

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Методы определения кредитного рейтинга заемщика в
коммерческом банке (на примере ПАО «Банк ВТБ»)»

Студент

А.Н. Зенцов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

К.Ю. Курилов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

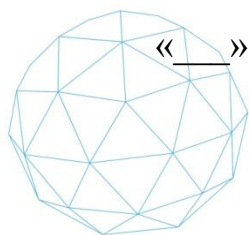
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

_____ 2019 г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: А.Н. Зенцов.

Тема работы: «Методы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке (на примере ПАО «Банк ВТБ»)».

Научный руководитель: К.Ю. Курилов.

Цель исследования – изучить методы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке.

Объект исследования – методы определения кредитного рейтинга в ПАО «Банк ВТБ».

Предмет исследования – кредитный рейтинг заемщика.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Для совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц ПАО «Банк ВТБ» предлагается расширение кредитного рейтинга заемщиков, что позволит более качественно и детально анализировать финансовое состояние, обеспечение и платежеспособности заемщиков – юридических лиц. Также предлагается внедрить экспертную корректировку данного рейтинга непосредственно кредитным подразделением ПАО «Банк ВТБ» по ряду показателей. Реализация разработанных рекомендаций позволит повысить качество оценки кредитного рейтинга заемщиков, снизить уровень кредитного риска по кредитному портфелю, что в итоге повысит прибыльность банка.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 43 источников и 6 приложений. Общий объем работы, без приложений, 61 страница машинописного текста, в том числе таблиц – 23, рисунков – 3.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке.....	7
1.1 Понятие и сущность кредитного рейтинга заемщика.....	7
1.2 Методы определения кредитного рейтинга заемщика.....	13
2 Анализ кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке ПАО «Банк ВТБ».....	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика банка ПАО «Банк ВТБ».....	22
2.2 Анализ кредитного рейтинга заемщика в ПАО «Банк ВТБ».....	28
3 Совершенствование методов определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке ПАО «Банк ВТБ».....	43
3.1 Рекомендации по совершенствованию методов определения кредитного рейтинга заемщика в банке.....	43
3.2 Оценка эффективности предлагаемой методики оценки кредитного рейтинга заемщика.....	49
Заключение.....	56
Список используемой литературы.....	58
Приложения.....	62

Введение

Как известно, обеспечение устойчивого социально-экономического развития страны связано с наращиванием и эффективным использованием инвестиционных ресурсов. Недостаток внутренних финансовых ресурсов и отсутствие бюджетного финансирования побуждают к поиску новых направлений привлечения капитала, в том числе и иностранных инвестиций. Инвестиции являются важным источником капиталовложений в развитие страны и внедрения инновационных технологий в производстве и управлении. Следовательно, одним из важных факторов является разработка направлений улучшения инвестиционного климата и путей повышения активности инвестиционного процесса.

События последних несколько лет существенно дестабилизировали экономическую систему России, привели ее к глубоким структурным деформациям. Политическая и экономическая нестабильность, военные действия в Сирии вызвали отток инвестиций в компании России из-за отсутствия гарантий безопасности для инвестора и высокую степень риска. После введения санкций кредитный рейтинг РФ был понижен. Одновременно со снижением странового кредитного рейтинга рейтинговые агентства стали отзываться кредитный рейтинги российских компаний. Назрела необходимость создания российских рейтинговых агентств и национальной рейтинговой шкалы.

Таким образом, исследование проблем кредитного рейтинга является одной из самых актуальных задач экономической науки в настоящее время. В современных условиях кредитные рейтинги должны способствовать привлечению инвестиций в российские компании.

Особенности создания кредитных рейтингов в современных условиях в своих трудах изучали такие зарубежные и отечественные ученые, как Айбазова М.И., Бутенко Е.А., Веселова А.С., Володин С.Н., Выскребенцева С.А., Карминский А.М., Лялин В.А., Макарова Н.С., Полозов

А.А. и другие. Несмотря на большое количество работ, посвященных кредитным рейтингам и их роли в экономике России, следует отметить необходимость дальнейшего моделирования эквивалентов кредитных рейтингов российских компаний.

Цель работы состоит в изучении методов определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке.

Исходя из цели, выделим ряд задач:

- изучить теоретические основы определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке;
- проанализировать кредитный рейтинг заемщика в коммерческом банке ПАО «Банк ВТБ»;
- предложить пути совершенствования методов определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке ПАО «Банк ВТБ».

Объектом исследования являются методы определения кредитного рейтинга в ПАО «Банк ВТБ».

Предмет исследования – кредитный рейтинг заемщика.

Теоретической базой исследования являются научные труды в области составления кредитных рейтингов компаний.

Методология исследования включает системный и сравнительный анализ, анализ причинно-следственных связей, наблюдение, сравнение и группировка, а также использование индуктивного и дедуктивного методов научного познания.

При подготовке работы в качестве информационной базы были использованы законодательно-нормативные акты, справочные материалы, интернет-ресурсы.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе большое внимание уделяется понятию и сущности кредитного рейтинга заемщика, методам оценки кредитоспособности заемщика.

Во второй главе был дан анализ кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке ПАО «Банк ВТБ».

В третьей главе предложены пути совершенствования методов определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке ПАО «Банк ВТБ».

1 Теоретические основы определения кредитного рейтинга заемщика

1.1 Понятие и сущность кредитного рейтинга заемщика

Кредитный рейтинг (КР) является показателем кредитоспособности лиц как физических, так и юридических, а также области, региона или отдельно взятой страны. Методика расчета кредитного рейтинга основывается на финансовой информации по участникам рынка, которая может быть взята за разный период времени, как прошлой, так и текущей. В основном используется сумма обязательств, которые взял на себя анализируемый объект. Главная задача этой оценки – выдача информации заинтересованным лицам о вероятности погашения обязательств. В настоящее время варианты использования кредитных рейтингов приобрели более широкое применение. КР используются страховыми компаниями, для расчета сумм страховок и даже службами отдела персонала для оценки потенциального сотрудника.

Кредитные рейтинги базируются на относительных показателях и методах оценки, поэтому необходимо знать специфику оцениваемого объекта. В соответствии с российским законодательством кредитным рейтингом является способность объекта рейтинга выполнять взятые на себя различные обязательства, в том числе и финансовые. Кроме этого оценивается кредитоспособность, финансовая надежность и устойчивость, а также кредитный риск его обязательств по частям, которое выражается на основании рейтинговой категории [31].

«Несмотря на то, что анализ кредитоспособности заемщика используется в банковской практике на протяжении десятилетий, в экономической литературе до настоящего времени не существует единых подходов к определению этого понятия» [8].

«В Российской Федерации понятие и методы оценки кредитоспособности никак не регулируются законодательно. При этом

анализ литературных источников позволяет в целом определить кредитоспособность заемщика банка как его способность к получению кредита, а также, одновременно, возможность в полном объеме и в срок рассчитаться по основному долгу и процентам с банком-кредитором» [9].

Ю.В. Головин определяет «кредитоспособность как состояние финансового положения предприятия, которое позволяет получить кредит и своевременно его возратить» [7, с. 257].

В свою очередь, А.М. Тавасиев «рассматривает кредитоспособность как способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погасить свои кредитные долги» [30, с. 380].

Ю.Н. Локтионов и В.Ф. Латыпов под кредитоспособностью заемщиков – юридических лиц понимают такое их финансово-хозяйственное положение, которое позволяет судить об эффективном использовании имеющихся у них в распоряжении средств, а также возможности исполнить договорные обязательства перед банком благодаря эффективно построенной финансовой, маркетинговой, производственной, кадровой политике [20, с. 168].

Р.С. Круско «кредитоспособностью заемщика коммерческого банка называет способность заемщика в указанный срок и полностью рассчитаться по имеющимся долговым обязательствам (по процентам и основному долгу). В отличие от платежеспособности, кредитоспособность на определенную дату или за истекший период не фиксирует неплатежи, она прогнозирует свою способность к погашению имеющегося долга на самую ближайшую перспективу. Уровень же клиентской кредитоспособности определяет уровень риска банка, который связан с выдачей ссуды заемщику» [18, с. 218].

Итак, «необходимо отметить, что многие авторы, определяя кредитоспособность, рассматривают ее только с точки зрения способности заемщика к заключению кредитной сделки или только с позиций возможности в срок и в полном объеме рассчитываться по обязательствам перед банком» [8].

Основная цель анализа кредитоспособности заемщика состоит в том,

чтобы определить:

- способность заемщика рассчитаться со своими долговыми обязательствами на ближайшую перспективу;
- степень риска, который банк готов взять на себя;
- размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах;
- условия предоставления ссуды.

Поэтому «оценка кредитоспособности заемщика является важнейшим этапом на пути принятия банком положительного (или отрицательного) решения о выдаче тому или иному физическому или юридическому лицу кредитных средств. Кредитование населения имеет важное значение для национальной экономики в целом, в первую очередь – за счет стимулирования потребительского спроса, как на товары длительного пользования, так и на жилую недвижимость. Его развитие способствует оборачиваемости денежных средств в экономике, косвенным образом стимулирует, производство, торговлю и строительство, воздействуя, таким образом, на динамику ВВП» [9].

Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика – юридического лица, представлены на рисунке 1.

