) | 5,16 | [104,11](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4960&Date=2018-01-01) | 7,34 | [256,61](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4960&Date=2019-01-01) | 16,13 | [208,30](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4960&Date=2020-01-01) | 14,75 |
| Величина резервного фонда | [9,92](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4961&Date=2017-01-01) | 0,73 | [13,38](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4961&Date=2018-01-01) | 0,94 | [18,44](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4961&Date=2019-01-01) | 1,16 | [29,98](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4961&Date=2020-01-01) | 2,12 |
| Собственные средства | [1357,03](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4764&Date=2017-01-01) | 100,00 | [1419,25](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4764&Date=2018-01-01) | 100,00 | [1591,02](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4764&Date=2019-01-01) | 100,00 | [1411,87](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=4764&Date=2020-01-01) | 100,00 |

В составе собственных активов наибольшая доля приходится на уставный капитал, доля которого возросла. Доля добавочного капитала также увеличилась – с 32,62 % в 2016 г. до 33,51 % в 2019 г. В 2019 г. банком была получена нераспределенная прибыль в размере 49,32 млрд. руб., что значительно меньше 2018 г., когда нераспределенная прибыль составила 209,45 млрд. руб.

Краткая структура капитала на основе формы 123 указана в таблице 5.

Таблица 5 – Краткая структура капитала на основе формы 123 за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. | На 01.01.2019 г. | На 01.01.2020 г. |
| млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % | млрд. руб. | доля, % |
| Основной капитал | [901,18](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5965&Date=2017-01-01) | 88,54 | [864,68](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5965&Date=2018-01-01) | 81,44 | [1249,89](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5965&Date=2019-01-01) | 78,92 | [1456,76](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5965&Date=2020-01-01) | 87,46 |
| * в т. ч. уставный капитал
 | [651,03](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5825&Date=2017-01-01) | 63,96 | [651,03](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5825&Date=2018-01-01) | 61,32 | [651,03](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5825&Date=2019-01-01) | 41,11 | [651,03](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5825&Date=2020-01-01) | 39,08 |
| Дополнительный капитал | [116,64](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6047&Date=2017-01-01) | 11,46 | [197,03](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6047&Date=2018-01-01) | 18,56 | [333,77](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6047&Date=2019-01-01) | 21,08 | [208,93](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6047&Date=2020-01-01) | 12,54 |
| * в т. ч. субординированный кредит
 | [198,64](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6009&Date=2017-01-01) | 19,52 | [191,94](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6009&Date=2018-01-01) | 18,08 | [192,03](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6009&Date=2019-01-01) | 12,13 | [192,16](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=6009&Date=2020-01-01) | 11,54 |
| Капитал (по ф.123) | [1017,82](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5823&Date=2017-01-01) | 100,00 | [1061,71](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5823&Date=2018-01-01) | 100,00 | [1583,66](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5823&Date=2019-01-01) | 100,00 | [1665,69](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=1000&BankMenu=check&PokId=5823&Date=2020-01-01) | 100,00 |

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123, на отчетную дату составил 1665,69 млрд. руб. В структуре собственных средств наибольшая доля приходится на основной капитал – 87,46 % в 2019 г., доля которого сократилась по сравнению с 2016 г. Доля дополнительного капитала составила всего 12,54 % в 2019 г.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации ПАО ВТБ свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «очень хорошо».

На 2019 г. большую долю в структуре страхования в ПАО ВТБ приходится на страхование физических лиц, которое связано с процессом кредитования – 74 % (рисунок 2).

Рисунок 2 – Состав страховых продуктов в ПАО ВТБ за 2019 год, в %

На второй позиции находится страхование физических лиц, которое не сопряжено с процессом кредитования (14 %).

ПАО ВТБ предлагает такие типы страхования кредитов:

а) имущественное страхование, когда имущество находится в залоге:

– ипотечное страхование представляет собой страхование приобретаемого имущества, находящегося в залоге у кредитного учреждения для сокращения банковских рисков при возможной неоплате ипотеки со стороны заемщика, и сохранность имущества;

– страхование при покупке автомобиля представляет собой страхование автотранспортного средства, который является обеспечением под залог у кредитного учреждения и до момента оплаты задолженности по автокредиту;

б) страхование жизни и здоровья кредитуемых от несчастных случаев и заболеваний. Для сокращения своих угроз ПАО ВТБ обязывает заемщиков осуществлять страхование своей жизни и здоровья, что дает возможность кредитному учреждению быть спокойным на тот случай, когда заемщик вдруг становится безработным в ходе несчастных случаев или умирает. Страховщики в этом случае являются гарантами оплаты задолженности по кредиту;

в) страхование банковской карты. Для охраны держателей карт от мошенничества можно осуществлять страхование его финансов, находящихся на карте, а также тех средств (наличных денег), которые владелец карты берет в банкоматах;

г) страхование вкладов. Этот тип страхования – это защита финансов, которые размещены в кредитном учреждении в качестве вклада, на тот случай, когда банк не исполняет свои обязательства по контракту (то есть при нереальности кредитного учреждения возвратить вклад «подключается» страховка и вклад вкладчику возмещает страховщик). Эта защита главным образом организуется на уровне государства – в Российской Федерации имеется система страхования депозитов на общую сумму до 1,4 млн. руб. А для депозитов более этой величины страховщики редко предоставляют такой продукт, в особенности в текущее трудное с точки зрения экономики время.

Исследуем изменение типов страхования по кредитам банка в динамике за 2017–2019 годы в таблице 6.

Таблица 6 – Изменение типов страхования по кредитам банка в динамике за 2017–2019 годы, млн. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Тип страхования | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | Отклонение, млн. руб. |
| 2019/2017 | темп изменения, % | 2019/2018 | темп изменения, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Продолжение таблицы 6 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| * страхование банковской карты
 | 1704 | 1420 | 1198 | -506 | 70,3 | -222 | 84,4 |
| * страхование недвижимости в залоге
 | 5388 | 5872 | 5869 | 481 | 108,9 | -3 | 99,9 |
| * страхование вкладов
 | 18683 | 16818 | 15741 | -2942 | 84,3 | -1077 | 93,6 |
| * страхование жизни и здоровья кредитуемых от несчастных случаев и болезни
 | 22698 | 25546 | 27509 | 4811 | 121,2 | 1963 | 107,7 |
| Итого  | 48473 | 49656 | 50317 | 1844 | 103,8 | 661 | 101,3 |

На протяжении 2017–2019 годов величина страхования по кредитным продуктам в кредитном учреждении возросла на 1,84 млрд. рублей (или на 3,8 %) и равнялась 50,32 млрд. рублей. Эта динамика страхования по кредитным продуктам сопряжена в большинстве своем с увеличением такого вида страхования как страхование жизни и здоровья клиентов от несчастных случаев и болезни, сумма которого увеличилась на 21,2 % или на 4,81 млрд. рублей за 2017–2019 годы, что показано в таблице 7.

Таблица 7 – Темпы увеличения видов страхования по кредитным продуктам кредитного учреждения за 2017–2019 годы, млн. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Страхование | 2017 г | 2018 г | 2019 г | Среднегодовой темп роста, % |
| * Банковские карты
 | 1704 | 1420 | 1198 | 83,8 |
| * Имущество в залоге
 | 5388 | 5872 | 5869 | 104,4 |
| * Жизнь и здоровья клиентов от несчастных случаев и болезни
 | 22698 | 25546 | 27509 | 110,1 |
| * Депозиты
 | 18683 | 16818 | 15741 | 91,8 |
| Итого  | 48473 | 49656 | 50317 | 101,9 |

Самый большой удельный вес приходится на такой вид страхования как страхование жизни и здоровья клиентов от несчастных случаем и болезни – 54,67 %, доля снизилась на 0,70 % в сравнении с 2017 годом (таблица 8).

Таблица 8 – Состав видов страхования по кредитным продуктам в кредитном учреждении за 2017–2019 годы, в %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Страхование  | 2017 г | 2018 г | 2019 г | Отклонение, % |
| 2019/ 2017 | 2018/2017 | 2019/2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| * Банковские карты
 | 3,52 | 2,86 | 2,38 | - | - | - |
| * Имущество в залоге
 | 11,12 | 11,83 | 11,66 | -6,1 | -4,6 | -2,6 |
| * Жизнь и здоровья клиентов от несчастных случаев и болезни
 | 46,83 | 51,45 | 54,67 | -0,7 | -0,6 | -0,5 |
| * Депозиты
 | 38,54 | 33,87 | 31,28 | 4,9 | 4,6 | 3,3 |
| Итого | 100 | 100 | 100 | 1,8 | 0,7 | -0,1 |

По такому виду страхования как страхование имущества в залоге можно видеть снижение удельного веса в общей величине на 6,10 %. Удельный вес страхования по депозитам увеличилась на 4,90 %.

2.2 Характеристика основных объемных и качественных показателей кредитной деятельности Банка ВТБ (ПАО)

Предоставление кредитов – основная функция банков, осуществляемая для финансирования бизнеса, физических лиц и государственных органов. Уровень и качество кредитной деятельности банков – решающий фактор макроэкономики и ее эффективности, так и кредиты – существенный источник финансирования основного и оборотного капитала. Эффективность кредитной деятельности банков зависит от качества кредитного портфеля, степени рискованности кредитной политики. Невозврат кредита – один из решающих факторов, ухудшающих финансовое положение банков. Качество кредитного портфеля банка и взвешенность его кредитной политики существенно влияют на его имидж и рейтинг. Кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по баланс коммерческого банка на определенную дату. В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев. Управление качеством кредитного портфеля банка – важнейшая составляющая банковских руководителей, влияющая на его ликвидность и надежность.

Проанализируем динамику кредитного портфеля юридических и физических лиц в ПАО ВТБ за 2016–2019 годы в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика кредитного портфеля юридических и физических лиц по категориям в ПАО ВТБ за 2016–2019 годы, млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | Отклонение, ± |
| 2019 к2016 | 2019 к2018 |
| Для юр. лиц: | 4703,50 | 5312,22 | 6978,11 | 6967,87 | 2264,37 | -10,24 |
| * средний бизнес
 | 1089,50 | 1115,76 | 1045,62 | 1140,50 | 51,00 | 94,88 |
| * малый бизнес
 | 3614,00 | 4196,46 | 5932,49 | 5827,37 | 2213,37 | -105,12 |
| в т. ч. неработающие кредиты | 73,50 | 77,60 | 124,10 | 110,70 | 37,20 | -13,40 |
| Для физ. лиц: | 230,32 | 262,16 | 2572,80 | 2922,15 | 2691,83 | 349,35 |
| * потребительские и прочие ссуды
 | 167,30 | 186,80 | 1782,00 | 1974,00 | 1806,70 | 192,00 |
| * автокредиты
 | 15,70 | 17,00 | 192,00 | 220,00 | 204,30 | 28,00 |
| * жилищные кредиты
 | 15,69 | 22,70 | 385,50 | 475,10 | 459,41 | 89,60 |
| * кредитные карты и овердрафты
 | 31,63 | 35,66 | 213,30 | 253,05 | 221,42 | 39,75 |
| в т. ч. неработающие кредиты | 14,70 | 15,50 | 24,80 | 42,10 | 27,40 | 17,30 |
| Итого | 4933,82 | 5574,38 | 9550,91 | 9890,02 | 4956,20 | 339,11 |

Потребительские и прочие кредиты клиентам – это ссуды, выданные клиентам на личные цели и повседневные нужды, что не связано с покупкой, строительством и модификацией недвижимости. Эти виды кредитов состоят из ссуд на неотложные потребности, а также овердрафтов. Кредитование жилья – это такой вид кредитования клиентов, когда приобретается, строится и реконструируется недвижимость. Эти виды кредитов имеют долгосрочный тип.

За 2016–2019 годы объем кредитного портфеля юридических лиц увеличился на 2264,37 млрд. руб. и составил 6967,87 млрд. руб.