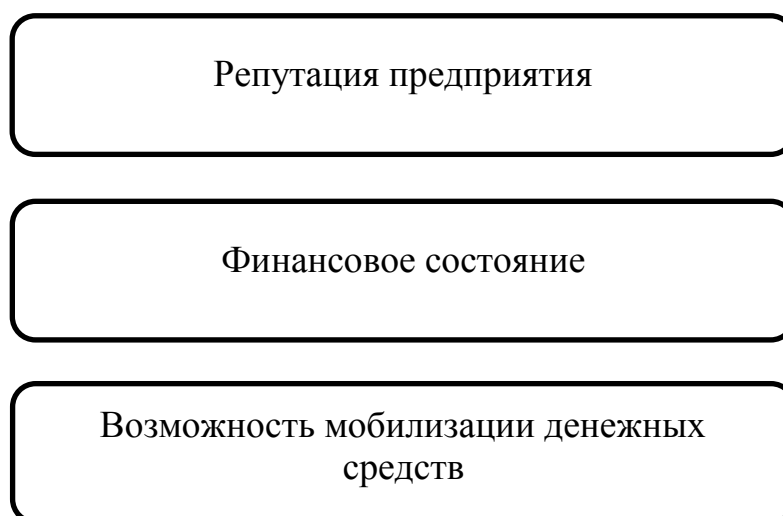


Рисунок 1 - Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика

Репутация предприятия влияет на кредитоспособность заемщика в части его имиджа на рынке, взаимоотношения с клиентами и поставщиками. Чем лучше и надежнее репутация предприятия, тем больше вероятность в его надежности как заемщика. Финансовое состояние является основным фактором кредитоспособности заемщика, т.к. именно устойчивое финансовое положение свидетельствует о прибыльности и эффективности управления финансами предприятия. Также важным фактором является возможность мобилизации денежных средств, т.е. при возникновении потребности в оплате кредита предприятие должно своевременно находить свободные денежные средства.

«Анализ кредитоспособности предприятия включает следующие блоки:

- характеристика бизнеса и его менеджмента;
- оценка ликвидности активов предприятия;
- анализ источников финансирования хозяйственной деятельности;
- анализ объема, качественного состава и движения задолженности;
- оценка возможности погашения задолженности;
- оценка финансовых результатов хозяйствования и показателей деловой активности» [15, с. 37].

Для получения полного представления о заемщике-предприятии могут использоваться следующие источники информации:

- устав предприятия, в котором отражается информация о составе предприятия, их регистрационные данные декларируемые виды деятельности предприятия, система назначения руководящих лиц, их полномочия и сроки назначения;

- бухгалтерская (финансовая) отчетность, в которой отражается информация о том, из чего складываются формальные активы и пассивы предприятия, дебиторская и кредиторская задолженность, какова доля собственного капитала в валюте баланса, формальные прибыль или убытки предприятия и то, как они распределяются;

- книга доходов и расходов и налоговая декларация за последний отчетный период и последний финансовый год и документы, составленные по форме Банка: сведения о доходах и затратах, сведения о дебиторах и кредиторах, сведения об имуществе, имеющемся в бизнесе (при упрощенном режиме налогообложения);

- выписка (с расшифровкой) о движении денежных средств по расчетному счету, где отражается информация об оборотах по расчетному счету за определенный промежуток времени;

- документальное подтверждение последних сделок, из которого возможно выяснить, какие сделки являются текущими для предприятия, какие сделки оплачены, сроки оплаты дебиторской и кредиторской задолженностей;

- беседа с собственниками, назначенными представителями руководящего звена (коммерческий директор, финансовый директор, главный бухгалтер и др.);

- информация о подобном бизнесе из кредитных досье уже кредитующихся в этом банке клиентов данного сектора;

- аналитическая информация о предприятиях из интернета (наличие собственного сайта предприятия, сайты подобных предприятий) и СМИ (реклама самого предприятия, информация о подобном бизнесе);

- посещение предприятия и места проживания собственника, где по косвенным признакам можно сложить определенное мнение о доходности бизнеса в целом и о том, как доходность отражается на социальном положении собственника.

Управление кредитным риском коммерческого банка является значимым элементом банковского риск-менеджмента, поскольку кредитный риск может привести к серьезным и необратимым для банка последствиям. Процесс управления кредитным риском, как правило, подразумевает использование совокупности критериев и показателей, которые предоставляют возможность сделать вывод о степени кредитоспособности

заемщика. Эффективным инструментом недопущения возникновения кредитного риска является оценка кредитоспособности заемщика, а также дальнейший мониторинг его финансового состояния. Следовательно, для организации эффективной системы управления кредитным риском коммерческого банка важно в первую очередь оптимизировать систему оценки кредитоспособности заемщиков.

Кредитный риск занимает в системе совокупных банковских рисков существенную долю, что связано со спецификой деятельности коммерческого банка – в целях получения выгоды кредитная организация размещает имеющиеся у него ресурсы посредством активных операций, кредитов в нашем случае.

Однако может сложиться так, что заемщиком ссуда будет не погашена либо произойдет просрочка платежа. В этом случае у банка-кредитора уменьшится капитал, то есть возникает дефицит денежных средств.

Если кредитные потери велики, то это может привести к банкротству, так как банк становится неплатежеспособным – размер реально имеющихся у него активов оказывается меньше объема его обязательств. Если же в банке сформирована грамотная кредитная политика, то высока вероятность того, что он сможет получить у заемщика выданные им средства либо при несостоятельности заемщика в частичной или полной степени восстановить свой капитал без какого-либо вмешательства со стороны.

Итак, роль оценки кредитоспособности заемщика в управлении кредитным риском коммерческого банка велика, поскольку она является не только базой для принятия решения о целесообразности кредитования того или иного клиента, она также позволяет регулировать стабильность и устойчивость самого банка-кредитора. Важно также отметить, что в интересах банка не принимать меры по минимизации кредитного риска (как и любого из видов банковских рисков), а заниматься его прогнозированием и предотвращением. «На сегодняшний день проведение коммерческими

банками детального анализа кредитоспособности существующих и потенциальных заемщиков является неотъемлемым условием эффективности кредитной политики» [8, с. 88].

Таким образом, с экономической точки зрения кредитоспособностью называют такое финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое дает потенциальному кредитору уверенность в способности предприятия-заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора. Кредитоспособность – это «имеющаяся у организации возможность погашать свои обязательства за счет активов. Оценка кредитоспособности заемщика для банка является одним из методов регулирования рисков банковской деятельности и, в частности – кредитного риска. Поскольку риск по своей природе есть вероятностное, а не свершившееся событие, то кредитоспособность заемщика следует рассматривать как оценку будущих событий, прогноз поведения заемщика в отношении выполнения обязательств по кредиту, основанный на текущем положении вещей» [8].

1.2 Методы определения кредитного рейтинга заемщика

В современном финансовом мире существует большой выбор методик оценки кредитного рейтинга заемщика – юридического лица. Каждая кредитная организация использует свою методику, в которой определен тот или иной диапазон ограничений по показателям. В общем виде методы оценки кредитного рейтинга (кредитоспособности) заемщика представлены на рисунке 2.

«Можно рассматривать проверку кредитоспособности заемщика и как одну из специальных сфер банковского контроля.

Необходимо отметить, что банковский контроль выполняет такие функции, как: превентивную, сигнализирующую и контрольную. Таким образом, можно сформулировать данные функции по оценке

конкурентоспособности заемщика, которые являются частью банковского контроля» [22].

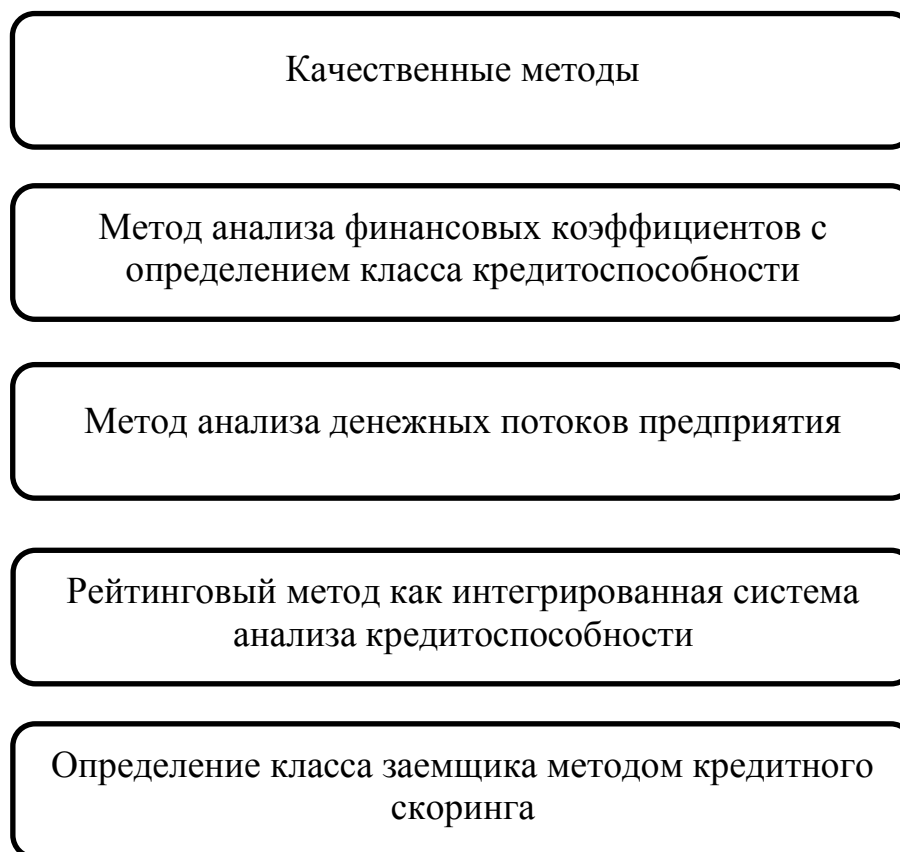


Рисунок 2 - Методы оценки кредитного рейтинга заемщика – юридического лица

Для начала рассмотрим методику анализа кредитного рейтинга заемщика – юридического лица в банке.

На первом этапе оценки кредитоспособности заемщика банком анализируется финансовое состояние потенциального клиента. Методика, разработанная в банке, предусматривает три группы оценочных показателей для оценки финансового состояния и платежеспособности юридических лиц:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент наличия собственных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

Далее заемщику присваивается категория по каждому из рассчитанных показателей. Достаточные значения показателей в соответствии с методикой, применяемой в банке, представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Достаточные значения показателей кредитоспособности

Наименование показателя	Достаточное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	0,10
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	0,80
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	1,50
Коэффициент наличия собственных средств (К4): для организаций, кроме организаций торговли и лизинговых компаний;	0,40
для организаций торговли и лизинговых компаний	0,25
Рентабельность продукции (К5)	0,10
Рентабельность деятельности предприятия (К6)	0,06

Далее производится разбивка показателей на категории в зависимости от их фактического значения, что представлено в таблице 2.

Таблица 2 - Категории показателей кредитоспособности

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
К1	>0,10	0,05-0,10	<0,05
К2	>0,80	0,50-0,80	<0,50
К3	>1,50	1,00-1,50	<1,00
К4			
кроме торговли для	>0,40	0,25-0,40	<0,25
торговли	>0,25	0,15-0,25	<0,15
К5	>0,10	<0,10	Нерентабельны
К6	>0,06	<0,06	Нерентабельны

Затем определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами, как указано в таблице 3.

«Значение S наряду с другими факторами используется для определения класса кредитоспособности заемщика. Сумма баллов S рассчитывается как сумма произведений категории показателя на его вес:

$S = 0,05 \cdot \text{Категория К1} + 0,10 \cdot \text{Категория К2} + 0,40 \cdot \text{Категория К3} + 0,20 \cdot \text{Категория К4} + 0,15 \cdot \text{Категория К5} + 0,10 \cdot \text{Категория К6}$ » [9].

Таблица 3 - Расчет суммы баллов

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов
К1			0,05	

К2			0,10	
К3			0,40	
К4			0,20	
К5			0,15	
К6			0,10	
Итого	х	х	1	

«Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности следующим образом:

1. Класс кредитоспособности: $S = 1,25$ и менее. Обязательным условием отнесения Заемщика к данному классу является значение коэффициента $K5$ на уровне, установленном для 1-го класса кредитоспособности (данное положение не распространяется на предприятия, у которых снижение уровня рентабельности продукции в течение определенных отчетных периодов обусловлено спецификой их деятельности, например: сезонностью);

2. Класс кредитоспособности: значение S находится в диапазоне от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно). Обязательным условием отнесения заемщика к данному классу является значение коэффициента $K5$ на уровне, установленном не ниже, чем для 2-го класса кредитоспособности;

3. Класс кредитоспособности: значение S больше 2,35.

Сумма баллов в зависимости от финансового состояния присваивается в соответствии с таблицей 4» [9].

Таблица 4 - Классификация финансового состояния заемщика

Финансовое состояние	Сумма баллов	Баллы кредитоспособности
Первоклассное (1 класс)	Менее 1,25	180
Удовлетворительное (2 класс)	1,25-2,35	90
Неудовлетворительное (3 класс)	Более 2,35	30

«На втором этапе производится оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска в соответствии с таблицей 6. Деловой риск — это риск, связанный с несвоевременным завершением кругооборота фондов и неэффективным использованием ресурсов (финансовых, технических, трудовых).

Большинство перечисленных факторов может быть формализовано, то есть для них могут быть разработаны балльные оценки. Примеры наиболее

существенных критериев приведены в таблице 5, именно на основании указанных в данной таблице критериев и производится анализ» [9].

Таблица 5 - Модель балльной оценки делового риска

Критерии делового риска	Баллы
1.Количество поставщиков: -более трех; -два.	10
	5
2.Надежность поставщиков: -все поставщики имеют отличную репутацию; -большая часть поставщиков надежны как деловые партнеры; -основная часть поставщиков ненадежны.	5
	3
	0
3.Транспортировка груза: -в пределах города, имеется страховой полис, -вид транспортировки соответствует товару -поставщик отдален от покупателя, имеется страховой полис, транспортировка соответствует товару; -поставщик отдален от покупателя, транспортировка может привести к утрате части товара и снижению его качества, имеется страховой полис;	10
	8
	6
	4
-поставщик в пределах города, транспортировка не соответствует грузу, страховой полис отсутствует.	
Складирование товара: заемщик имеет собственное складское помещение удовлетворительного качества или складское помещение: -не требуется; -складское помещение арендуется; -складское помещение требуется, но отсутствует на момент.	5
	3
	0

В зависимости от полученных баллов можно определить вероятность делового риска организации, что представлено в таблице 6.

Таблица 6 - Вероятность делового риска организации

Вероятность риска	Баллы
Наименьший риск	25-30
Минимальный риск	20-25
Средний риск	15-20
Высокий риск	5-15

«Третьим этапом является оценка предлагаемого организацией обеспечения. На основании данного этапа делается заключение о том, сможет ли залоговая стоимость имущества, предлагаемого организацией, покрыть всю сумму основного долга и платежей за кредитные ресурсы. Залог – имущество, которое выступает обеспечением по кредиту и гарантирует исполнение заемщиком своих обязательств перед банком» [9].

Существует множество вариантов классификации заложенного имущества, единого подхода к данному вопросу пока не разработана. Однако есть методики, наиболее практичные и часто применяемые при оценке заложенного имущества.

Классификация заложенного имущества осуществляется на основании таблицы 7.

Таблица 7 - Классификация залогового имущества

Рейтинг надежности	Соотношение стоимости заложенного имущества и суммы ссуды, %	Ликвидность предметов залога	Возможность осуществить контроль	Примеры	Баллы
A	>100	Легко легализуется	Под контролем банка	Денежный депозит в банке	60
B	<100	Цена может колебаться, могут возникнуть проблемы с реализацией	Под контролем банка	Котирующиеся ценные бумаги, переданные на хранение	45
C	<100	Цена может колебаться, могут возникнуть проблемы с реализацией	Есть проблема с контролем	Запасы ТМЦ, находящиеся у клиента	30
D	<100	Цена может колебаться, могут возникнуть проблемы с реализацией	Есть проблема с контролем	Запасы ТМЦ, находящиеся у клиента	15
	<100			Запасы	

Е		Цена снижается	Контроль отсутствует	ТМЦ, находящиеся у клиента	0
---	--	----------------	----------------------	----------------------------	---

Четвертый этап – присвоение итогового класса кредитоспособности. На данном этапе присваивается общий класс кредитоспособности исследуемой организации на основании проведенного комплексного анализа путем присвоения баллов.

Присвоение класса кредитоспособности заемщика производится на основании таблицы 8.

Таблица 8 - Классы кредитоспособности в зависимости от полученной суммы баллов

Класс заемщика	Баллы	Характеристики класса заемщика
1	Более 270	Высокая кредитоспособность, отличное финансовое состояние
2	230-270	Хорошее финансовое состояние, хороший уровень кредитоспособности
3	180-230	Удовлетворительное финансовое состояние, удовлетворительный уровень кредитоспособности
4	120-180	Предельное финансовое состояние, предельный уровень кредитоспособности
5	0-120	Финансовое состояние хуже предельного, кредитоспособность ниже предельной

Далее рассмотрим методику оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в банке.

Размер лимита кредитования физических лиц в банке определяется исходя из:

- объема кредита, запрошенного заемщиком;
- максимально возможного объема кредитования по соответствующей программе;
- максимально возможной величины лимита кредитования по потенциальному заемщику.

«Оценка финансового положения физического лица в банке производится на основании:

-справки с места работы о доходах физического лица за последние шесть месяцев, заверенной работодателем (по форме работодателя или по форме банка);

-документов, подтверждающих наличие иных доходов в т. ч. доходов от продажи имущества, за счет которых будет производиться возврат кредита;

-информации, указанной в анкете;

-при наличии у банка сомнений в отношении клиента список документов может быть расширен» [14].

В банке используются следующие методики определения лимита кредитования физических лиц:

-скоринг;

-андеррайтинг;

-верификация.

Скоринговая модель оценки в банке применяется в основном при предоставлении кредитов на покупку товаров (экспресс-кредитование) и при выдаче кредитных карт. «Смысл кредитного скоринга заключается в том, что каждому заемщику приписывается свойственная лишь ему оценка кредитного риска. Сравнение значений, полученных конкретным заемщиком, со специфичной для каждой модели скоринга пороговой оценкой помогает решить проблему выбора при выдаче займов, разделяя заемщиков на 2 класса: тех, кому можно выдать кредит, и тех, кому выдача кредита противопоказана» [38].

«Полученный показатель сравнивается с определенным количественным порогом, установленным банком, который является линией безубыточности. Соответственно, на получение кредита может рассчитывать тот клиент, у которого интегральная величина данных выше этого порога» [8].

Андеррайтинг – это комплекс мероприятий, направленных на проверку информации, предоставленной заемщиком, с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика, а также комплекс мероприятий, позволяющих принять решение о соответствии рассматриваемых документов по предмету залога требованиям банка, принять мотивированное заключение по результатам оценки.

Верификация – это проверка информации, предоставленной заемщиком, с целью определения ее достоверности. Верификатор – сотрудник банка, осуществляющий проверку информации, предоставленной заемщиком, с целью оценки ее достоверности.

Таким образом, несмотря на то, что на сегодняшний день единого эталона оценки кредитоспособности не существует, все банки придерживаются примерно одинаковых схем.

2 Анализ кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке ПАО «Банк ВТБ»

2.1 Техничко-экономическая характеристика банка ПАО «Банк ВТБ»

Банк ВТБ – российский универсальный банк с государственным участием. Сеть банка формируют 1086 офисов в 75 регионах страны. Второй по величине активов банк страны и первый по размеру уставного капитала.

«Банк ВТБ предлагает клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике.

Головной офис банка находится в Москве, зарегистрирован банк в Санкт-Петербурге» [43].