Темпы роста кредитного портфеля юридических и физических лиц по категориям в ПАО ВТБ за 2016–2019 годы представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Темпы роста кредитного портфеля юридических и физических лиц по категориям в ПАО ВТБ за 2016–2019 годы, в процентах

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | Темп роста, % |
| 2019 к 2016 | 2019 к 2018 |
| Для юр. лиц: | 4703,50 | 5312,22 | 6978,11 | 6967,87 | 148,1 | 99,9 |
| * средний бизнес
 | 1089,50 | 1115,76 | 1045,62 | 1140,50 | 104,7 | 109,1 |
| * малый бизнес
 | 3614,00 | 4196,46 | 5932,49 | 5827,37 | 161,2 | 98,2 |
| в т. ч. неработающие кредиты | 73,50 | 77,60 | 124,10 | 110,70 | 150,6 | 89,2 |
| Для физ. лиц: | 230,32 | 262,16 | 2572,80 | 2922,15 | 1268,7 | 113,6 |
| * потребительские и прочие ссуды
 | 167,30 | 186,80 | 1782,00 | 1974,00 | 1179,9 | 110,8 |
| * автокредиты
 | 15,70 | 17,00 | 192,00 | 220,00 | 1401,3 | 114,6 |
| * жилищные кредиты
 | 15,69 | 22,70 | 385,50 | 475,10 | 3028,0 | 123,2 |
| * кредитные карты и овердрафты
 | 31,63 | 35,66 | 213,30 | 253,05 | 800,0 | 118,6 |
| в т. ч. неработающие кредиты | 14,70 | 15,50 | 24,80 | 42,10 | 286,4 | 169,8 |
| Итого | 4933,82 | 5574,38 | 9550,91 | 9890,02 | 200,5 | 103,6 |

Данное изменение кредитного портфеля юридических лиц связано во многом с ростом неработающих кредитов, величина которых в среднем возросла на 50,6 % или на 37,20 млрд. руб. за 2016–2019 гг.

За 2016–2019 годы объем кредитного портфеля физических лиц увеличился на 2691,83 млрд. руб. (1268,7 %) и составил 2922,15 млрд. руб. Данное изменение кредитного портфеля связано во многом с ростом неработающих кредитов, величина которых в среднем возросла на 186,4 % или на 27,40 млрд. руб. за 2016–2019 годы.

Проанализируем структуру портфеля кредитов юридических и физических лиц по категориям за 2019 г. (рисунок 3).

Наибольшая доля приходится на средний бизнес – 58,92 %, которая сократилась на 3,19 п. п. по сравнению с 2018 г. (таблица 11).

Рисунок 3 – Структура портфеля кредитов юридических и физических лиц за 2019 г., в процентах

Таблица 11 – Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц по категориям в ПАО ВТБ за 2016–2019 годы, проценты

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | Отклонение, проценты |
| 2017/ 2016 | 2018/2017 | 2019/2018 |
| Малый бизнес | 22,08 | 20,02 | 10,95 | 11,53 | -2,07 | -9,07 | 0,58 |
| Средний бизнес | 73,25 | 75,28 | 62,11 | 58,92 | 2,03 | -13,17 | -3,19 |
| Потребительские и прочие ссуды | 3,39 | 3,35 | 18,66 | 19,96 | -0,04 | 15,31 | 1,30 |
| Автокредиты | 0,32 | 0,31 | 2,01 | 2,23 | -0,01 | 1,71 | 0,21 |
| Жилищные кредиты | 0,32 | 0,41 | 4,04 | 4,80 | 0,09 | 3,63 | 0,77 |
| Кредитные карты и овердрафты | 0,64 | 0,64 | 2,23 | 2,56 | 0,00 | 1,59 | 0,33 |
| Итого | 100 | 100 | 100 | 100 | 0 | 0 | 0 |

По остальным категориям юридических лиц наблюдается сокращение их доли в общей структуре. Так, доля малого бизнеса возросла на 0,58 п. п., доля среднего бизнеса, наоборот, сократилась на 3,19 п. п.

В разрезе кредитов физических лиц наибольшая доля приходится на потребительские и прочие ссуды – 19,96 %, которая по сравнению с 2018 г. увеличилась на 1,30 п. п. По остальным видам кредитов физических лиц наблюдается также увеличение их доли в общей структуре. Так, доля автокредитования возросла на 0,21 п. п., доля жилищных кредитов возросла на 0,77 п. п., доля кредитных карт увеличилась на 0,33 п. п.

Проведем анализ качества кредитного портфеля юридических и физических лиц. На рисунке 4 представим структуру кредитов юридических и физических лиц по видам валют за 2019 г.

Рисунок 4 – Структура кредитов юридических и физических лиц по видам валют за 2019 г., в процентах

Следует отметить, что юридические и физические лица предпочитают брать кредит в российских рублях, однако, удельный вес таких кредитов сократился на 1,5 %. Кредиты, выдаваемые в других валютах, увеличились.

Далее проанализируем структуру кредитов юридических и физических лиц по срокам погашения за 2019 г. (рисунок 5).

Рисунок 5 – Структура кредитов юридических и физических лиц по срокам погашения за 2019 г., в процентах

В структуре кредитного портфеля банка по срокам погашения преобладают кредиты со сроком погашения от одного до трех лет – 31,70 %. Вторая позиция принадлежит долгосрочным кредитам со сроком погашения более трех лет – 29,10 %.

Особенностью деятельности ПАО ВТБ является традиционная ориентация на кредитование предприятий реального сектора экономики, а именно: сельское хозяйство – 5,7 %, транспорт и связь – 4,7 %, обрабатывающие производства – 11 %, строительство – 6,7 %, оптовая и розничная торговля – 45,3 %, прочие виды деятельности – 26,6 %.

Представим анализ активов, принятых ПАО ВТБ в качестве обеспечения по кредитам (таблица 12).

Таблица 12 – Активы, принятые ПАО ВТБ в качестве обеспечения по кредитам юридических лиц за 2017–2019 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обеспечение по кредитам | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. |
| сумма,млрд. руб. | доля, % | сумма,млрд. руб. | доля, % | сумма,млрд. руб. | доля, % |
| Недвижимость | 1409,01 | 20,1 | 2166,83 | 20,1 | 2909,72 | 21,6 |
| Товары в обороте | 785,12 | 11,2 | 1207,39 | 11,2 | 1320,15 | 9,8 |
| Основные средства иоборудование | 820,17 | 11,7 | 1261,29 | 11,7 | 94,30 | 0,7 |
| Транспортные средства | 126,18 | 1,8 | 194,04 | 1,8 | 848,67 | 6,3 |
| Полученные гарантии ипоручительства | 3869,53 | 55,2 | 5950,71 | 55,2 | 7476,36 | 55,5 |
| Итого | 7010,02 | 100 | 10780,27 | 100 | 13470,92 | 100 |

Условия кредитования бизнеса постоянно обновляются и совершенствуются. В рамках разработанной продуктовой линейки для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предложены различные способы финансирования бизнеса: кредитование на текущие хозяйственные цели (финансирование операционной деятельности), овердрафт, финансирование под уступку денежного требования (факторинг), ипотечное кредитование (как на приобретение нежилого помещения, так и жилого с последующим переводом его в нежилое на первичном и вторичном рынках недвижимости).

На рисунке 6 представим динамику активов, принятых банком в качестве обеспечения по корпоративным кредитам за 2017-2019 гг.

Рисунок 6 – Динамика активов, принятых ПАО ВТБ в качестве обеспечения по корпоративным кредитам за 2017-2019 гг.

В основном кредиты обеспечиваются гарантиями и поручительствами.

Неработающими кредитами называют те кредиты, которые не приносят дохода, то есть когда основная сумма или проценты по ним просрочены и не оплачены в течение 90 дн. или более.

Сумму неработающих кредитов определим умножением кредитного портфеля на долю неработающих кредитов. Проанализируем величину неработающих кредитов и резервов под обесценение кредитного портфеля (рисунок 7).

Рисунок 7 – Динамика неработающих кредитов и резервов под обесценение кредитного портфеля за 2016–2019 гг.

Сумма неработающих кредитов по юридическим лицам возросла на 50,6 % за 2016-2019 гг., по физическим лицам – на 186,4 %. Темп роста составил 286,4 %. Резервы под обесценение кредитного портфеля юридических лиц уменьшились в 2019 г. по сравнению с 2018 г. Сокращение составило 1,80 %.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле банка за 2016-2019 гг. представлена на рисунке 8.

Рисунок 8 – Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле банка за 2016–2019 гг.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле банка сократилась в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,11 п. п., в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сокращение составило 0,02 п. п. Отношение резервов на обесценение по кредитам к кредитному портфелю за 2016-2019 гг. представлено на рисунке 9.

Рисунок 9 – Отношение резервов на обесценение по кредитам

к кредитному портфелю за 2016–2019 гг.

Отношение резервов на обесценение по кредитам к кредитному портфелю показывает, что доля резервов на обесценение по кредитам к кредитному портфелю сократилась: с 5,19 % в 2016 г. до 4,27 % в 2019 г.

Отношение резерва на обесценение по кредитам к неработающим кредитам представлено на рисунке 10.

Рисунок 10 – Отношение резерва на обесценение по кредитам

к неработающим кредитам за 2016–2019 гг.

Следует отметить, что неработающие кредиты – это совокупный объем требований к заемщику в случае, если на отчетную дату хотя бы один очередной платеж (по основному долгу и/или процентам) просрочен на срок свыше 90 дней. Отношение резерва на обесценение по кредитам к неработающим кредитам показывает, что доля резерва на обесценение по кредитам к неработающим кредитам уменьшилась: с 2,90 раза в 2016 г. до 2,77 раза в 2019 г., сокращение составило 0,13 пунктов, что расценивается отрицательно. Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле в течение 2018 г. по сравнению с 2017 г. продолжала снижаться, что расценивается положительно. В течение 2019 г. коэффициент покрытия резервами под обесценение кредитного портфеля «неработающего» кредитного портфеля сократился до 2,77, что характеризуется неблагоприятно.

Анализ эффективности кредитной деятельности банка представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ эффективности кредитной деятельности банка за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | Темп роста, % |
| 2019/2016 | 2019/2018 |
| Доходность от выданных кредитов, млрд. руб. | 1500,80 | 1823,33 | 1867,14 | 1759,39 | 117,2 | 94,2 |
| Расходы на привлечение денежных средств, млрд. руб. | 487,05 | 831,00 | 759,40 | 636,87 | 130,8 | 83,9 |
| Показатель рентабельности от кредитных операций, % | 308,1 | 219,4 | 245,9 | 276,3 | 89,7 | 112,4 |
| Прибыльность от кредитных операций, млрд. руб. | 1013,75 | 992,33 | 1107,74 | 1122,52 | 110,7 | 101,3 |
| Активы, млрд. руб. | 21746,76 | 22706,92 | 21721,08 | 23158,92 | 106,5 | 106,6 |
| Доходность кредитных операций, руб. | 0,047 | 0,044 | 0,051 | 0,048 | 102,1 | 94,1 |
| Общая сумма доходов банка, млрд. руб. | 1661,89 | 1999,03 | 2079,77 | 2032,17 | 122,3 | 97,7 |
| Доля доходов от предоставления кредитов в общей сумме доходов, % | 90,31 | 91,21 | 89,78 | 86,58 | 95,9 | 96,4 |

Рентабельность кредитных операций сократилась в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 88,7 п. п. Однако уже в 2018 г. наблюдается увеличение данного показателя до 245,9 %, а в 2019 г. – до 276,3 % (таблица 14).

Таблица 14 – Анализ эффективности кредитной деятельности банка за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. |
|
| Доходность от выданных кредитов, млрд. руб. | 1500,80 | 1823,33 | 1867,14 | 1759,39 |
| Расходы на привлечение денежных средств, млрд. руб. | 487,05 | 831,00 | 759,40 | 636,87 |
| Показатель рентабельности от кредитных операций, % | 308,1 | 219,4 | 245,9 | 276,3 |
| Прибыльность от кредитных операций, млрд. руб. | 1013,75 | 992,33 | 1107,74 | 1122,52 |
| Активы, млрд. руб. | 21746,76 | 22706,92 | 21721,08 | 23158,92 |
| Доходность кредитных операций, руб. | 0,047 | 0,044 | 0,051 | 0,048 |
| Общая сумма доходов банка, млрд. руб. | 1661,89 | 1999,03 | 2079,77 | 2032,17 |
| Доля доходов от предоставления кредитов в общей сумме доходов, % | 90,31 | 91,21 | 89,78 | 86,58 |

Рост этого показателя свидетельствует о правильности примененной банком политики установления процентных ставок на кредиты и вклады.

Доходность кредитных операций свидетельствует о том, что на каждый рубль, вложенный в активы, было получено 0,047 руб. в 2016 г. В 2017 г. доходность кредитных операций сократилась. В 2018 г. и 2019 г. доходность кредитных операций увеличилась.

Доля доходов от предоставления кредитов в общей сумме доходов составила в 2016 г. 90,31 %. В 2018 г. и 2019 г. доля доходов от предоставления кредитов в общей сумме доходов сократилась и составила в 2019 г. 86,58 %. Это свидетельствует о том, что банк стал изыскивать иные способы получения дохода, кроме как предоставления кредитов.