1 января 2018 года присоединил к себе дочерний банк ВТБ24.

«Основным акционером банка ВТБ является Правительство РФ, которому в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом принадлежит 60,9% акционерного капитала Группы. Остальные акции распределены между владельцами GDR и миноритарными акционерами – физическими и юридическими лицами» [43].

Датой создания ВТБ является 17 октября 1990 года. В этот день был зарегистрирован Устав Банка. После непродолжительного организационного периода, получив Генеральную лицензию на право совершения всех видов банковских операций в рублях и иностранной валюте, банк начал свою деятельность.

В 1997 году был период реструктуризации – закрытое до этого времени общество стало открытым. 96,8% пакета акций на то время принадлежало Центральному банку. Уставный капитал составлял 42,1 млн рублей. Банк являлся капитализированным институтом среди стран СНГ и Европы.

Переломным периодом деятельности и развития банка стал 2002 год. С того момента полноправным акционером основной доли капитала было Правительство и именно оно перенаправило стратегию структуры

финансового учреждения.

В 2005 году Банк ВТБ стал владельцем 75% акций Промышленно-строительного банка. Также банк становится основным акционером Московского Народного Банка (Лондон).

В 2007 году Группой ВТБ было проведено международное IPO и банк начал активно размещать свои акции для привлечения капитала. Его объем увеличился на 8 млрд долларов. Благодаря этому ВТБ стал самым крупным банковским учреждением на территории Российской Федерации.

В период экономического кризиса главной задачей стало сохранение достигнутых позиций и минимальные финансовые потери. Стабильное функционирование и устойчивость обеспечивала консолидированная работа во всех структурах иерархии холдинга во главе с главным акционером. Группа создала Лето Банк и приобрела Транс Кредит Банк.

В 2013 году было принято решение о дополнительной эмиссии и доля государства уменьшилась до 60,93%. Акционерами стали мировые участники бизнеса и инвесторы, благодаря этому престиж ВТБ стремительно рос.

С 24 октября 2014 года Банк ВТБ изменил тип акционерного общества банка с закрытого акционерного общества на публичное акционерное общество. Далее комитет утвердил ряд стратегических задач и проектов. Это стало необходимым для укрепления позиций и дальнейшего развития холдинга в стратегических направлениях.

Банк ВТБ проводит операции со всеми видами государственных ценных бумаг и является уполномоченным банком по реализации государственных инвестиционных программ.

«В числе предоставляемых услуг:

- 1) выпуск банковских карт;
- 2) ипотечное и потребительское кредитование;
- 3) автокредитование;
- 4) услуги дистанционного управления счетами;
- 5) кредитные карты с льготным периодом;

- б) срочные вклады;
- 7) аренда сейфовых ячеек;
- 8) денежные переводы» [43].

Банк ВТБ занимает 2 место по размеру активов, по объему вкладов и по сумме выданных кредитов среди банков России. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Президент - Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган [43].

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

Надзор за деятельностью ПАО «Банк ВТБ» в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России [2].

Группа владеет финансовыми активами, включая кредиты и авансы клиентам и инвестиционные финансовые активы в общей сумме 380,2 млрд руб. Анализ основных финансовых показателей консолидированного отчета о финансовых результатах ПАО ВТБ за 2016-2018 гг. представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ финансовых показателей ПАО «Банк ВТБ» за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Показатель, млрд. руб.	2016г	2017г	2018г	Абс. отклонение		Отн. отклонение	
				2017-2016	2018-2017	2017/2016	2018/2017
1	3	4	5	7	6	9	8
Процентные доходы	721,9	672,4	924,3	-49,5	251,9	93,14	137,46
Процентные расходы	540,6	468,6	524,9	-72	56,3	86,68	112,01
Чистые процентные доходы	181,4	203,8	399,3	22,4	195,5	112,34	195,92

Продолжение таблицы 9

Показатель, млрд. руб.	2016г	2017г	2018г	Абс. отклонение		Отн. отклонение	
				2017-2016	2018-2017	2017/2016	2018/2017
1	3	4	5	7	6	9	8
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	119,6	85,9	285,7	-33,7	199,8	71,82	332,59
Комиссионные доходы	29,2	32,5	137,8	3,3	105,3	111,30	424
Комиссионные расходы	4,2	4,6	41,9	0,4	37,3	109,52	910,86
Чистые доходы (расходы)	164,8	201,5	572,7	36,7	371,2	122,26	284,21
Операционные расходы	82,9	128,6	290,5	45,7	161,9	155,12	225,89
Прибыль (убыток) до налогообложения	81,9	72,9	282,2	-9	209,3	89,01	387,10
Прибыль (убыток) за отчетный период	69,1	101,3	230,9	32,2	129,6	146,59	227,93
Численность персонала, чел.	92882	94966	96100	2084	1134	102,24	101,19
Расходы на содержание персонала	125,2	132,7	142,2	7,5	9,5	105,99	107,15
Производительность труда, млн. руб./чел.	13,4	12,0	12,7	-1,4	0,7	89,55	105,83
Рентабельность активов, %	0,01	0,41	0,92	0,4	0,51	4100	224,39
Рентабельность капитала, %	0,8	4,6	10,8	3,8	6,2	575	234,78
Чистая процентная маржа, %	2,6	3,7	3,5	1,1	-0,2	142,30	94,59

Процентные доходы ПАО «Банк ВТБ» с 721,9 млрд руб. в 2016 г. возросли до значения 924,3 млрд руб. в 2018 г.; в 2017 г. снизились до 672,4 млрд руб. или на 6,86%. Процентные расходы сокращались в течение трех рассматриваемых лет с 540,6 млрд руб. в 2016 г. до 468,6 млрд руб. в 2017 г. или на 13,32%; в 2018 г. до 524,9 млрд руб.

Чистые процентные доходы составили 181,4 млрд руб. в 2016 г.; 203,8 млрд руб. в 2017 г., увеличившись на 12,34% и 399,3 млрд руб. в 2018 г., рост составил 95,92%. Чистые процентные доходы после резерва составили 119,6 млрд руб. в 2016 г, 85,9 млрд руб. в 2017 г., сократившись на 29,18% и 285,7 млрд руб. в 2018 г., рост 232,59%.

Комиссионные доходы также возрастали: с 29,2 млрд руб. в 2016 г. до 32,5 млрд руб. в 2017 г., рост 11,3%, и до 137,8 млрд руб. в 2018 г., рост 324%.

Прибыль до налогообложения возрастала за три года: с 81,9 млрд руб. в 2016 г. до 282,2 млрд руб. в 2018 г.

Чистая прибыль за отчетный период ПАО «Банк ВТБ» составили 69,1 млрд руб. в 2016 г., 101,3 млрд руб. в 2017 г., увеличившись на 46,59% в сравнении с 2016 г., в 2018 г. 230,9 млрд руб., увеличившись на 127,93% в сравнении с 2017 г.

Производительность труда составила в 2016 г. 13,4 млн руб./чел., в 2017 г. снизилась на 11% и составила 11,96 млн руб./чел., в 2018 г. 12,7 млн руб./чел., рост в сравнении с 2017 г. на 6,5%.

Расходы на персонал составили 125,2 млрд руб. в 2016 г., 132,7 млрд руб. в 2017 г., увеличение на 6% в сравнении с 2016 г., в 2018 г. 142,2 млрд руб., увеличившись на 7,2% в сравнении с 2017 г.

Рентабельность активов возросла с 0,01% в 2016 г. до 0,41 в 2017 г. или на 0,4%% в 2018 г. выросла на 0,5% и приняла значение 0,92%. Рентабельность собственного капитала возросла со значения 0,8% в 2016 г. до 4,6% в 2017 г. или на 3,8%, в 2018 г. составила 10,8%, увеличившись на 6,2%.

Чистая процентная маржа приняла значение 2,6% в 2016 г., в 2017 г. выросла до 3,7% или на 1,1%, в 2018 г. снизилась на 0,2% до 3,5%.

Далее проанализируем структуру активов ПАО «Банк ВТБ» за 2016-2018 гг.

Таблица 10 - Структура активов ПАО «Банк ВТБ» за 2016-2018 гг.

Показатель	Динамика, млрд. руб.			Структура, %			Отклонение структуры 2018 г. от	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Денежные средства	154,0	269,0	354,8	1,63	2,79	2,60	0,97	-0,19
Средства	83,3	107,0	337,3	0,88	1,11	2,47	1,59	1,36

кредитной организации в ЦБ РФ								
-------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Продолжение таблицы 10

Показатель	Динамика, млрд. руб.			Структура, %			Отклонение структуры 2018 г. от	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Средства кредитных организаций в	133,1	176,6	83,1	1,41	1,83	0,61	-0,80	-1,22
Финансовые активы, оцениваемые по справед. стоимости	439,2	426,6	646,7	4,66	4,43	4,74	0,08	0,31
Чистая ссудная задолженность	6414,8	6541,8	10249,7	68,03	67,92	75,13	7,09	7,21
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения	1188,8	1347,2	1002,3	12,61	13,99	7,35	-5,26	-6,64
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0,06	1,0	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01
Отложенный налоговый актив	12,4	54,3	44,4	0,13	0,56	0,33	0,19	-0,24
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312,1	329,9	445,5	3,31	3,43	3,27	-0,04	-0,16
Прочие активы	340,0	378,6	477,2	3,61	3,93	3,49	-0,11	-0,43
Всего активов	9428,9	9631,2	13642,2	100	100	100	0	0

Анализируя таблицу 10, можно сказать, что наибольшую долю в структуре активов ПАО «Банк ВТБ» занимают чистая ссудная задолженность (75,13% в 2018 г.) и чистые вложения в ценные бумаги (7,35% в 2018 г.).

Наименьшую долю в структуре активов занимают требования по текущему налогу на прибыль (0,01% в 2018 г.) и отложенный налоговый актив (0,33% в 2018 г.).

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ» за 2016-2018 гг.

Таблица 11 - Структура кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ» за 2016-2018 гг.

Показатель	Динамика, млрд. руб.			Структура, %			Отклонение структуры 2018 г. от	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Физические лица	2651,2	2728,4	4414,1	41,33	41,71	43,07	1,74	1,36
Юридические лица	3763,6	3813,4	5835,6	58,67	58,29	56,93	-1,74	-1,36
Итого ссудная задолженность	6414,8	6541,8	10249,7	68,03	67,92	75,13	7,09	7,21

Анализируя таблицу 11, можно сказать, что наибольшую долю в структуре кредитного портфеля занимают кредиты юридическим лицам (56,93% в 2018 г.). Кредиты физическим лицам занимают 43,07% от общего объема выданных кредитов.

Таким образом, проанализировав динамику прибылей и совокупного дохода, банк «ВТБ» показал положительное изменение в чистой прибыли. Так же увеличился совокупный доход и прибыль до налогообложения.

2.2 Анализ кредитного рейтинга заемщика в ПАО «Банк ВТБ»

Методика оценки кредитоспособности заемщика в ПАО «Банк ВТБ» описана согласно Приложения к Регламенту предоставления кредитов юридическим и физическим лицам для определения финансового состояния и степени кредитоспособности Заемщика. Целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Проведем оценку кредитоспособности юридических и физических лиц по методике ПАО «Банк ВТБ».

1. Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица проведем на примере ПАО «МТС».

На первом этапе производится оценка финансового состояния рассматриваемого заемщика. Анализ финансового состояния производится за отчетный 2018 год. Оценка начинается с изучения состава и структуры фондов организации-заемщика на основании данных бухгалтерского баланса (Приложение 5). Для этого составляется сравнительный аналитический баланс (Приложении 6). Из составленного аналитического баланса видно, что за отчетный период (2018 год) произошло увеличение имущества (активов) ПАО «МТС», что является положительным моментом в работе организации. Увеличение произошло как за счет увеличения внеоборотных активов, так и за счет увеличения оборотных средств.

Также стоит отметить, что в составе оборотных активов произошло снижение запасов, что так же характеризуется как положительный момент, поскольку организацией стали лучше использоваться существующие запасы. «Снижение дебиторской задолженности свидетельствует о том, что понизились долги дебиторов перед организацией, и происходит погашение долгов или темп погашения долговых обязательств дебиторами выше темпа роста дебиторской задолженности» [31].

Кроме того, следует отметить увеличение величины заемного капитала. В составе заемного капитала произошел рост величины займов и кредитов на 80828635 тыс. руб. Вновь привлеченные займы компания направила на финансирование расширения деятельности. Однако при этом повысился риск финансовой устойчивости предприятия, сопровождающий рост заемного капитала по отношению к собственному капиталу.

Помимо вышесказанного, необходимо обратить внимание, что в начале отчетного периода наблюдалось преобладание кредиторской задолженности над дебиторской, что также является отрицательным фактором, поскольку

снижает ликвидность компании. И также к концу отчетного периода организации не удалось добиться изменения данного соотношения в противоположном направлении, то есть величина дебиторской задолженности к концу 2018 года не превысила величину кредиторской задолженности, что отрицательно характеризует работу организации.

После оценки аналитического баланса осуществляется расчет финансовых коэффициентов за отчетный и предыдущий периоды, а также анализ их изменения в целях определения финансового состояния заемщика (ПАО «МТС»).

Для проведения расчетов используются данные бухгалтерского баланса (Приложение 3) и отчета о финансовых результатах (Приложение 4).

«Осуществляется расчет следующих коэффициентов:

- коэффициент абсолютной ликвидности К1;
- коэффициент быстрой ликвидности К2;
- коэффициент текущей ликвидности К3;
- коэффициент наличия собственных средств К4;
- рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5;
- рентабельность деятельности предприятия К6» [9].

Расчет коэффициентов за 2017 год:

$$K1 = \frac{27324009}{128096538 - 429874} = 0,21$$
$$K2 = \frac{27324009 + 13735053 + 43134760}{128096538 - 429874} = 0,07$$
$$K3 = \frac{90642816}{2128096538 - 429874a} = 0,07$$
$$K4 = \frac{81134368 + 429874}{472369672} = 0,17$$
$$K5 = \frac{74377911}{309159681} = 0,24$$
$$K6 = \frac{28372745}{309159681} = 0,09$$

Расчет коэффициентов за 2018 год:

$$K1 = \frac{14318945}{151992536 - 315693} = 0,09$$

$$K2 = \frac{14318945 + 67223100 + 42734986}{151992536 - 315693} = 0,83$$

$$K3 = \frac{130269832}{151992536 - 315693} = 0,86$$

$$K4 = \frac{35812135 + 315693}{539135981} = 0,07$$

$$K5 = \frac{72852006}{315594803} = 0,23$$

$$K6 = \frac{6688118}{315594803} = 0,02$$

Таблица 12 - Рассчитанные финансовые коэффициенты за отчетный и предыдущий периоды

Наименование показателя	Предыдущий период	Отчетный период
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,21	0,09
Коэффициент быстрой ликвидности	0,07	0,82
Коэффициент текущей ликвидности	0,07	0,86
Коэффициент наличия собственных средств	0,17	0,07
Рентабельность продукции	0,24	0,23
Рентабельность деятельности предприятия	0,09	0,02

Исходя из таблицы 12 согласно рассчитанным коэффициентам заемщику присваивается категория за прошлый и отчетный периоды. Расчеты представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Категория коэффициентов платежеспособности

Наименование показателя	Предыдущий период	Отчетный период
Коэффициент абсолютной ликвидности К1	1	2
Коэффициент быстрой ликвидности К2	3	1
Коэффициент текущей ликвидности К3	3	3
Коэффициент наличия собственных средств К4	3	3
Рентабельность продукции К5	1	1

Рентабельность деятельности предприятия Кб	1	2
--	---	---

Далее определяется сумма баллов по показателям в соответствии с их весами. Сумма баллов ОАО «МТС» за прошлый период:

$$S_1 = 0,05*1,00 + 0,10*3,00 + 0,40*3,00 + 0,20*3,00 + 0,15*1,00 + 0,10*1,00 = 2,40$$

Сумма баллов ОАО «МТС» за отчетный период:

$$S_2 = 0,05*2,00 + 0,10*1,00 + 0,40*3,00 + 0,20*3,00 + 0,15*1,00 + 0,10*2,00 = 2,35$$

Сумма баллов за прошедший период составляет 2,40 баллов, за отчетный – 2,35 баллов.

Таким образом, в прошедшем и отчетном периоде ОАО «МТС» можно отнести к заемщикам второго класса (второй класс кредитоспособности), так как сумма баллов S находится в интервале границ данного класса.

Исходя из вышеприведенного анализа ПАО «МТС» на первом этапе оценки кредитоспособности присваивается 90 баллов.

«На втором этапе производится оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска. Примеры наиболее существенных критериев приведены в таблице 5, именно на основании указанных в данной таблице критериев и производится анализ» [25]. Результаты оценки сводятся в таблицу 14.

Таблица 14 - Балльная оценка делового риска ПАО «МТС»

Критерии делового риска	Баллы
Более трех партнеров	10
Большая часть деловых партнеров надежна	3
Поставщик отдален от покупателя	8
Заемщик имеет собственное складское помещение удовлетворительного качества	5
ИТОГО	26

Согласно данной методике ПАО «МТС» набрало 26 баллов. В соответствии с таблицей 14 данная организация обладает наименьшим деловым риском.

«Третьим этапом является оценка предлагаемого организацией обеспечения. На основании данного этапа делается заключение о том, сможет ли залоговая стоимость имущества, предлагаемого организацией, покрыть всю сумму основного долга и платежей за кредитные ресурсы» [14].

На четвертом этапе производится присвоение предприятию итогового класса кредитоспособности. Таким образом, на основании произведенного комплексного анализа ПАО «МТС» присвоены следующие баллы.

Таблица 15 - Балльная оценка кредитоспособности ПАО «МТС»

Наименование направления	Присвоенные баллы
Анализ финансового состояния	90
Анализ делового риска	26
Оценка обеспеченности кредита	60
Сумма баллов	176

Таким образом, ПАО «МТС» набрало общую сумму 176 баллов. Исходя из полученной суммы баллов, опираясь на таблицу 8, можно сделать вывод, что организация имеет предельное финансовое состояние и предельный уровень кредитоспособности. То есть на основании произведенных расчетов банк может принять решение о не предоставлении кредита ПАО «МТС» на стандартных условиях.

2.Процедура оценки платежеспособности заемщика – физического лица включает в себя:

- оценку персональных данных потенциального заемщика;
- оценку платежеспособности в разрезе текущего места работы и вероятности трудоустройства заемщика;
- оценка стабильности дохода потенциального заемщика. Процедура оценки кредитоспособности включает в себя:
 - оценку кредитной истории потенциального заемщика в банках;
 - оценку кредитной истории заемщика по другим обязательствам;
 - итоговую оценку платежеспособности заемщика.

Таблица 16 - Анализ наличия факторов риска заемщика

Фактор риска	Наличие/отсутствие факторов риска
Наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к	нет

уголовной ответственности в виде лишения свободы	
--	--

Продолжение таблицы 16

Фактор риска	Наличие/отсутствие факторов риска
Наличие информации о потере либо существенном снижении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом	нет
Наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика - физического лица выполнить свои обязательства по ссуде	нет

Процедура оценки активов и достаточности собственных средств включает в себя:

- оценку денежных и иных материальных активов потенциального заемщика;
- оценку источников формирования и достаточности денежных средств;
- итоговую оценку активов и достаточности собственных средств потенциального заемщика.