Анализ доходности кредитного портфеля банка за 2016-2019 гг. представлен в Приложении 1.

Показатель общей кредитной активности показывает, что доля реальных кредитных операций банка в общем объеме операций банка по размещению средств в 2016 г. составила 73,07 % (таблица 15).

Таблица 15 – Анализ доходности кредитного портфеля банка за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. |
|
| Общая сумма выданных банком кредитов, млрд. руб. | 15889,38 | 16869,80 | 16221,62 | 17466,11 |
| Показатель общей кредитной активности, % | 73,07 | 74,29 | 74,68 | 75,42 |
| Привлеченные банком средства-нетто | 17838,22 | 18884,54 | 17809,14 | 18677,73 |
| Коэффициент использования привлеченных средств | 0,891 | 0,893 | 0,911 | 0,935 |
| Сумма просроченной задолженности по основному долгу, млрд. руб. | 882,00 | 931,00 | 1489,00 | 1328,00 |
| Проценты по основному долгу, млрд. руб. | 144,00 | 124,00 | 204,00 | 216,00 |
| Остаток ссудной задолженности, млрд. руб. | 5630,00 | 5775,00 | 8965,00 | 8220,00 |
| Коэффициент сомнительной задолженности, % | 18,22 | 18,27 | 18,88 | 18,78 |
| Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме активов банка, % | 4,72 | 4,65 | 7,79 | 6,67 |
| Собственный капитал, млрд. руб. | 1982,34 | 2328,15 | 2828,92 | 3359,15 |
| Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему по отношению к собственному капиталу, % | 51,76 | 45,31 | 59,85 | 45,96 |
| Межбанковские займы привлеченные, млрд. руб. | 794,86 | 618,36 | 364,50 | 464,30 |
| Межбанковские займы размещенные, млрд. руб. | 356,49 | 355,98 | 347,94 | 300,00 |
| Коэффициент рефинансирования | 2,23 | 1,74 | 1,05 | 1,55 |
| Операционные доходы, млрд. руб. | 1027,87 | 926,71 | 1412,61 | 1560,69 |
| Коэффициент доходности кредитных операций, руб. | 6,92 | 5,86 | 9,72 | 9,80 |

В последующие годы данный показатель возрастал и в 2019 г. составил уже 75,42 %. Коэффициент использования привлеченных средств показывает, что банк привлекает средств больше, чем выдает кредитов. Коэффициент сомнительной задолженности в 2019 г. сократился по сравнению с 2018 г. на 0,05 п. п. Это положительно характеризует кредитную работу банка.

Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме активов банка в 2019 г. сократилась по сравнению с 2018 г. на 1,12 п. п., что характеризуется положительно.

Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему по отношению к собственному капиталу банка в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сократилась на 13,89 п. п., что характеризуется положительно. Коэффициент рефинансирования составил больше 1, что свидетельствует о том, что банк больше привлекает займы других банков, нежели размещает займы в других банках. Коэффициент доходности кредитных операций в 2019 г. по сравнению с 2018 г. возрос и составил 9,80 руб., что расценивается положительно и говорит о росте доходности кредитных операций.

2.3 Оценка эффективности инструментария управления кредитным риском Банка ВТБ (ПАО)

Оценка ликвидности ПАО ВТБ за 2016-2019 гг. представлена в таблице 16.

Следует отметить, что все обязательные нормативы соблюдаются.

Максимальная величина крупных кредитных рисков (Н7) сократился с 207,5 до 115,5 %, что расценивается положительно, так как сокращается совокупная величина крупных кредитных рисков банка, то есть величина кредитов в пользу 1-го клиента, превышающая 5 % собственного капитала кредитного учреждения. Сокращение данного показателя упрочняет финансовое положение банка. Величина кредитных рисков на инсайдеров несколько сократился в течение 2016-2019 гг., что расценивается положительно.

Уровень мгновенной ликвидности увеличился в динамике, что является положительным фактором. Осуществленные вычисления свидетельствуют о том, что фактические коэффициенты мгновенной ликвидности гораздо больше минимально допустимой нормы норматива Н2 в 15 %. Это показывает работу кредитного учреждения с благоприятной стороны, так как показывает его способность своевременно совершать платежи по фактическим и по планируемым операциям. Уровень текущей ликвидности также возрос, что расценивается благоприятно. Минимально допустимая величина норматива текущей ликвидности – 50 %. Фактически – значительно выше.

Таблица 16 – Оценка ликвидности ПАО ВТБ за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Норматив | Норматив | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Достаточность собственного капитала | Н1 | Мин 10 % | 11,6 | 11,9 | 13,6 | 14,9 |
| Мгновенная ликвидность | Н2 | Мин 15 % | 74,46 | 116,35 | 217,0 | 161,1 |
| Текущая ликвидность | Н3 | Мин 50 % | 66,52 | 154,37 | 301,6 | 263,8 |
| Долгосрочная ликвидность | Н4 | Мах 120 % | 111,56 | 65,49 | 55,4 | 57,6 |
| Максимальный размер риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков | Н6 | Мах 25 % | 19,2 | 20,0 | 17,9 | 16,6 |
| Использование собственного капитала банка при покупке акций др. юридических лиц | Н12 | Мах 25 % | 9,5 | 10,6 | 15,3 | 13,4 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков | Н7 | Мах 800 % | 207,5 | 197,5 | 129,8 | 115,5 |
| Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных банком своим участникам | Н9.1 | Мах 50 % | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Величина риска по инсайдерам банка | Н10.1 | Мах 3 % | 1 | 0,8 | 0,5 | 0,4 |
| Использование собственного капитала банка при покупке акций др. юридических лиц | Н12 | Мах 25 % | 9,5 | 10,6 | 15,3 | 13,4 |

Представим факторный анализ оборачиваемости кредитных операций. Суммы кредитных средств, которые были отданы банку, а также суммы кредитной задолженности представим в таблице 17.

Таблица 17 – Суммы кредитных средств, которые были отданы банку, а также суммы кредитной задолженности за 2018-2019 годы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитный портфель | Остатки кредита,млрд. руб. | Погашено кредитов,млрд. руб. |
| 2018 г. | 2019 г. | 2018 г. | 2019 г. |
| Юридические лица | 5290,00 | 5120,00 | 8986,90 | 9906,60 |
| Физические лица | 3675,00 | 3100,00 | 5745,72 | 6231,51 |
| Итого по кредитному портфелю | 8965,00 | 8220,00 | 14732,62 | 16138,11 |

Затем определим однодневный оборот по погашению как отношение суммы погашенных кредитов к продолжительности финансового года (таблица 18).

Таблица 18 – Однодневный оборот по погашению кредитов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредитный портфель | Однодневный оборотпо погашению кредитов,млрд. руб. | Абсолютныеотклонения,млрд. руб. | Темпыроста, % |
| 2018 г. | 2019 г. |
| Юридические лица | 24,96 | 27,52 | 2,55 | 110,2 |
| Физические лица | 15,96 | 17,31 | 1,35 | 108,5 |
| Итого по кредитному портфелю | 40,92 | 44,83 | 3,90 | 109,5 |

В целом по кредитному портфелю в 2019 г. однодневный оборот по погашению составил 44,83 млрд. руб., что на 3,90 млрд. руб. больше в сравнении с 2018 г.

Используя данные таблиц 14 и 15, установим средние сроки пользования кредитами в разрезе кредитного портфеля (таблица 19).

Таблица 19 – Длительность пользования кредитами

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредитный портфель | Длительность пользования кредитом, дн. | Абсолютныеотклонения,дн. | Темпыроста, % |
| 2018 г. | 2019 г. |
| Юридические лица | 211,94 | 186,05 | -25,89 | 87,8 |
| Физические лица | 230,26 | 179,09 | -51,18 | 77,8 |
| Итого по кредитному портфелю | 219,09 | 183,36 | -35,73 | 83,7 |

Как показывает анализ, заметна тенденция к ускорению оборачиваемости кредитов под воздействием изменения в структуре ссудной задолженности, а также в связи с различиями в условиях пользования отдельными кредитами.

На основе данных таблиц 18 и 19 можно сказать, что сроки пользования и скорость оборачиваемости кредитов значительно различаются по отраслям, кредитуемым банком. Это связано с длительностью производственного цикла указанных кредитополучателей. Дальнейший анализ показывает, что длительность иммобилизации кредитов в целом сократилась на 35,73 дня (183,36 – 219,09).

Рассчитаем индекс средней длительности пользования кредитом переменного состава: 183,36 / 219,09 = 0,837 или 83,7 %.

Следовательно, можно сделать вывод, что сроки пользования кредитами в среднем сократились на 16,3 %.

Вычислим индекс средней продолжительности пользования кредитом постоянного состава:

183,36 / [(211,94 х 27,52 + 230,26 х 17,31) / (27,52 + 17,31)] = 183,36 / (9818,39 / 44,83) = 183,36 / 219,01 = 0,838 или 83,8 %.

Можно в днях определить изменение средней продолжительности пользования кредитом за счет изменения сроков иммобилизации в кредитуемых отраслях:

183,36 – 219,01 = -35,65 дн.

Теперь рассчитаем изменение средней длительности пользования кредитом вследствие структурных сдвигов в однодневном обороте по погашению:

219,01 – 219,09 = -0,08 дн.

Тот же показатель в процентах можно определить, используя формулу индекса структурных сдвигов:

219,01 / 219,09 = 0,999 или 99,9 %.

Таким образом, уменьшение средних сроков пользования кредитами связано с сокращением длительности применения кредитов на 16,2 % или на 35,65 дня, и структурными сдвигами, вызвавшими сокращение средней длительности использования кредитов на 0,1 %, что составляет 0,08 дня.

Таким образом, можно отметить, что эффективность кредитной деятельности банка можно признать результативной. Доходность кредитного портфеля банка высокая. Уровень достаточности капитала увеличился, что характеризуется положительно.

Прогноз развития кредитного риска банка проведем на основании расчета ряда относительных коэффициентов, представленных в таблице 20.

Таблица 20 – Расчет показателей для прогноза за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. |
| Уровень кредитной активности банка | 0,90 | 0,87 | 0,85 | 0,83 |
| [Коэффициент](http://bankir.ru/slovar/1199205/1199470) опережения | 0,95 | 1,01 | 0,97 | 0,98 |
| Коэффициент риска кредитного портфеля | 0,90 | 0,93 | 0,97 | 0,96 |
| Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска | 1,06 | 0,66 | 0,40 | 0,44 |
| Доля просроченной задолженности в активах банка | 0,0342 | 0,0201 | 0,0254 | 0,0184 |
| Коэффициент покрытия убытков по ссудам | 0,57 | 0,59 | 0,53 | 0,52 |
| Совокупное значение риска кредитного портфеля | 0,74 | 0,68 | 0,62 | 0,62 |

Исходя из полученных коэффициентов видно, что банк демонстрирует высокую кредитную активность. Высокий показатель уровня кредитной активности, существенно превышает рекомендуемые показатели, что может представить угрозу для банка. За анализируемый период данный показатель немного снизился и составил в 2019 году 0,83.

Проанализировав данные полученных показателей за несколько лет можно сделать вывод, что коэффициент опережения в 2017 году составил 1,01, а это говорит о высокой кредитной активности по сравнению с 2018 г. и 2019 г., когда коэффициент составил 0,97 и 0,98 соответственно. В данном периоде для страны в целом и для банков было не простое время. Финансовый кризис охватил все стороны деятельности людей. Резкое увеличение курса валют, снижение цены на нефть, инфляция сыграли злую шутку. В настоящее время страна решительными шагами выходит из кризиса и можно спрогнозировать, что данный показатель будет расти, и кредитная активность так же увеличиться.

Исходя из полученных коэффициентов риска кредитного портфеля, можно сказать, что качество кредитного портфеля хорошее с точки зрения возвратности ссуд. Это говорит о том, что он сформирован из качественных кредитов и риск невозвратности минимален, так как показатели стремятся к единице.

Так как кредитный портфель банка сформирован из качественных кредитов и степень не возврата кредитов минимальна, то доля просроченной задолженности в активах тоже очень минимальна и составляет в 2019 г. менее 2 %. В связи с объединением Банков ВТБ и ВТБ 24 и образованием дочерней точки «Почта Банк», следует предположить, что доля кредитов в активах баланса будет увеличиваться, потому что Банк ВТБ разрабатывает более «приятные» условия для клиентов, а так же имеет индивидуальный подход к каждому клиенту. Что касается просроченной задолженности, тут Банк ВТБ внедряет политику более тщательной идентификации клиента, чтобы минимизировать риски неплатежеспособности заемщиков.