Таким образом, «можно увидеть финансовое состояние заемщика, за счет каких средств будет погашать кредит, а также кредитную историю, добросовестность и репутацию. Решение в отношении клиента будет принимать кредитный комитет, который будет учитывать все выше перечисленные показатели» [18].

Процедура определения группы кредитного риска в ПАО «Банк ВТБ» осуществляется по следующим основным направлениям:

1. Оценка финансового состояния потенциального заемщика. Группа риска присваивается экспертным путем, на основе данных, полученных в результате проведения финансового анализа. По коэффициентам, имеющим четкие числовые критерии, рекомендуется распределение по группам риска,

представленное в таблице 17.

Таблица 17 - Критерии распределения по группам риска

Наименование показателя	1 группа Низкий риск	2-3 группы Приемлемый риск	4-5 группы Высокий риск
Коэффициент текущей ликвидности	Более 2,0	1,0-2,0	Менее 1,0
Коэффициент быстрой ликвидности	Более 0,6	0,2-0,6	Менее 0,2
Коэффициент автономии	Более 0,5	0,2-0,5	Менее 0,2

2. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика: анализ кредитной истории потенциального заемщика в банках и уровня обслуживания долга, т.е. расходов клиента на выплату процентов и основного долга и их отношение к оборотам клиента. Значения данного показателя ранжируются следующим образом:

- менее 10% - низкий риск, группа 1;
- от 10% до 50% - приемлемый риск, группы 2-3;
- выше 50% - высокий риск, группы 4-5.

3. Оценка активов и достаточности собственных средств (и источников их формирования): анализ денежных и иных активов потенциального заемщика.

4. Рентабельность деятельности клиента – отношение чистой прибыли клиента к выручке. При расчете используются совокупные данные прибыли и выручки по всем видам деятельности предприятия

Значения показателя:

- более 10% - низкий риск, группа 1;
- от 0% до 10% - приемлемый риск, группы 2-3;
- убыток - высокий риск, группы 4-5.

5. Итоговая оценка вероятности погашения кредита потенциальным заемщиком.

6. Андеррайтинг предмета залога.

Данная процедура включает в себя:

- анализ физических характеристик предмета залога;
- анализ расчета рыночной, залоговой (ликвидационной) стоимости предмета залога;
- определение соотношения размера запрашиваемого кредита к рыночной стоимости предмета залога.

7.Просрочка выплаты процентов и основного долга по текущему кредиту. Показатель рассчитывается в процессе мониторинга кредита.

8.Формирование проекта решения и отчета по результатам определения группы кредитного риска. Организация принятия решения.

Все непросроченные кредиты юридическим лицам в ПАО «Банк ВТБ», «оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в пять групп качества ссуд, где к Группе 1 относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К Группе 1 относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. К Группам 2-3 относятся заемщики со средним уровнем ликвидности и рентабельности, а также средним показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К Группам 4-5 относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней» [14].

Структура непросроченных кредитов Банка по группам заемщиков представлена на рисунке 3.

Как видно по рисунку 3, в структуре непросроченных кредитов преобладают заемщики группы 2-3 – их доля составила 56% в 2018 году. Доля заемщиков первой группы составляет лишь 9% от общей стоимости кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ». При этом кредиты групп 4-5 составляют 35%.

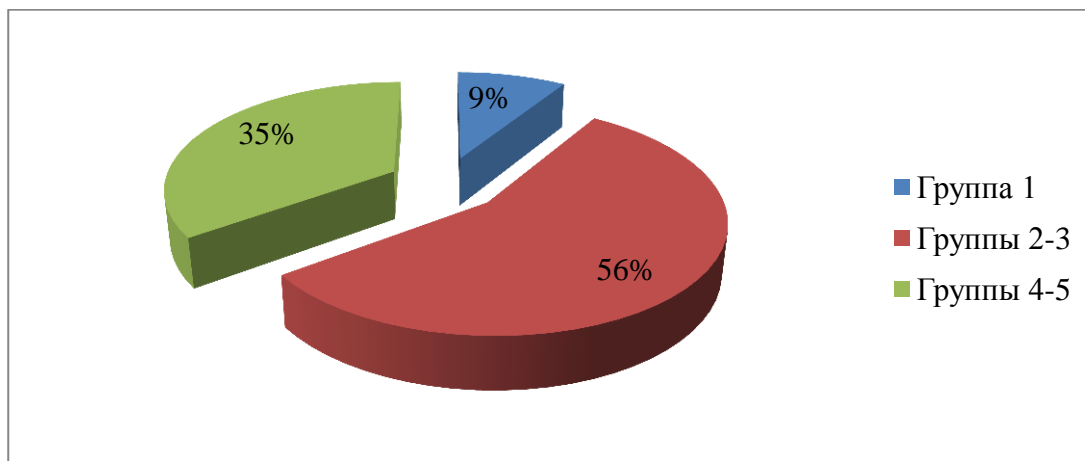


Рисунок 3 - Структура непросроченных кредитов ПАО «Банк ВТБ» по группам заемщиков, %

Все непросроченные ссуды ПАО «Банк ВТБ» физическим лицам так же объединены в три группы. Для выделения таких групп применяются такие показатели, как коэффициент и уровень обслуживания долга, и финансовое положение заемщика. Обслуживание долга – это периодическая (как правило, ежегодная) выплата начисленных за период процентов и части основной суммы долга. На основе величины платежей в счет обслуживания долга и величины дохода вычисляется коэффициент обслуживания долга, который представляет собой процент дохода физического лица, идущий на погашение займа.

Таким образом, к первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко 2-3 группам относятся ссуды с хорошим / средним уровнем обслуживания долга и отличным / средним финансовым положением заемщика. К 4-5 группам относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и средним финансовым положением заемщика.

Следует отметить, что предоставление кредитов клиентам третьего класса связано для банка с серьезным риском. Если же банк решил выдать кредит клиенту с неудовлетворительным финансовым положением, то не более суммы уставного капитала, причем по более высокой процентной

ставке, чем заявлено в банковском кредитном продукте. Выдав кредит такому клиенту, банк должен постоянно отслеживать динамику их финансового состояния с тем, чтобы при необходимости принять соответствующие меры по возврату выданных кредитов или их прекращению.

Классификация кредитов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2019 года (таблица 18).

Таблица 18 - Классификация кредитов ПАО «Банк ВТБ», оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2019 г., в млн. руб.

Показатели	I	II	III	IV	V	Итого
Кредиты, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, всего	7 998 234	7 322 822	985 028	311 373	642 886	17 260 343
Кредиты банкам	1 485 452	32 194	7 352	70 508	-	1 595 506
Кредиты юр. лицам	6 511 563	3 332 110	814 472	222 171	447 136	11 327 452
Кредиты физ. лицам	1 219	3 958 518	163 204	18 694	195 750	4 337 385
Резервы на возможные потери по ссудам	45	114 821	196 581	146 004	581 270	1 038 721
Кредиты банкам	-	554	3 564	46 743	-	50 861
Кредиты юр. лицам	45	72 702	183 334	93 083	395 895	745 059
Кредиты физ. лицам	-	41 565	9 683	6 178	185 375	1243242

Как видно по данным таблицы 18, в структуре кредитов Банка преобладают кредиты первой и второй категории качества – 7 998 234 млн. руб. и 7 322 822 млн. руб. соответственно.

В структуре кредитов юридическим лицам лидирующие позиции занимают кредиты первой категории и составляют 6 511 563 млн. руб., что

говорит о высоком качестве портфеля корпоративного кредитования.

При этом следует отметить, что в структуре кредитов физических лиц преобладают кредиты второй категории качества, которые на 01.01.2019 г. составляют 3 958 518 млн. руб.

Таким образом, управление процессом кредитования предусматривает разработку и соблюдение стратегии развития кредитных операций банка в данном сегменте, отбор клиентов, изучение их кредитоспособности, жесткий контроль в процессе использования кредита в деятельности заемщика. Итоговая оценка кредитоспособности потенциального заемщика рассчитывается путем суммирования произведений баллов, выставленных специалистами Банка, по различным параметрам.

В ПАО «Банк ВТБ» оценка кредитоспособности заемщика определяется на основе методики, включающей в себя оценку следующих показателей – это коэффициентов ликвидности, наличия собственных средств и показателей оборачиваемости и рентабельности. Данные показатели позволяют оценить финансовое состояние потенциального заемщика. Также производится анализ делового риска и оценка предлагаемого организацией обеспечения. На основе полученных данных, исходя из установленных банком нормативных значений, заемщику присваиваются баллы. Далее определяется рейтинг кредитоспособности заемщика, присваивается определенный класс (от 1 до 5), исходя из которого банк принимает решение о предоставлении кредита.

Кроме того, для определения необходимой величины резерва, который Банк должен создать под представленный им кредитный продукт, рассчитывается преобладающая группа кредитного риска в структуре непросроченных кредитов Банка. Существует пять групп риска, которые показывают вероятность нарушения условий кредитного договора. В кредитном портфеле ПАО «Банк ВТБ» среди непросроченных кредитов преобладают кредиты первой и второй группы, то есть ссуды с хорошим уровнем обслуживания.

Далее рассмотрим оценку кредитоспособности заемщика-физического лица в ПАО «Банк ВТБ». Данная оценка проводится с помощью скоринга.

Скоринговый метод проведения оценки заемщика – это бальная оценка потенциального заемщика, которая очень часто применяется в банках, а в микро финансовых организациях чаще всего опираются именно на скоринг.

Баллы скоринга насчитываются за все пункты анкетной информации. Чем лучше считается заемщик по тем или иным критериям, тем выше будет его балл за конкретный пункт анкеты. Скоринг создается на модели идеального заемщика. Для начала банк проводит анализ тысячи заемщиков и их кредитных историй, чтобы вывести своего идеального клиента.