Исходя из данных результатов можно сказать, что сумма фактических резервов на возможные потери по ссудам были сформированы не оптимально, так как коэффициенты меньше единицы и составили в 2019 г. 0,52, а это говорит, что проблемные кредиты не покрыты и у банка возникли дополнительные проблемы с покрытием убытков по ссудным операциям. Исходя из этого не все проблемные ссудные задолженности удалось покрыть, так как заёмщики не могли покрыть свои обязательства в связи с кризисным явлением в стране. В связи с тем, что экономика страны вышла из кризисного периода, следует ожидать, что проблем с покрытием убытков не будет , а резервный фонд для их покрытия будет увеличиваться.

Совокупный риск кредитного портфеля рассчитывается посредством сложения значений показателей и определения среднего значения из совокупности.

По значению показателя кредитный портфель банка относят к определенной зоне риска.

Значение совокупного значения риска кредитного портфеля не более 0,3 относится к зоне допустимого риска, что говорит об экономической целесообразности работы коммерческого банка.

Значение совокупного значения риска кредитного портфеля от 0,3 до 0,7 относится к зоне критического риска, что говорит об опасности неполучения дохода и возможного понесения убытков.

Значение совокупного значения риска кредитного портфеля более 0,7 относится к зоне катастрофического риска, что говорит об аккумулировании повышенного риска деятельности, это область вероятных потерь.

Определим риск кредитного портфеля:

В 2016 г. (0,90 + 0,95 + 0,90 + 1,06 + 0,0161 + 0,57) / 6 = 0,74.

В 2017 г. (0,87 + 1,01 + 0,93 + 0,66 + 0,0137 + 0,59) / 6 = 0,68.

В 2018 г. (0,85 + 0,97 + 0,97 + 0,40 + 0,0182 + 0,62) / 6 = 0,62.

В 2019 г. (0,85 + 0,97 + 0,97 + 0,40 + 0,0182 + 0,62) / 6 = 0,62.

Полученные значения свидетельствуют о том, что банк при формировании кредитного портфеля вышел из зоны допустимого риска (0,3) и начинает аккумулировать повышенный риск деятельности. Положительно следует отметить сокращение риска кредитного портфеля.

Используя метод наименьших квадратов, опишем линейную зависимость риска кредитного портфеля от доли просроченной задолженности (таблица 21).

Таблица 21 – Данные для определения риска кредитного портфеля

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. |
| Совокупное значение риска кредитного портфеля (Yi) | 0,74 | 0,68 | 0,62 | 0,62 |
| Доля просроченной задолженности в активах банка (Xi) | 0,0342 | 0,0201 | 0,0254 | 0,0184 |

При трех анализируемых годах имеем:

 = 0,0342 + 0,0201 + 0,0254 + 0,0184 = 0,0981.

 = 0,74 + 0,68 + 0,62 + 0,62 = 2,66.

 = 0,2609.

= 0,0096.

Получим систему уравнений:

 3а0 + 0,0981а1 = 2,66;

 0,0981а0 + 0,0096а1 = 0,2609.

а0 = 0,8867 – 0,0327а1

0,0981 \* (0,8867 – 0,0327а1) + 0,0096а1 = 0,2609.

0,0870 – 0,0032а1 + 0,0096а1 = 0,2609.

0,0064а1 = 0,1739.

а1 = 27,017.

а0 = 0,8867 – 0,0096 \* 27,017 = 0,6259.

Решением системы уравнений является: а0 = 0,6259 и а1 = 27,017.

Тогда зависимость имеет вид: Yt = 0,6259 + 27,017Xt = 0,6259 + 27,017 х 0,0184 = 1,123.

Таким образом, можно предположить, что уровень риска кредитного портфеля в прогнозируемом году сократится и составит 1,12 % против 1,84 % в 2019. Основной причиной уменьшения уровня риска кредитного портфеля является сокращение доли просроченной задолженности в активах банка, которая составила в 2019 г. 1,84 %, уменьшившись по сравнению с 2018 г. на 0,7 процентных пункта.

Глава 3. Проблемы и направления работы по улучшению системы менеджмента кредитными рисками в Банке ВТБ (ПАО)

3.1 Влияние традиционных и новых факторов на формирование и видоизменение кредитного риска

Экономическая безопасность банка основывается на том, насколько эффективно службам данной организации удается предотвращать угрозы и устранять ущербы от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности организации.

Под угрозой понимают совокупность условий, процессов, факторов, которые препятствуют реализации экономических интересов субъектов хозяйственной деятельности или создают для них опасность.

Таким образом, возникновение угроз кредитного риска обусловлено многообразием факторов, которые в целом могут оказывать разнонаправленное влияние на состояние экономической безопасности банка.

Выделяют следующие источники негативных воздействий. Это могут быть осознанные или неосознанные действия людей, разных организаций, органов государственной власти, международных организаций или предприятий-конкурентов, а также стечения объективных обстоятельств, например, состояние финансовой конъюнктуры на рынках кредитной организации, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства.

Опасности и угрозы различают внутренние и внешние. Внешние опасности и угрозы возникают за пределами предприятия. Они не связаны с его производственной деятельностью. Как правило, это такое изменение окружающей среды, которое может нанести банку ущерб. Внутренние факторы связаны с хозяйственной деятельностью предприятия, его персонала.

Рассмотрим далее факторы, влияющие на кредитный риск (таблица 22).

Таблица 22 – Классификация факторов кредитного риска

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Макроэкономические факторы | Факторы, связанные с заемщиком | Факторы, связанные с деятельность самого банка |
| - экономический кризис; - спад производства по отраслям;- региональный риск;- инфляция; - бюджетный и финансовый кризис;- риски неплатежей и замены безналичной формы расчетов;- неустойчивость банковской системы;- неразвитость системы страхования рисков. | - риск отсутствия правоспособности и дееспособности;- финансовая неустойчивость, неплатежеспособность, наличие значительной дебиторской и кредиторской задолженности, несоответствие сроков движения денежных потоков;- риск злоупотреблений, нецелевого использования кредита, бегства от ответственности. | - отсутствие правомерной методики и технологии кредитования;- занижение требований к оценке кредитоспособности заемщиков, низкое качество гарантий, ошибки в оценке залога;- недостаточность и низкое качество информации;- риск адаптации к изменениям экономических условий деятельности. |

Все факторы риска, опасности и угрозы могут быть сгруппированы по различным классификационным признакам:

1. По возможности прогнозирования:
* прогнозируемые - возникающие при известных обстоятельствах, выявленные из прошлого опыта и обобщенные отраслевой наукой и закрепленные в законах, стандартах, руководящих технических материалах и иных нормативных документах;
* предсказуемые - форс-мажорные обстоятельства, технологические достижения и открытия, и иные, неизбежные, по существу.
1. Опасности и угрозы экономической безопасности предприятия в зависимости от источника возникновения:
* объективные - возникают без участия и помимо воли субъектов системы;
* субъективные - умышленные или неумышленные действия людей, органов власти и государственных организаций, конкурентная борьба, преступность и иные, влияющие на экономические отношения предприятия на рынке.
1. В зависимости от возможности предотвращения:
* форс-мажорные связанные с непреодолимостью воздействия (войны, катастрофы, чрезвычайные бедствия, которые заставляют решать и действовать вопреки намерению);
* не форс-мажорные - могут быть предотвращены своевременными и правильными действиями
1. По вероятности наступления все деструктивные факторы (появление зоны риска, вызов, опасность, угроза) можно разделить на явные, т. е. реально существующие, видимые, и латентные - скрытые, тщательно замаскированные, трудно обнаруживаемые. Они могут проявиться внезапно. Поэтому их отражение потребует принятия срочных мер, дополнительных усилий и средств.
2. По вероятности наступления: - явные, очевидные, обусловленные рыночными (экономическими и юридическими) законами; - латентные, неявные, временно скрытые и трудно обнаруживаемые. Их проявление или не проявление может быть обусловлено экономической конъюнктурой, следствием макроэкономических явлений, а также конкурентной борьбой и способами ее ведения. Внезапность их проявления может иметь субъективный характер и трудно прогнозируема даже при известной вероятности наступления.
3. Опасности и угрозы могут классифицироваться и по объекту посягательства: персоналу, имуществу, технике, информации, технологиям, деловому реноме и т.д.
4. По природе их возникновения можно выделить:
* экономические;
* конъюнктурные (рыночные) изменения;
* политические - смена власти, введение эмбарго;
* правовые - законодательное регулирование деятельности, лицензирование, таможня;
* техногенные - аварии и катастрофы, истощение ресурсов;
* экологические - истощение ресурсов, климатические изменения;
* конкурентные - черный PR, недобросовестная конкуренция;
* контрагентские - неисполнение обязательств, мошенничество.

Таким образом, своевременное выявление и адекватная оценка обнаруженных угроз экономическим интересам кредитной организации являются необходимым условием разработки и применения наиболее действенных способов противодействия преступным посягательствам мошенников и деструктивным воздействиям рынка.

Сегодня актуальной и достаточно востребованной на страховом рынке является совместная работа кредитных учреждений и страховщиков.

Банковская работа характеризуется значительными рисками в сопоставлении с иными видами коммерческой работы.

Таким образом, значительное внимание уделено изучению границ риска и важных видов угроз, поиску результативных методов контроля, оценки, исследования и надзора за банковскими рисками, а также формированию адекватных моделей управления.

Многие люди в России не полностью понимают сущность и важность страхования и подписывают контракты со страховщиками лишь на обязательный вид страхование. Бойкотируя страховые услуги при приобретении банковского кредита, заемщики подвержены риску утраты активов, купленных на заемный капитал, из-за невозвратности кредита банкам. Однако только часть заемщиков понимает вероятность событий, могущих привести к нереальности возврата займа банку и подписания страхового договора.

Для установления отношения людей к страхованию кредитных продуктов автор работы провел социологическое исследование на базе разработанной им анкеты «Страхование кредитных продуктов». Было опрошено 50 чел. По итогам социологического исследования, а также осуществленных подсчетов был сделан вывод о нейтральном отношении населения к страхованию кредитных продуктов. Многие граждане многие граждане, пользующиеся кредитными и страховыми услугами и продуктами, - это граждане в возрасте 18-25 лет. Зачастую граждане используют такие банковские продукты, как вклады и потребительские кредиты, однако при этом полагают, что страхование ипотеки является обязательным.

Это все указывает на то, что граждане не совсем осознают важность страхования, в особенности пожилые граждане. Поэтому, есть потребность в проведении консультаций и информировании общественности по вопросам страхования кредитных продуктов в общем, чтобы процесс страхования рассматривался как результативная структура сокращения рисков, а не как не нужный сбор финансов.

В таблице 23 представим главные трудности в процессе кредитного страхования в ПАО ВТБ.

Таблица 23 – Основные проблемы страхования кредитных продуктов в ПАО ВТБ

|  |  |
| --- | --- |
| Трудности  | Способы разрешения |
| Люди не понимают необходимости страховать банковские продукты | Консультации и информация для населения в сфере страхования кредитных продуктов банка |
| Минимальный набор типов страхования кредитных продуктов | Многообразие типов страхования кредитных продуктов |
| Высокая конкуренция страховых компаний на страховом рынке | Отбор наиболее прибыльных страховых компаний |

В связи с этим необходимо сформировать:

* систему консультирования и информирования банковских клиентов по страхованию продуктов банка;
* новые программы страхования банковского продукта «Нецелевой кредит под залог недвижимости».

Цель этой программы состоит в финансировании высоких расходов на обеспечение квартиры:

* обеспечение кредита - залог квартиры в жилом доме в черте города при наличии ипотечного долевого участия банка ВТБ, выдающего кредит;
* заложенный дом может принадлежать заемщику, а также его супругу или супруге, в том числе членам его семьи с обеспечением, выданным заинтересованными лицами;
* установленная ставка процентов на весь период кредита - от 11,1 процентов годовых;
* валюта платежа - российский рубль;
* величина кредита не может быть больше 50 процентов от суммы отданного в залог имущества;
* период кредита - до двадцати лет (кратно 12 мес.);
* величина кредита - до 15 млн. руб.;
* нет комиссионных за процесс оформления величины кредита;
* возможность досрочного погашения без каких-либо ограничений и сумм штрафов.

Кроме того, организация страхования банковских продуктов предполагает детальный выбор страховых компаний для осуществления этого вида бизнеса. Основными критериями для отбора наиболее выгодного контрагента для банков становятся их надежная платежная способность, наличие огромной территориальной сети, выгодная ценовая политика, способность создавать гибкие контрактные условия и положительный опыт разрешения конфликтов без проблем. Проверенная компания отлично подойдет для выгодного сотрудничества. Лишь тогда банковское страхование будет налажено верно.