Допустим, анализ показал, что реже всего допускают просрочки граждане в возрасте 35-40 лет, значит, заявители этого возврата получат наибольший балл скоринга по критерию возраста. А молодые заявители, которые чаще всего допускают просрочки, получат наименьший балл за возраст. Или по статистике мужчины совершают нарушения в выплатах чаще, чем женщины, поэтому за половую принадлежность также назначается определённый балл.

«Оценка финансового положения физического лица в банке производится на основании:

-справки с места работы о доходах физического лица за последние шесть месяцев, заверенной работодателем (по форме работодателя или по форме банка);

-документов, подтверждающих наличие иных доходов в т. ч. доходов от продажи имущества, за счет которых будет производиться возврат кредита;

-информации, указанной в анкете;

-при наличии у банка сомнений в отношении клиента список документов может быть расширен» [28].

Таблица 19 - Статус участника заявки после верификации в банке

Условие	Действие верификатора	Статус участника заявки после верификации
---------	-----------------------	---

По всем параметрам «Данные подтверждены. Дальнейшая обработка»	Окончание процедуры верификации	Верификация пройдена (данные подтверждены)
--	------------------------------------	---

Продолжение таблицы 19

Условие	Действие верификатора	Статус участника заявки после верификации
По какому-либо параметру проверки отмечено «На фронт-офис для корректировки. Доработка»	Заявка отправляется на фронт-офис. После корректировки заявка возвращается на этап верификации. Проводится дальнейшая проверка участника заявки	Статус отсутствует. (Участник не до конца прошел этап верификации. Необходима корректировка данных)
По какому-либо параметру проверки отмечено «Группа риска»	Проводится дальнейшая проверка участника заявки	Верификация пройдена «Группа риска»
По какому-либо параметру проверки отмечено «Данные не подтвердились»	Дальнейшая проверка участника заявки не производится. Окончание процедуры верификации.	Участник не прошел верификацию – «отказ»

Верификатор ПАО «Банк ВТБ» проводит проверку достоверности данных по каждому участнику заявки не более чем за одни сутки с момента поступления информации об участнике заявки на процедуру верификации. При этом временные затраты на проверку одного клиента составляют 20-60 минут, в зависимости от набора проверок.

Итак, этапы анализа полученной заявки на кредит в банке включают в себя написание заявки, верификацию документов, предварительную оценку заемщика менеджером ПАО «Банк ВТБ», проверку кредитной истории, проверку данных в анкете заемщика, анализ способности клиента погашать кредит, структурирование сделки и формирование решения по кредитной заявке.

Таким образом, существующая в ПАО «Банк ВТБ» рейтинговая система оценки физических лиц, осуществляемая с помощью скорринга, считается достаточно эффективной. Оценка кредитоспособности заёмщиков-

юридических лиц проводится на основе количественной оценки, финансового состояния и качественного анализа рисков. По методике определения кредитоспособности заемщиков-юридических лиц предприятия ранжируются на 5 классов кредитоспособности исходя из полученных результатов (баллов). Ограниченность классов кредитоспособности иногда не позволяет принять верное решение о предоставлении кредита потенциальному клиенту и параметрах кредитной сделки (процентная ставка, срок, сумма и т.д.). Мероприятия по решению данной проблемы предложим в главе 3 бакалаврской работы.

3 Совершенствование методов определения кредитного рейтинга заемщика в коммерческом банке ПАО «Банк ВТБ»

3.1 Рекомендации по совершенствованию методов определения кредитного рейтинга заемщика в банке

ПАО «Банк ВТБ» разработал и применяет методику определения кредитоспособности заёмщика на основе количественной оценки, финансового состояния и качественного анализа рисков. После расчета основных оценочных показателей, заемщику присваивается определенное количество баллов исходя из установленных банком нормативов.

По методике определения кредитоспособности заемщика предприятия ранжируются на 5 классов кредитоспособности исходя из полученных результатов (баллов). Предлагается разделить каждый класс заемщика (за исключением 5-ого класса) еще на три категории, что поможет более точно охарактеризовать способность предприятия к выплате кредита и, тем самым, принять наиболее верное решение о предоставлении кредита потенциальному клиенту и параметрах кредитной сделки (процентная ставка, срок, сумма и т.д.).

Таким образом, предлагается ввести буквенное обозначение классов и разбить их следующим образом (таблица 18).

Сумма баллов со значения «более 270» предлагается поднять до значения «более 500» за счет того, что кредитное подразделение ПАО «Банк ВТБ» на основании мотивированного суждения, вынесенного по итогам анализа представленных материалов, будет иметь право осуществлять экспертную корректировку расчетного рейтинга (определять экспертный рейтинг). Расчетный рейтинг может быть экспертно скорректирован в сторону увеличения или уменьшения, в том числе с учетом рейтинга группы. Перед проведением экспертной корректировки расчетного рейтинга бухгалтерскую отчетность клиента следует очистить от разовых операций,

оказывающих влияние на достоверность оценки финансового состояния клиента.

Таблица 20 - Предлагаемое распределение баллов при определении расчетного рейтинга кредитоспособности заемщика – юридического лица в ПАО «Банк ВТБ»

Рейтинг	Баллы		Характеристика класса
	Верхняя граница	Нижняя граница	
1	2	3	4
A1	Более 500	480	«Устойчивое и стабильное финансовое положение, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности Клиента даже при ухудшении условий деятельности» [21].
A2	479	450	Устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности Клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности.
A3	449	420	«Устойчивое финансовое положение, чувствительность уровня платежеспособности Клиента к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях невысокая» [21].
B1	419	490	Уверенное финансовое положение, но чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях деятельности средняя.
B2	389	360	«Приемлемое финансовое положение, но чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, экономических условиях деятельности достаточно ощутимая, хотя при большинстве сценариев развития ситуации Клиент способен своевременно выполнять свои обязательства» [14].
B3	359	330	«Финансовое положение характеризуется некоторой степенью надежности при более высокой уязвимости Клиента в случае появления неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности, но в настоящий момент имеются возможности для своевременного обслуживания Клиентом своих обязательств» [14].
C1	329	300	Финансовое положение не очень устойчивое. Развитие неблагоприятных изменений в коммерческих, финансовых и экономических условиях деятельности могут привести к недостаточной способности Клиента выполнять свои обязательства.
C2	299	270	Устойчивость финансового положения невысокая. Деятельность Клиента в большей степени подвержена неопределенности и влиянию неблагоприятных факторов.
C3	269	240	«Финансовое положение не характеризуется устойчивостью и стабильностью. Способность Клиента выполнять свои обязательства в значительной степени зависит от степени удачности формирования коммерческих, финансовых и экономических условий его деятельности, зависимость от

возможностей по рефинансированию долга высокая» [14].

Продолжение таблицы 20

Рейтинг	Баллы		Характеристика класса
	Верхняя граница	Нижняя граница	
1	2	3	4
D1	239	210	«Уровень платежеспособности достаточно слабый. Клиент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности. Зависимость от возможностей по рефинансированию долгов абсолютная» [14].
D2	209	170	«Уровень платежеспособности Клиента низкий. Способность Клиента выполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме зависит исключительно от возможности рефинансирования долгов, при этом наличие этой возможности является достаточно неопределенным» [14].
D3	169	150	«Уровень платежеспособности Клиента очень низкий. Способность Клиента выполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме зависит исключительно от возможности рефинансирования долгов, при этом получение данного рефинансирования является сомнительным. Кредитование и осуществление иных операций, имеющих кредитный характер, Клиентов данной подгруппы без получения надежного обеспечения нецелесообразно для Банка» [14].
E	149	Менее 149	«Финансовое положение Клиента на грани банкротства, нет предпосылок рассчитывать на своевременное исполнение им своих обязательств в полном объеме. Кредитование и осуществление иных операций, имеющих кредитный характер, Клиентов данной подгруппы нецелесообразно для Банка» [14].

Экспертную корректировку показателей, используемых при определении рейтинга в ПАО «Банк ВТБ», предлагается осуществлять следующим образом:

1. Оценка показателей деятельности.

1.1. Конкурентная позиция. Балльная оценка по рассматриваемому показателю может корректироваться до 100 баллов в случае, если клиент входит в перечень системообразующих организаций Российской Федерации, утвержденный уполномоченным органом Правительства Российской Федерации.

Федерации, или является дочерней компанией системообразующей организации Российской Федерации.

1.2. Зависимость от покупателей. Балльная оценка по рассматриваемому показателю может корректироваться до 100 баллов в случае, если на долю крупнейшего покупателя клиента приходится более 20% выручки и при этом крупнейший покупатель имеет статус государственного заказчика, а вышеуказанная выручка формируется в рамках исполнения клиентом государственных контрактов.

1.3. Зависимость от поставщиков. Балльная оценка клиента по рассматриваемому показателю может корректироваться на одну ступень вверх в случае, если, по мотивированному суждению подразделения ПАО «Банк ВТБ», осуществляющего определение рейтинга, у клиента имеется возможность альтернативной замены крупного поставщика.

2. Оценка финансового состояния.

Величина собственного капитала, используемая в расчетах показателей «коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами» и «рентабельность капитала», корректируется следующим образом:

-если на балансе клиента отражены финансовые вложения (как краткосрочные, так и долгосрочные), рыночная стоимость которых, по мнению кредитного, подразделения ПАО «Банк ВТБ», осуществляющего определение рейтинга, существенно ниже их балансовой стоимости – уменьшается на предполагаемую разность между балансовой и рыночной стоимостью вложений;

-если, по мнению подразделения, осуществляющего определение рейтинга, величина собственного капитала клиента завышена ввиду оплаты капитала активами, балансовая стоимость которых существенно выше рыночной – уменьшается на предполагаемую разность между балансовой и рыночной стоимостью этих активов.