Проведем процесс отбора страховых компаний в таблице 24.

Таблица 24 – Благоприятный опыт эффективного решения конфликтов страховщиками

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Страховщик  |
| Страховая компания «Ингосстрах» | Страховая компания «Страхование Жизни» | Страховая компания «РЕСО-Гарантия» |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  |  |  |  |
| Продолжение таблицы 24 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Надежность платежеспособности  | Устойчивая  | Средняя  | Устойчивая  |
| Региональная сеть  | Имеется разветвленная | Есть разветвленная | Имеется разветвленная |
| Ценовая политика | Доступная  | Доступная  | Доступная |
| Условия по контракту | Гибкие контрактные условия | Жесткие контрактные условия | Гибкие контрактные условия |
| Опыт решения конфликтов | Благоприятный опыт беспроблемного решения конфликтов | Большой опыт решения конфликтных ситуаций отсутствует | Благоприятный опыт беспроблемного решения конфликтов |

Ранее ПАО ВТБ взаимодействовал с компанией ООО «ВТБ Страхование», но на рынке страхования возникли новые страховые предприятия, предлагающие наиболее эффективные решения. В связи с этим для взаимодействия были рассмотрены группы «Ингосстрах» и «РЕСО-Гарантия», а также ППФ «Страхование жизни».

Мнение эксперта о важности страховщиков указаны в таблице 25.

Таблица 25 – Балльная оценка страховых компаний на страховом рынке

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название  | Уровень платежеспособности  | Наличие региональной сети | Условия ценовой политики | Условия договора | Опыт решения конфликтов | Итого |
| Компания «Ингосстрах» | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 24 |
| Компания «Страхование Жизни» | 4 | 5 | 4 | 2 | 3 | 18 |
| Компания «РЕСО-Гарантия» | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 24 |

По уровню платежеспособности самым лучшим страховщиком стал «Ингосстрах», а также компания «РЕСО-Гарантия»; по наличию региональной сети все 3 страховых компании имеют одинаковые возможности; по условиям ценовой политики все 3 страховых компании обладают одинаковыми возможностями; по условиям договоров лучшими страховыми компаниями стали «Ингосстрах», а также компания «РЕСО-Гарантия»; по опыту решения конфликтов лучшими страховыми компаниями стали «Ингосстрах», а также компания «РЕСО-Гарантия».

Таким образом, полученные результаты указывают, что лучшими страховыми компаниями можно назвать «Ингосстрах» и компанию «РЕСО-Гарантия».

3.2 Цифровизация банковской деятельности и возможности ее использования для качественного управления кредитным риском

В учебной литературе можно увидеть понятие «информационно-инновационные сети», объединяющее как людские, так и информационных данные, на основе которых осуществляется увеличение количества применяемых инноваций и формирование сетевых эффектов. Данные сети формируются в рисковых обстоятельствах среды, так как гарантируют увеличение количества инноваций и сокращение затрат производителей.

Ввод инноваций осуществляется во всех направлениях, что формирует вспомогательные возможности для создания диджитал-банкинга и улучшения банковских услуг и продуктов.

На доиндустриальной стадии становления Интернета формирование новейшего банковского продукта или услуги было сопряжено главным образом с возможностью его продажи через кредитные учреждения, что способствовало большому открытию многочисленных подразделений. На постиндустриальной стадии становления Интернета наблюдалось изменение структуры реализации банковских продуктов с применением диджитал-систем, что результативным образом сказалось на положении сети и дальнейшем снижении ее локализации.

Дополнительным шагом на пути смещения стратегических ориентиров в развитии единых информационных решений в кредитно-финансовом секторе послужили изменения, введенные Базельским соглашением, второй и третьей Директивой (прим. автора. Базель II и Базель III.), связанные с разделением рисков контрагентов и операционных рисков, включая информационный риск и риск информационной безопасности. Новейшей парадигмой современного международного законодательства стало жесткое дифференцирование процессов разработки и производства продуктов от их реализации, и это стало основной характеристикой глобальных стандартов по управлению рисками в кредитно-финансовых организациях. Важно учитывать, что сегодня создание банковских продуктов и сервисов происходит преимущественно с помощью цифровых технологий, которые выступают одновременно ключевыми информационными каналами для банка и для клиента, одновременно формируя специфические риски.

В сегодняшних экономических обстоятельствах понимание значимости развития новейших информационных структур управления опасностями в обстоятельствах диджитального банкинга устанавливает следующие требования (рисунок 11).



Рисунок 11 – Требования по управлению опасностями в обстоятельствах диджитального банкинга

Эффективное управление рисками определяет необходимость создания единой информационной системы, аккумулирующей большие данные и информацию об источнике риска. На практике подобные системы получили название СУРБ (системы управления рисками банка), где в автоматизированном режиме происходит обработка информации, создание отчетов и процедур выявления источников возникновения риска. СУРБ представляет собой комплексное технологическое решение, создающее основу для системы внутреннего контроля и обработки информации о клиентах.

Можно определить шесть главных вида несоответствий от имеющихся базовых положений (рисунок 12).



Рисунок 12 – Главные виды несоответствий от имеющихся базовых положений

В учебной литературе прописано, что формирование технологий синтетического интеллекта вместе с возможностями для сегодняшнего банковского рынка формирует несколько рисков, которые должны контролироваться. Принято полагать, что применение машинного обучения дает возможность снизить трудовые расходы работников на обработку больших массивов информации, в то время как за границами научных разработок до сих пор имеется сложность выбора диджитал-систем, которые могут определять угрозы, формируемые диджитал-технологиями.[[31]](#footnote-31)

Без формирования диджитал-банкинга в сегодняшних условиях весьма сложно создать современную банкинг-систему, но каждая технология может как устранить, так и создать новые угрозы, которые формируются в результате их опытного ввода. Принимая в расчет указанные трудности, увеличивается необходимость формирования вспомогательного надзора за обеспечением надежной деятельности новейших технических решений, что можно объяснить следующими обстоятельствами (рисунок 13).



Рисунок 13 – Обстоятельства, объясняющие необходимость формирования вспомогательного надзора за обеспечением надежной деятельности

новейших технических решений[[32]](#footnote-32)

Поэтому главным обстоятельством для устранения этих границ является необходимость формирования эффективной диджитал-структуры для риск-менеджмента, которую можно использовать всеми субъектами банковского рынка для повышения конкурентных преимуществ экономики благодаря увеличению результативности технологий и сокращению неясности во внешней и внутренней среде.[[33]](#footnote-33)

Принято полагать, что работа, сопряженная с вводом новейших техник в кредитном бизнесе, в последующем даст возможность наиболее лучшим образом и результативнее осуществлять риск-менеджмент.[[34]](#footnote-34)

Анализ угроз на стадии изучения новейших возможностей в процессе диджитализации банковской сферы дает возможность устранить вероятные угрозы в ходе выстраивания диджитал-структуры.[[35]](#footnote-35)

Переход коммерческих банков на диджитал-систему требует промежуточного исследования внедряемых банковских продуктов, услуг и охранной системы уплат и траншей, что гарантируется путем охранной «песочницы».[[36]](#footnote-36)

Осуществленные ранее общенаучные оценки указывают на то, что предприятия осуществляют риск-менеджмент более результативно, когда руководители в сфере риск-менеджмента:

* + - принимают участие в формировании принципов новых условий капитальных вложений наряду с менеджерами высшего звена, такими как начальники отделов;
		- знают много информации о происходящих на данный момент и вероятных в будущем угрозах, сопряженных с внутренней и внешней проблемной деятельностью.[[37]](#footnote-37)

Детальная вовлеченность начальства в сферу риск-менеджмента в банках в ходе ввода новых диджитал-технологий гарантирует более тщательную экспертизу результатов, которые сопряжены с их вводом.[[38]](#footnote-38)

На сегодня самой эффективной методикой риск-менеджмента в банковском секторе является «Процедурная модель SAP», которая включает несколько интеграционных разработок для формирования новых структур менеджмента, а также обработки диджитал данных о случаях операционных угроз в коммерческих банках. Данная методика подразумевает ввод комплексной диджитал-системы, которая гарантирует постоянную и взаимообусловленную платформу, соединяющую диджитал-модули по мониторингу операционных угроз, деятельность бэк-офиса и бэк-фронтальных отделений, которые нацелены на деятельность с физическими лицами, удовлетворение клиентских нужд в определенных банковских продуктах и услугах, что дает возможность формализовать базу для учета случаев операционных угроз. Среди значительных недостатков этой методологии можно выделить недостаток формализованных показателей, сигнализирующих о дефиците операционных угроз, высокой цене программных продуктов, реализуем.[[39]](#footnote-39)

Оценка качества работы системы управления операционными рисками осуществляется до ввода, а также после ввода СУОР на основании исследований причинных и следственных связей, что подразумевает формирование оценочной шкалы на базе 2-ух элементов (рисунок 14).



Рисунок 14 – Элементы формирования оценочной шкалы для оценки СУОР[[40]](#footnote-40)

Вспомогательным действием может быть проведение постоянного мониторинга уровня терпимости к рисковым угрозам. Принимая в расчет, что рисковая терпимость может значительно разниться с уровнем терпимости к операционным угрозам, согласованным рискам, а также к информационной безопасности, нужно периодически проводить мониторинг общих рисковых индикаторов.[[41]](#footnote-41)

Опытное внедрение новейшей диджитал-культуры предполагает выполнение принципа признания значимости данных по всей банковской системе – от клиентов кредитного учреждения до работников банка, что дает возможность структурировать задачи по направлениям, указанным на рисунке 15.



Рисунок 15 – Направления структурирования задач по признанию значимости диджитал-культуры[[42]](#footnote-42)

Осознание значимости задач диджитал-культуры находится в главных тенденциях формирования глобальной диджитал-системы – BIGDATA на последующие годы согласно МСИБ (International Information Security Standards).[[43]](#footnote-43)

С опытной стороны, ввод принципов диджитал-культуры связан с ростом числа, а также качества данных, трудностями средств по ее менеджменту и важности доведения до работников банка значимости разумного понимания к угрозам потери коммерческой информации, что подразумевает выполнение действий, указанных на рисунке 16.



Рисунок 16 – Действия, позволяющие избежать потерь коммерческой информации работниками банка[[44]](#footnote-44)

Таким образом, практическое внедрение информационной культуры предусматривает реализацию принципа осознания и понимания важности информации по всей структуре банка, начиная с участников банка и заканчивая его рядовыми сотрудниками, что позволяет систематизировать задачи по:

* созданию четкой информационной структуры и системы подотчетности руководителей различного уровня банка;
* передаче на все уровни управления, во все структурные подразделения банка ответственности за идентификацию информации и ее оценку, «встраивание» процессов контроля, ограничивающих риск информационной безопасности, в бизнес-процессы (когда оценка риска является необходимым элементом любого технологического проекта в банке);
* выявлению и оценке информации, связанной с внедрением новых продуктов или видов операций, на стадии их внедрения в банке, т. е. до внедрения банковского продукта, а не после.[[45]](#footnote-45)

На сегодняшний день крупнейшие иностранные и российские банки все чаще сталкиваются с беспрецедентными темпами развития информационных данных, что обусловлено внедрением самых передовых систем кибербезопасности при условии создания и сохранения конкурентных преимуществ в борьбе за клиента.[[46]](#footnote-46)

Таким образом, формирование новых информационных систем управления рисками в условиях цифрового банкинга определяет следующие основные направления:

* создание комплексной системы защиты от рисков в условиях цифровизации банковских технологий;
* пересмотр уровня риск-аппетита в соответствии с внедряемыми информационными решениями;
* применение принципов построения информационной культуры при внедрении новых информационных решений и освоение новых инструментов для инновационного развития банковского бизнеса.[[47]](#footnote-47)

Данные направления диктуют необходимость решения следующих задач:

* создание устойчивой связи между эффективным управлением рисками и оценкой полезности используемых информационных технологий в банке;
* тестирования новых продуктов, услуг и системы безопасности расчетов и платежей с применение принципов защищенной «песочницы», позволяющей проводить дополнительный анализ существующих рисков;
* определение уровня риск-аппетита к рискам до момента внедрения нового продукта или услуги при использовании цифрового банкинга;
* ранняя оценка и диверсификация рисков для сопоставления их с приоритетами стратегии банка;
* использование новых методов и подходов в визуализации риска для получения более качественных аналитических данных и применения их в целях совершенствования информационных систем управления рисками;
* внедрение риск-культуры, обеспечивающей охват различных направлений и контрольных функций в банке, в т.ч. связанных с повышением эффективности информационной безопасности и ее интеграции в процессы принятия управленческих решений, а также внедрение риск-ориентированных инструментов, объединенных принципами критического анализа, открытости, сотрудничества и соблюдения установленных правил использования информации.[[48]](#footnote-48)

Раннее выявление признаков утечки информации и реагирование на них становится дополнительным конкурентным преимуществом для банков в условиях растущего рынка, что определяет необходимость внедрения новых инструментов и методов информационной культуры.

3.3 Основные направления совершенствования работы по управлению кредитным риском в Банке ВТБ (ПАО)

Без основательной модернизации системы управления рисками банка невозможно успешно реализовать его коммерческие задачи. Наиболее существенных изменений требует область управления кредитными рисками физических и юридических лиц. Однако следует учитывать, что развитие систем управления процентными, рыночными и операционными рисками, риском ликвидности, также является главной задачей банка.[[49]](#footnote-49)

Совершенствование систем управления рисками коммерческого банка должно быть нацелено на существенный рост привлекательности кредитных продуктов для каждой категории клиентов. Этого можно достичь путём упрощения процедур выдачи кредита: сокращение времени принятия решений и повышение их предсказуемости, снижение требований по залогам и прочему обеспечению, особенно в рознице, использование большей дифференциации ставок и условий согласно присвоенному уровню риска клиента.

На основе анализа полученных данных можно сделать вывод, что Банку ВТБ (ПАО) нужно создать условия для более агрессивной коммерческой политики. Для выполнения этой стратегии банку следует повысить прозрачность принимаемых решений в области кредитных рисков, принять меры, позволившие бы предотвратить внутреннее и внешнее мошенничество и коррупцию при выдаче кредитов.

Решение этих задач требует внедрения существенных изменений в системах и процессах, которые связанны с кредитным риском:

1. Создание систем формализованной оценки кредитного риска коммерческого банка. Для каждого клиента будь он физическим или юридическим лицом банк должен быть способен корректно и в явном виде оценивать ожидаемый уровень кредитного риска, который в свою очередь основывается на оценке риска клиента, то есть вероятности его дефолта, и риска транзакции - потери в случае дефолта. В Банке ВТБ (ПАО) уже существуют многие элементы данного подхода, в том числе и методика рейтингования клиентов — юридических лиц, которые могут послужить хорошим основанием для дальнейшей работы.
2. Согласованность ценообразования и коммерческих приоритетов в сфере кредитования с оценкой уровня кредитного риска клиента и нормой возврата. Количественная оценка ожидаемых потерь должна представлять минимальную «цену риска», включаемую в стоимость кредитных ресурсов, предоставляемых заемщикам. Она также позволит согласовать понятие риска с коммерческими приоритетами банка и его направленностью. Например, выделение характеристик кредитного риска для отдельного элемента портфеля или определение размеров лимитов на выдачу кредитов и доли общей задолженности клиента, которую банк готов учесть на своём балансе.
3. Увеличение роли функции, занимающейся управлением рисками при процессе подготовки и принятия решения по кредиту. Основными принципиальными изменениями следует выделить разделение независимой оценки кредитного риска и клиентской работы, то есть принцип «четырех глаз», когда вне зависимости от масштабов банка ключевые решения должны принимаются более чем одним человеком. Такое разделение можно осуществить, например, с помощью географической консолидации функции рисков, что повысит ее независимость и в большинстве случаев улучшит управляемость и качество анализа.
4. Оптимизация кредитной процедуры и применение электронного документооборота для всех типов кредитных заявок. Эти факторы необходимы не только для успешного и эффективного функционирования кредитного процесса внутри Банка ВТБ (ПАО), но и с целью обеспечить прозрачность принятия кредитных решений и эффективного взаимодействия между функцией, занимающейся управлением рисками, и клиентскими подразделениями банка. Разделения функций клиентской работы, кредитного анализа, оформления и сопровождения кредитных договоров является одним из главных элементов изменения кредитного процесса банка.
5. Построение отдельной и консолидированной службы мониторинга, которая бы определяла качество кредитного портфеля банка и работала с просроченной задолженностью. Основная задача в данном случае заключается в максимально раннем выявлении потенциально проблемной задолженности и профессиональной работе с ней на тех стадиях, когда мероприятия по ее реструктуризации и взысканию будут наиболее эффективными.
6. Формализация кредитной стратегии банка и формирование эффективных механизмов мониторинга и управления различными параметрами кредитного риска банка на уровне портфеля.[[50]](#footnote-50)

Реализация указанных направлений будет учитывать особенности работы с различными клиентскими сегментами. Так, в кредитовании физических лиц можно предложить построить централизованную «Кредитную фабрику» на основе 1—3 кредитных центров, которые будут обслуживать все кредитующие подразделения Банка ВТБ (ПАО). Также необходима значительная степень автоматизации аналитической обработки информации о клиентах не только на этапе принятия кредитного решения (скоринг), но и на более ранних этапах, которые призваны предотвратить мошенничество.

Управление рисками Группы ВТБ включает в себя идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

В целях управления розничными кредитными рисками в Банке в составе Департамента рисков было создано специализированное подразделение – Управление кредитными рисками. Основной целью деятельности данного структурного подразделения является обеспечение эффективного функционирования и развития системы управления кредитными рисками в Банке.

Кредитный риск, которому подвергается группа ВТБ, обусловлен наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, аккредитивов, портфеля производных финансовых инструментов и иных договорных обязательств кредитного характера.

Управление кредитным риском в группе ВТБ осуществляется одновременно на локальном уровне компаний группы ВТБ и на групповом (консолидированном) уровне.

В рамках системы локального управления кредитным риском компании группы ВТБ самостоятельно принимают кредитные риски и управляют ими (в том числе путем страхования и хеджирования рисков) в пределах установленных полномочий и лимитов (индикаторов риска) в соответствии с национальным законодательством и на уровне Группы. Компании группы ВТБ несут ответственность за результаты деятельности по кредитованию, качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

К области консолидированного управления кредитными рисками Группы относятся, в частности:

* гармонизация кредитных политик (политик управления кредитным риском) компаний Группы;
* разработка и утверждение единых стандартов, касающихся процедур, моделей, методов управления кредитным риском и предназначенных для применения в масштабах Группы (в том числе методологии оценки контрагентов, ценообразования по кредитным операциям, обеспечения, мониторинга, резервирования, стресс-тестирования);
* установление консолидированных лимитов и иных ограничений в рамках Группы (в том числе на общих контрагентов/группы связанных контрагентов, крупные сделки, страны, отрасли);
* оценка размера экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков Группы;
* ведение централизованных списков групповых заемщиков, в том числе требующих повышенного внимания;
* подготовка и вынесение на рассмотрение руководящих органов регулярной консолидированной отчетности по кредитным рискам Группы.

Банк ВТБ осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

* ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям Банка России, регулярно пересматриваются Департаментом рисков и утверждаются уполномоченным коллегиальным органом банка ВТБ;
* покрытие кредитных рисков посредством принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам. Данное направление не совсем работает, ведь при взятии суммы основного кредиты с ней вместе выдается страховая сумма зависящая от суммы основного кредита и на которую начисляется проценты. Чаще всего клиенты не хотят брать кредиты со страховым пакетом, потому что не хотят переплачивать и тут приходится сотрудникам или давать кредиты без данного пакета, что приведет к снижению резервов на вероятное покрытие займов или отклонить запрос клиента.
* мониторинг уровня банковских рисков за счет анализа банковского риска, который принимается Банком на партнера, в том числе в границах постоянного надзора за состоянием кредитного портфеля ряда клиентов, а также сделок и имущества, находящегося в залоге (в том числе с использованием системы ранжирования заемщиков);
* предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга. Процедура идентификации заемщика, работает не эффективно, потому что в полной мере невозможно оценить и быть уверенным, что данный клиент будет исправно платить кредит. На сегодняшний день, чтобы получить кредит нужно принести справку о состоянии доходов, паспорт и СНИЛС. Данных документов не достаточно, для более тщательного рассмотрения заявки заемщика. Но Банк ВТБ постоянно меняет условия и ужесточает требования. На сегодняшний день, кредиты например военнослужащим могут одобрить, только после согласования с их командиром и положительной характеристикой и конечно не обходится без страховки. Так же банк принял решение не кредитовать лиц, не достигших возраста 21 года, не зависимо какой доход они получают.

Ключевые направления управления кредитным риском в банке ВТБ определяются в политике управления кредитным риском. Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система кредитных лимитов.

Заключение

В ходе данной работы выяснили, что кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения должником своих обязательств в соответствии с договором. Он классифицируется по множеству признаков: в зависимости от уровня анализа, в зависимости от сферы возникновения, по характеру проявления риска, по виду операций, по характеру действий заемщика.

В настоящее время в банковской практике существует немало нормативно-правовых документов, регулирующих кредитный риск. К основным нормативно-правовым документам, регулирующему кредитный риск, следует отнести [Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/), Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. 08.06.2020), Положение Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках», Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. 06.05.2019), Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Главными регуляторами кредитного риска являются: норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7); норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1); норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1).

Система управления кредитным риском изучалась на примере ПАО ВТБ. Банк ВТБ (публичное акционерное общество) является крупнейшим российским банком и среди них занимает 2 место по активам-нетто. Характеристика основных объемных и качественных показателей кредитной деятельности Банка ВТБ показала, что потребительские и иные кредитные ресурсы для физических лиц предоставлены займами, которые выданы гражданам на потребительские нужды и текущие цели, которые не сопряжены с покупкой, строительством и реконструкцией недвижимого имущества. Эти кредиты представлены займами на неотложные потребности, овердрафты. Ипотечное кредитование граждан – это предоставление займа физическим лицам на покупку, строительство и реконструкцию недвижимого имущества. Эти кредиты имеют длительные цели. За 2016–2019 годы объем кредитного портфеля юридических лиц увеличился на 2264,37 млрд. руб. и составил 6967,87 млрд. руб. Данное изменение кредитного портфеля юридических лиц связано во многом с ростом неработающих кредитов, величина которых в среднем возросла на 50,6 % или на 37,20 млрд. руб. за 2016–2019 гг. В разрезе кредитов физических лиц наибольшая доля приходится на потребительские и прочие ссуды – 19,96 %, которая по сравнению с 2018 г. увеличилась на 1,30 п. п. По остальным видам кредитов физических лиц наблюдается также увеличение их доли в общей структуре. Так, доля автокредитования возросла на 0,21 п. п., доля жилищных кредитов возросла на 0,77 п. п., доля кредитных карт увеличилась на 0,33 п. п.

Сумма неработающих кредитов по юридическим лицам возросла на 50,6 % за 2016-2019 гг., по физическим лицам – на 186,4 %. Темп роста составил 286,4 %. Резервы под обесценение кредитного портфеля юридических лиц уменьшились в 2019 г. по сравнению с 2018 г. Сокращение составило 1,80 %. Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле банка сократилась в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,11 п. п., в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сокращение составило 0,02 п. п. Отношение резервов на обесценение по кредитам к кредитному портфелю показывает, что доля резервов на обесценение по кредитам к кредитному портфелю сократилась: с 5,19 % в 2016 г. до 4,27 % в 2019 г.

Эффективность кредитной деятельности банка была признана результативной. Доходность кредитного портфеля банка высокая. Уровень достаточности капитала увеличился, что характеризуется положительно. Уровень риска кредитного портфеля в прогнозируемом году сократится и составит 1,12 % против 1,84 % в 2019. Основной причиной уменьшения уровня риска кредитного портфеля является сокращение доли просроченной задолженности в активах банка, которая составила в 2019 г. 1,84 %, уменьшившись по сравнению с 2018 г. на 0,7 процентных пункта.

С опытной стороны, ввод принципов диджитал-культуры связан с ростом числа, а также качества данных, трудностями средств по ее менеджменту и важности доведения до работников банка значимости разумного понимания к угрозам потери коммерческой информации. Опытное внедрение новейшей диджитал-культуры предполагает выполнение принципа признания значимости данных по всей банковской системе – от клиентов кредитного учреждения до работников банка.

Осуществленные ранее общенаучные оценки указывают на то, что предприятия осуществляют риск-менеджмент более результативно, когда руководители в сфере риск-менеджмента: принимают участие в формировании принципов новых условий капитальных вложений наряду с менеджерами высшего звена, такими как начальники отделов; знают много информации о происходящих на данный момент и вероятных в будущем угрозах, сопряженных с внутренней и внешней проблемной деятельностью.

Список использованных источников

[Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) // СПС «Консультант Плюс».

# Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. 08.06.2020) // СПС «Консультант Плюс».

Положение Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // СПС «Консультант Плюс».

# Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» // СПС «Консультант Плюс».

Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. 06.05.2019) // СПС «Консультант Плюс».

Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» // СПС «Консультант Плюс».

1. Абелян А. С. [Проблемы развития финансовых механизмов модернизации российской экономики](https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-finansovyh-mehanizmov-modernizatsii-rossiyskoy-ekonomiki). [Новые технологии](https://cyberleninka.ru/journal/n/novye-tehnologii). – М.: Инфо – 2016. – 256 с.
2. Андрианова Е. П. [Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке](https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-podhody-k-upravleniyu-kreditnym-riskom-v-kommercheskom-banke) // [Политематический сетевой электронный научный журнал КГАУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/politematicheskiy-setevoy-elektronnyy-nauchnyy-zhurnal-kubanskogo-gosudarstvennogo-agrarnogo-universiteta). – 2018. – № 4. – С. 21-26.
3. Бадалова Л. А. Управление риском потребительского кредитования в кредитных организациях // Банковские услуги. – 2017. – № 6. – С.40–43.
4. Белоглазова Г. Н. Банковское дело: учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 591 с.
5. Бодров А. [Ценообразование и продуктовый маркетинг в коммерческих банках](https://cyberleninka.ru/article/n/tsenoobrazovanie-i-produktovyy-marketing-v-kommercheskih-bankah) // [Вестник СГИУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-sibirskogo-gosudarstvennogo-industrialnogo-universiteta). – 2017. – № 11. – С. 25-29.
6. [Боташева Л. Э.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981620&fam=%D0%91%D0%BE%D1%82%D0%B0%D1%88%D0%B5%D0%B2%D0%B0&init=%D0%9B+%D0%AD) Финансово-правовое регулирование банковской деятельности: актуальные направления в условиях цифровизации // [Проблемы экономики и юридической практики](https://www.elibrary.ru/contents.asp?titleid=62610). – 2018. – № 4. – С. 130-131.
7. Воеводская П. О. [Теоретические аспекты банковских рисков](https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-bankovskih-riskov) // [Вестник аграрной науки](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-agrarnoy-nauki). – 2018. – № 12. – С. 21-25.
8. Даниленко С. А. Банковские риски // Банковское дело. – 2016. – № 6. – С. 49–53.
9. Джаксыбекова Г. Н. [Банковский риск-менеджмент](https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskiy-risk-menedzhment) // [Universum: экономика и юриспруденция](https://cyberleninka.ru/journal/n/universum-ekonomika-i-yurisprudentsiya). – 2016. – № 5. – С. 112-116.
10. Жиляков Д. И. [Современные проблемы анализа финансово-экономического состояния организаций различных сфер деятельности](https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-problemy-analiza-finansovo-ekonomicheskogo-sostoyaniya-organizatsiy-razlichnyh-sfer-deyatelnosti) // [Вестник аграрной науки](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-agrarnoy-nauki). – 2014. – № 12. – С. 56-60.
11. Забежайло И. М. [Построение карты рисков как метод управления банковскими рисками](https://cyberleninka.ru/article/n/postroenie-karty-riskov-kak-metod-upravleniya-bankovskimi-riskami) // [Вестник аграрной науки](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-agrarnoy-nauki). – 2018. – № 12. – С. 21-25.
12. Каврук Е. С. Экономическая сущность банковских рисков // Научный журнал КубГАУ. – 2017. – № 30 (6). – С. 2–9.
13. [Калашникова Е. Б.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981621&fam=%D0%9A%D0%B0%D0%BB%D0%B0%D1%88%D0%BD%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0&init=%D0%95+%D0%91) Соотношение банковской и коммерческой тайны // Евразийский юридический журнал. – 2019. – № 9. – С. 151-153.
14. Коваленко О. Г. [Банковские риски: сущность, классификация](https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-riski-suschnost-klassifikatsiya) // [Вектор науки ТГУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/vektor-nauki-tolyattinskogo-gosudarstvennogo-universiteta). – 2017. – № 11. – С. 47-51.
15. Коноплицкая М. А. Банковские риски. – М.: Вышэйшая школа, 2016. – 315 с.
16. Кригер А. В. [Совершенствование банковского маркетинга](https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-bankovskogo-marketinga-na-primere-altayskogo-regionalnogo-filiala-oao-rosselhozbank-g-barnaul) // [Вестник АГАУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-altayskogo-gosudarstvennogo-agrarnogo-universiteta). – 2019. – № 12. – С. 32-36.
17. Кузнецов С. В. Банковские риски и оценка их качества // Банковские услуги. – 2018. – № 12. – С. 29–37.
18. Кузьмичева И. А. Система управления банковскими рисками // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 2. – С. 56-58. – URL: http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38478.
19. Кутафьева Л. В. Классификация банковских рисков // Молодой ученый. – 2017. – № 10. – С. 324-326. – URL https://moluch.ru/archive/57/7938/.
20. Кучиев А. З. [Организация и методы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов](https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-i-metody-otsenki-kreditosposobnosti-korporativnyh-klientov) // [TerraEconomicus](https://cyberleninka.ru/journal/n/terra-economicus). – 2014. – № 3. – С. 54-59.
21. Лаврушин О. И. Банковские риски: тенденции и скрытые угрозы // Промышленник России. – 2018. – № 12. – С. 46–48.
22. Ли В. О. Об оценке банковских рисков // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 45–48.
23. Лобач Л. С. Банковские риски: теория и сущностные характеристики // [Новые технологии](https://cyberleninka.ru/journal/n/novye-tehnologii). – 2017. – № 11. – С. 32-37.
24. Малеев Д. В. Потребительский кредит как форма банковского кредита // Сборник научных трудов СевКавГТУ. – 2017. – № 6. – С. 15–19.
25. [Матвеева Е. Е.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981625&fam=%D0%9C%D0%B0%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%B5%D0%B2%D0%B0&init=%D0%95+%D0%95) Методика управления кредитными рисками в системе экономической безопасности банка // [Экономический журнал](https://www.elibrary.ru/contents.asp?titleid=28213). – 2019. – № 2. – С. 92-102.
26. Найт Ф. Вопросы оценки банковских рисков в современных условиях // Банковские услуги. – 2018. – № 2. – С. 11–17.
27. [Нилов И. Л.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981623&fam=%D0%9D%D0%B8%D0%BB%D0%BE%D0%B2&init=%D0%98+%D0%9B) Потребительский экстремизм в сфере банковских услуг // Евразийский юридический журнал. – 2018. – № 4. – С. 195-197.
28. Полищук А. И. Точная модель банковских рисков // Финансы и кредит. – 2017. – № 5. – С. 22–32.
29. Прошкина И. С. Практика оценки банковских рисков // Банковские услуги. – 2016. – № 4. – С. 2–19.
30. Русановская E. B. [Банковские риски в условиях текущего финансового кризиса](https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-riski-v-usloviyah-tekuschego-finansovogo-krizisa) // [Вестник СГСЭУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-saratovskogo-gosudarstvennogo-sotsialno-ekonomicheskogo-universiteta). – 2017. – № 4. – С. 54-58.
31. Савинова В. А. Методологические подходы к определению банковских рисков // Финансы и кредит. – 2016. – № 46 (334). – С. 31–37.
32. [Самолысов П. В.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981624&fam=%D0%A1%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D0%BB%D1%8B%D1%81%D0%BE%D0%B2&init=%D0%9F+%D0%92) Факторы, способствующие повышению конкурентоспособности российских информационных и коммуникационных технологий // [Право и цифровая экономика](https://www.elibrary.ru/contents.asp?titleid=68343). – 2019. – № 2 (4). – С. 5-11.
33. Сафронов А. С. Текущее состояние банковской системы и перспективы оценки банковских рисков. – М.: Посткриптум, 2018. – 211 с.
34. Севриновский В. Коэффициентный анализ финансового состояния банков. Про­блемы и перспективы // RS‑Club. – 2018. – № 2. – С. 32-36.
35. [Славин Н. С.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981622&fam=%D0%A1%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BD&init=%D0%9D+%D0%A1) Перспективы развития банковской деятельности в России в условиях цифровизации экономики // European Research: Innovation in Science, Education and Technology. Collection of scientific articles LVII International correspondence scientific and practical conference. – 2019. – № 4. – С. 19-22.
36. С[околова Е. С.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981618&fam=%D0%A1%D0%BE%D0%BA%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0&init=%D0%95+%D0%A1) Оптимизация взаимоотношений банков и клиентов, обслуживаемых по направлению Private Banking в России и за рубежом // [Инновации и инвестиции](https://www.elibrary.ru/contents.asp?titleid=26693). – 2019. – № 2. – С. 102-104.
37. Ступак В. А. [Особенности развития современной региональной банковской инфраструктуры](https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-razvitiya-sovremennoy-regionalnoy-bankovskoy-infrastruktury) // [ЭЮЖ](https://cyberleninka.ru/journal/n/biznes-v-zakone-ekonomiko-yuridicheskiy-zhurnal). – 2016. – № 5. – С. 65-70.
38. Тавасиев А. М. Банковские риски. Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 668 с.
39. Травкина Е. В. Особенности управления банковскими рисками в коммерческих банках // [Известия ОГАУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/izvestiya-orenburgskogo-gosudarstvennogo-agrarnogo-universiteta). – 2017. – № 12. – С. 21-26.
40. Трофимов М. В. Банковские риски. – М.: КноРус, 2016. – 490 с.
41. Финаев В. И. Основные этапы управления банковскими рисками // [Известия ЮФУ. Технические науки](https://cyberleninka.ru/journal/n/izvestiya-yuzhnogo-federalnogo-universiteta-tehnicheskie-nauki). – 2017. – № 4. – С. 115-120.
42. Цветков И. [Особенности маркетинговой деятельности зарубежных банков](https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-marketingovoy-deyatelnosti-zarubezhnyh-bankov) // [Транспортное дело России](https://cyberleninka.ru/journal/n/transportnoe-delo-rossii). – 2017. – № 12. – С. 32-36.
43. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковских рисков. – М.: Вершина, 2017. – 464 с.

Приложение 1

Таблица 1 – Анализ доходности кредитного портфеля банка за 2016-2019 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | Отклонение |
| 2019 от2016 | темпроста,% | 2019 от2018 | темпроста,% |
| Общая сумма выданных банком кредитов, млрд. руб. | 15889,38 | 16869,80 | 16221,62 | 17466,11 | 1576,73 | 109,9 | 1244,5 | 107,7 |
| Показатель общей кредитной активности, % | 73,07 | 74,29 | 74,68 | 75,42 | 2,35 | 103,2 | 0,74 | 101,0 |
| Привлеченные банком средства-нетто | 17838,22 | 18884,54 | 17809,14 | 18677,73 | 839,51 | 104,7 | 868,59 | 104,9 |
| Коэффициент использования привлеченных средств | 0,891 | 0,893 | 0,911 | 0,935 | 0,044 | 104,9 | 0,024 | 102,6 |
| Сумма просроченной задолженности по основному долгу, млрд. руб. | 882,00 | 931,00 | 1489,00 | 1328,00 | 446,00 | 150,6 | -161,00 | 89,2 |
| Проценты по основному долгу, млрд. руб. | 144,00 | 124,00 | 204,00 | 216,00 | 72,00 | 150,0 | 12,00 | 105,9 |
| Остаток ссудной задолженности, млрд. руб. | 5630,00 | 5775,00 | 8965,00 | 8220,00 | 2590,00 | 146,0 | -745 | 91,7 |
| Коэффициент сомнительной задолженности, % | 18,22 | 18,27 | 18,88 | 18,78 | 0,56 | 103,1 | -0,10 | 99,5 |
| Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме активов банка, % | 4,72 | 4,65 | 7,79 | 6,67 | 1,95 | 141,3 | -1,12 | 85,6 |
| Собственный капитал, млрд. руб. | 1982,34 | 2328,15 | 2828,92 | 3359,15 | 1376,81 | 169,5 | 530,23 | 118,7 |
| Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему по отношению к собственному капиталу, % | 51,76 | 45,31 | 59,85 | 45,96 | -5,80 | 88,8 | -13,89 | 76,8 |
| Межбанковские займы привлеченные, млрд. руб. | 794,86 | 618,36 | 364,50 | 464,30 | -330,56 | 58,4 | 99,80 | 127,4 |
| Межбанковские займы размещенные, млрд. руб. | 356,49 | 355,98 | 347,94 | 300,00 | -56,49 | 84,2 | -47,94 | 86,2 |
| Коэффициент рефинансирования | 2,23 | 1,74 | 1,05 | 1,55 | -0,68 | 69,5 | 0,50 | 147,6 |
| Операционные доходы, млрд. руб. | 1027,87 | 926,71 | 1412,61 | 1560,69 | 532,82 | 151,8 | 148,08 | 110,5 |
| Коэффициент доходности кредитных операций, руб. | 6,92 | 5,86 | 9,72 | 9,80 | 2,88 | 141,6 | 0,08 | 100,8 |

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

1. [Матвеева Е. Е.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981625&fam=%D0%9C%D0%B0%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%B5%D0%B2%D0%B0&init=%D0%95+%D0%95) Методика управления кредитными рисками в системе экономической безопасности банка // [Экономический журнал](https://www.elibrary.ru/contents.asp?titleid=28213). – 2019. – № 2. – С. 92-102. [↑](#footnote-ref-1)
2. Абелян А. С. [Проблемы развития финансовых механизмов модернизации российской экономики](https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-finansovyh-mehanizmov-modernizatsii-rossiyskoy-ekonomiki). [Новые технологии](https://cyberleninka.ru/journal/n/novye-tehnologii). – М.: Инфо – 2016. – 256 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Кутафьева Л. В. Классификация банковских рисков // Молодой ученый. – 2017. – № 10. – С. 324-326. – URL https://moluch.ru/archive/57/7938/. [↑](#footnote-ref-3)
4. Белоглазова Г. Н. Банковское дело: учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 591 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. [Боташева Л. Э.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981620&fam=%D0%91%D0%BE%D1%82%D0%B0%D1%88%D0%B5%D0%B2%D0%B0&init=%D0%9B+%D0%AD) Финансово-правовое регулирование банковской деятельности: актуальные направления в условиях цифровизации // [Проблемы экономики и юридической практики](https://www.elibrary.ru/contents.asp?titleid=62610). – 2018. – № 4. – С. 130-131.     [↑](#footnote-ref-5)
6. Кузнецов С. В. Банковские риски и оценка их качества // Банковские услуги. – 2018. – № 12. – С. 29–37. [↑](#footnote-ref-6)
7. #  Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» // СПС «Консультант Плюс».

 [↑](#footnote-ref-7)
8. Жиляков Д. И. [Современные проблемы анализа финансово-экономического состояния организаций различных сфер деятельности](https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-problemy-analiza-finansovo-ekonomicheskogo-sostoyaniya-organizatsiy-razlichnyh-sfer-deyatelnosti) // [Вестник аграрной науки](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-agrarnoy-nauki). – 2014. – № 12. – С. 56-60. [↑](#footnote-ref-8)
9. Лаврушин О. И. Банковские риски: тенденции и скрытые угрозы // Промышленник России. – 2018. – № 12. – С. 46–48. [↑](#footnote-ref-9)
10. Кузьмичева И. А. Система управления банковскими рисками // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 2. – С. 56-58. – URL: http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38478. [↑](#footnote-ref-10)
11. Травкина Е. В. Особенности управления банковскими рисками в коммерческих банках // [Известия ОГАУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/izvestiya-orenburgskogo-gosudarstvennogo-agrarnogo-universiteta). – 2017. – № 12. – С. 21-26. [↑](#footnote-ref-11)
12. Полищук А. И. Точная модель банковских рисков // Финансы и кредит. – 2017. – № 5. – С. 22–32. [↑](#footnote-ref-12)
13. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» // СПС «Консультант Плюс». [↑](#footnote-ref-13)
14. С[околова Е. С.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981618&fam=%D0%A1%D0%BE%D0%BA%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0&init=%D0%95+%D0%A1) Оптимизация взаимоотношений банков и клиентов, обслуживаемых по направлению Private Banking в России и за рубежом // [Инновации и инвестиции](https://www.elibrary.ru/contents.asp?titleid=26693). – 2019. – № 2. – С. 102-104.     [↑](#footnote-ref-14)
15. Малеев Д. В. Потребительский кредит как форма банковского кредита // Сборник научных трудов СевКавГТУ. – 2017. – № 6. – С. 15–19. [↑](#footnote-ref-15)
16. [Славин Н. С.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981622&fam=%D0%A1%D0%BB%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BD&init=%D0%9D+%D0%A1) Перспективы развития банковской деятельности в России в условиях цифровизации экономики // European Research: Innovation in Science, Education and Technology. Collection of scientific articles LVII International correspondence scientific and practical conference. – 2019. – № 4. – С. 19-22.     [↑](#footnote-ref-16)
17. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. 06.05.2019) // СПС «Консультант Плюс». [↑](#footnote-ref-17)
18. [Самолысов П. В.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981624&fam=%D0%A1%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D0%BB%D1%8B%D1%81%D0%BE%D0%B2&init=%D0%9F+%D0%92) Факторы, способствующие повышению конкурентоспособности российских информационных и коммуникационных технологий // [Право и цифровая экономика](https://www.elibrary.ru/contents.asp?titleid=68343). – 2019. – № 2 (4). – С. 5-11.     [↑](#footnote-ref-18)
19. Положение Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // СПС «Консультант Плюс». [↑](#footnote-ref-19)
20. [Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) // СПС «Консультант Плюс». [↑](#footnote-ref-20)
21. #  Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. 08.06.2020) // СПС «Консультант Плюс».

 [↑](#footnote-ref-21)
22. Русановская E. B. [Банковские риски в условиях текущего финансового кризиса](https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-riski-v-usloviyah-tekuschego-finansovogo-krizisa) // [Вестник СГСЭУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-saratovskogo-gosudarstvennogo-sotsialno-ekonomicheskogo-universiteta). – 2017. – № 4. – С. 54-58. [↑](#footnote-ref-22)
23. Севриновский В. Коэффициентный анализ финансового состояния банков. Про­блемы и перспективы // RS‑Club. – 2018. – № 2. – С. 32-36. [↑](#footnote-ref-23)
24. [Нилов И. Л.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981623&fam=%D0%9D%D0%B8%D0%BB%D0%BE%D0%B2&init=%D0%98+%D0%9B) Потребительский экстремизм в сфере банковских услуг // Евразийский юридический журнал. – 2018. – № 4. – С. 195-197. [↑](#footnote-ref-24)
25. Цветков И. [Особенности маркетинговой деятельности зарубежных банков](https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-marketingovoy-deyatelnosti-zarubezhnyh-bankov) // [Транспортное дело России](https://cyberleninka.ru/journal/n/transportnoe-delo-rossii). – 2017. – № 12. – С. 32-36. [↑](#footnote-ref-25)
26. Ступак В. А. [Особенности развития современной региональной банковской инфраструктуры](https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-razvitiya-sovremennoy-regionalnoy-bankovskoy-infrastruktury) // [ЭЮЖ](https://cyberleninka.ru/journal/n/biznes-v-zakone-ekonomiko-yuridicheskiy-zhurnal). – 2016. – № 5. – С. 65-70. [↑](#footnote-ref-26)
27. Тавасиев А. М. Банковские риски. Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 668 с. [↑](#footnote-ref-27)
28. Савинова В. А. Методологические подходы к определению банковских рисков // Финансы и кредит. – 2016. – № 46 (334). – С. 31–37. [↑](#footnote-ref-28)
29. Трофимов М. В. Банковские риски. – М.: КноРус, 2016. – 490 с. [↑](#footnote-ref-29)
30. Сафронов А. С. Текущее состояние банковской системы и перспективы оценки банковских рисков. – М.: Посткриптум, 2018. – 211 с. [↑](#footnote-ref-30)
31. [Калашникова Е. Б.](https://www.elibrary.ru/author_items.asp?refid=703981621&fam=%D0%9A%D0%B0%D0%BB%D0%B0%D1%88%D0%BD%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0&init=%D0%95+%D0%91) Соотношение банковской и коммерческой тайны // Евразийский юридический журнал. – 2019. – № 9. – С. 151-153. [↑](#footnote-ref-31)
32. Финаев В. И. Основные этапы управления банковскими рисками // [Известия ЮФУ. Технические науки](https://cyberleninka.ru/journal/n/izvestiya-yuzhnogo-federalnogo-universiteta-tehnicheskie-nauki). – 2017. – № 4. – С. 115-120. [↑](#footnote-ref-32)
33. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковских рисков. – М.: Вершина, 2017. – 464 с. [↑](#footnote-ref-33)
34. Кригер А. В. [Совершенствование банковского маркетинга](https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-bankovskogo-marketinga-na-primere-altayskogo-regionalnogo-filiala-oao-rosselhozbank-g-barnaul) // [Вестник АГАУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-altayskogo-gosudarstvennogo-agrarnogo-universiteta). – 2019. – № 12. – С. 32-36. [↑](#footnote-ref-34)
35. Забежайло И. М. [Построение карты рисков как метод управления банковскими рисками](https://cyberleninka.ru/article/n/postroenie-karty-riskov-kak-metod-upravleniya-bankovskimi-riskami) // [Вестник аграрной науки](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-agrarnoy-nauki). – 2018. – № 12. – С. 21-25. [↑](#footnote-ref-35)
36. Каврук Е. С. Экономическая сущность банковских рисков // Научный журнал КубГАУ. – 2017. – № 30 (6). – С. 2–9. [↑](#footnote-ref-36)
37. Андрианова Е. П. [Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке](https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-podhody-k-upravleniyu-kreditnym-riskom-v-kommercheskom-banke) // [Политематический сетевой электронный научный журнал КГАУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/politematicheskiy-setevoy-elektronnyy-nauchnyy-zhurnal-kubanskogo-gosudarstvennogo-agrarnogo-universiteta). – 2018. – № 4. – С. 21-26. [↑](#footnote-ref-37)
38. Бадалова Л. А. Управление риском потребительского кредитования в кредитных организациях // Банковские услуги. – 2017. – № 6. – С.40–43. [↑](#footnote-ref-38)
39. Бадалова Л. А. Управление риском потребительского кредитования в кредитных организациях // Банковские услуги. – 2017. – № 6. – С.40–43. [↑](#footnote-ref-39)
40. Воеводская П. О. [Теоретические аспекты банковских рисков](https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-bankovskih-riskov) // [Вестник аграрной науки](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-agrarnoy-nauki). – 2018. – № 12. – С. 21-25. [↑](#footnote-ref-40)
41. Бодров А. [Ценообразование и продуктовый маркетинг в коммерческих банках](https://cyberleninka.ru/article/n/tsenoobrazovanie-i-produktovyy-marketing-v-kommercheskih-bankah) // [Вестник СГИУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-sibirskogo-gosudarstvennogo-industrialnogo-universiteta). – 2017. – № 11. – С. 25-29. [↑](#footnote-ref-41)
42. Даниленко С. А. Банковские риски // Банковское дело. – 2016. – № 6. – С. 49–53. [↑](#footnote-ref-42)
43. Джаксыбекова Г. Н. [Банковский риск-менеджмент](https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskiy-risk-menedzhment) // [Universum: экономика и юриспруденция](https://cyberleninka.ru/journal/n/universum-ekonomika-i-yurisprudentsiya). – 2016. – № 5. – С. 112-116. [↑](#footnote-ref-43)
44. Коноплицкая М. А. Банковские риски. – М.: Вышэйшая школа, 2016. – 315 с. [↑](#footnote-ref-44)
45. Найт Ф. Вопросы оценки банковских рисков в современных условиях // Банковские услуги. – 2018. – № 2. – С. 11–17. [↑](#footnote-ref-45)
46. Коваленко О. Г. [Банковские риски: сущность, классификация](https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-riski-suschnost-klassifikatsiya) // [Вектор науки ТГУ](https://cyberleninka.ru/journal/n/vektor-nauki-tolyattinskogo-gosudarstvennogo-universiteta). – 2017. – № 11. – С. 47-51. [↑](#footnote-ref-46)
47. Прошкина И. С. Практика оценки банковских рисков // Банковские услуги. – 2016. – № 4. – С. 2–19. [↑](#footnote-ref-47)
48. Лобач Л. С. Банковские риски: теория и сущностные характеристики // [Новые технологии](https://cyberleninka.ru/journal/n/novye-tehnologii). – 2017. – № 11. – С. 32-37. [↑](#footnote-ref-48)
49. Ли В. О. Об оценке банковских рисков // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 45–48. [↑](#footnote-ref-49)
50. Кучиев А. З. [Организация и методы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов](https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-i-metody-otsenki-kreditosposobnosti-korporativnyh-klientov) // [TerraEconomicus](https://cyberleninka.ru/journal/n/terra-economicus). – 2014. – № 3. – С. 54-59. [↑](#footnote-ref-50)