Итоговая балльная оценка клиента ПАО «Банк ВТБ» уменьшается на 15 баллов в случае, если финансовые вложения и/или обязательства клиента составляют более 15% валюты баланса клиента, и при этом у подразделения,

осуществляющего определение рейтинга, отсутствуют необходимые данные для позитивной оценки платежеспособности контрагентов по вложениям/обязательствам.

При этом корректировка балльной оценки в сторону повышения возможна при выполнении следующих условий: величина планируемой в последующие 12 месяцев выручки подтверждена заключенными договорами на реализацию клиентом продукции/услуг; в качестве покупателей по вышеуказанным договорам выступают контрагенты, чья платежеспособность в течение ближайших 12 месяцев, по мнению подразделения, осуществляющего определение рейтинга, не вызывает сомнений; на основании проведенного анализа Клиента подразделение, осуществляющее определение рейтинга, позитивно оценивает возможности клиента по надлежащему исполнению заключенных договоров.

Расчетный рейтинг в ПАО «Банк ВТБ» может экспертно корректироваться с учетом наличия иных факторов, оказывающих влияние на вероятность неисполнения обязательств по кредитной сделке.

В таблице 21 представлен сравнительный анализ действующей и предлагаемой методик оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц.

Таблица 21 - Сравнительный анализ действующей и предлагаемой методик оценки кредитоспособности заемщиков ПАО «Банк ВТБ»

Критерий сравнения	Действующая методика оценки кредитоспособности заемщика	Предлагаемая методика оценки кредитоспособности заемщика
1.Рейтинг заемщиков по классам кредитоспособности	5 классов	13 классов (5 основных классов, которые разбиты на подклассы)
2.Оценка финансового состояния заемщика	Проводится	Проводится
3.Конкурентная позиция заемщика	Учитывается частично	Учитывается
4.Экономико-психологическая экспертиза	Не проводится	Проводится
5.Оценка риска по фактору «Качество обеспечения кредита»	Осуществляется	Осуществляется

Продолжение таблицы 21

Критерий сравнения	Действующая методика оценки кредитоспособности заемщика	Предлагаемая методика оценки кредитоспособности заемщика
6. Анализ организационной управленческой базой	Не проводится	Проводится
7. Экспертная корректировка параметров	Не проводится	Проводится

Как видно из таблицы 21 в результате совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц будет проводиться анализ организационно-управленческой базы, а также осуществляться экспертная корректировка параметров.

Сравним балльную оценку кредитоспособности ПАО «МТС» до и после внедрения новой методики оценки кредитного рейтинга заемщика.

Таблица 22 - Балльная оценка кредитоспособности ПАО «МТС» до и после внедрения новой методики

Наименование направления	Присвоенные баллы	Класс рейтинга «До»	Класс рейтинга «После»
Анализ финансового состояния	90	Класс 4 «Предельное финансовое состояние, предельный уровень кредитоспособности»	Класс D2 «Уровень платежеспособности Клиента низкий. Способность Клиента выполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме зависит исключительно от возможности рефинансирования долгов, при этом наличие этой возможности является достаточно неопределенным»
Анализ делового риска	26		
Оценка обеспеченности кредита	60		
Сумма баллов	176		

Таким образом, согласно новой методике, ПАО «МТС» получит рейтинг D2. Согласно этому рейтингу ПАО «Банк ВТБ» может рассмотреть

возможность предоставления кредита предприятию в индивидуальном порядке, учитывая, что:

- на втором и третьем этапе предприятию были присвоены максимальные баллы, и определен наименьший риск;

- сумма баллов, полученная в результате расчета показателей финансового состояния компании, граничит с более высоким классом кредитоспособности;

- прослеживается положительная динамика некоторых ключевых финансовых показателей (рост быстрой и текущей ликвидности в 2017 г. по сравнению с 2016 г.);

- компания имеет выигрышное положение на рынке сотовых операторов (МТС является лидером среди компаний, оказывающих услуги сотовой связи в России и СНГ).

Учитывая эти факторы, ПАО «Банк ВТБ» сможет рассмотреть вариант о выдаче кредита ПАО «МТС», но, при этом, на особых условиях, которые позволят обеспечить получение полной прибыли при кредитовании данного заемщика.

3.2 Оценка эффективности предлагаемой методики оценки кредитного рейтинга заемщика

При внедрении рекомендованной методики оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц в банке планируется провести обучение кредитных экспертов по вышеперечисленным аспектам, которые будут представлены в программе по обучению кредитных специалистов.

По мнению заместителя руководителя Управления корпоративного андеррайтинга по Фрунзенскому району г. Санкт-Петербурга Голубевой И.С., в результате использования предложенной методики объем выданных кредитов заемщикам – юридическим лицам может возрасти на 1,5% – это те

самые предприятия, которым присваиваются граничные значения при оценке кредитоспособности по имеющейся в банке методике и которым, в связи с этим, банк не может предоставить кредит согласно строго установленному регламенту. Однако, расширяя границы и увеличивая количество классов кредитоспособности, а также учитывая дополнительные факторы, влияющие на кредитоспособность потенциального клиента, экспертам удастся более точно определить реальную ситуацию на предприятии и подобрать индивидуальный кредитный продукт по наиболее выгодным условиям.

В 2018 г. портфель кредитов юридическим лицам в ПАО «Банк ВТБ» составил почти 12 трлн. руб. [43]. Применяя описанную методику, объем корпоративного кредитования планируется увеличить на 12 трлн. руб. * 1,5% = 180 млрд. руб. Учитывая, что средний процент, по которому банк предоставляет кредиты юридическим лицам, составляет 15,2%, рассчитаем проценты банка, полученные от увеличения корпоративного кредитного портфеля. В основном, платежи по корпоративным кредитам являются аннуитетными, поэтому для начала требуется рассчитать коэффициент аннуитета по формуле:

$$K = \frac{i*(1+i)^n}{(1+i)^n} - 1, \quad (1)$$

где K – коэффициент аннуитета,

i – Месячная процентная ставка по кредиту (= годовая ставка / 12),

n – Количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

Таким образом, коэффициент аннуитета будет равен:

$$K = \frac{0,0127 * (1 + 0,127)^{12}}{(1 + 0,127)^{12} - 1} = \frac{0,0127 * 1,16}{1,16 - 1} = \frac{0,014732}{0,16} = 0,0921$$

Затем рассчитаем средний ежемесячный платеж по формуле:

$$A=K*S, \quad (2)$$

где A – ежемесячный аннуитетный платёж,

K – коэффициент аннуитета,

S – сумма кредита.

Таким образом, ежемесячный платеж составит:

$$A = 0,0921 * 180 = 16,578 \text{ млрд. руб.}$$

Получив необходимые данные, можно рассчитать полную стоимость кредитов по формуле:

$$E = n * A \quad (3)$$

Исходя из полученных данных, полная стоимость кредитов составит:

$$E = 12 * 16,578 = 198,936 \text{ млрд. руб.}$$

Соответственно, переплата по кредитам, а, следовательно, заработанные проценты банка составят $198,936 - 180 = 18,936$ млрд. руб.

Эффект от реализации программы по совершенствованию методики оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО «Банк ВТБ» предполагается значительный: повышение точности оценки кредитоспособности заемщиков и, как следствие, сокращение уровня просроченной задолженности по выданным кредитам, а это, в свою очередь, приведет к улучшению финансовых результатов банка.

Таким образом, внедряя предложенную методику банку, удастся снизить долю неработающих кредитов, т.е. тех кредитов, которые не приносят дохода, а основная сумма или проценты по ним просрочены и не оплачены в течение 90 дней или более. На конец 2018 г. доля таких кредитов в совокупном кредитном портфеле юридическим лицам ПАО «Банк ВТБ» была равна 3,5%, что составляет 420 млрд. руб. [43]. Рассчитаем недополученные проценты банка от неработающих кредитов, применяя ранее используемые формулы.

Коэффициент аннуитета $K = 0,0921$. Таким образом:

$$\text{-ежемесячный платеж } A = 0,0921 * 420 = 38,682 \text{ млрд. руб.};$$

-полная стоимость кредитов $E = 12 * 38,682 = 464,184$ млрд. руб.

Следовательно, недополученные проценты банка от неработающих кредитов за 2018 г. равны 64,184 млрд. руб.

В результате использования более расширенной методики определения кредитоспособности заемщика – юридического лица предполагается снизить долю неработающих кредитов в совокупном портфеле банка приблизительно на 1%. Рассчитаем, насколько снизятся потери банка от сокращения доли неработающих кредитов до 2,5%.

Если доля неработающих кредитов составит 2,5%, то их абсолютная величина будет равна: $12 \text{ трлн. руб.} * 2,5\% = 300$ млрд. руб.

При данных условиях, рассчитаем сумму недополученных процентов:

-ежемесячный платеж $A = 0,0921 * 300 = 27,63$ млрд. руб.;

-полная стоимость кредитов $E = 12 * 27,63 = 331,56$ млрд. руб.

Таким образом, недополученные проценты банка в результате снижения доли неработающих кредитов на 1% (благодаря предложенной методике оценки кредитоспособности) будут равны 31,56 млрд. руб. Следовательно, банку удастся избежать потерь в размере 32,624 млрд. руб. (недополученные проценты при текущем уровне неработающих кредитов была равна 64,184 млрд. руб.), что значительно скажется на других финансовых показателях банка и позволит повысить эффективность его деятельности в целом.

Конечно, банк имеет значительные резервы, покрывающие неработающие кредиты (неработающие кредиты покрыты резервами на 142%). Однако для улучшения качества кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ» вынужден прибегать к мерам реструктурирования большинства неработающих кредитов, что снижает уровень резервирования до 73% [43]. К тому же, в результате такой деятельности, банк недополучает свою прибыль, поскольку происходит изменение условий по уже выданным кредитам на более лояльные для заемщика (как правило, снижение процентной ставки).

Предлагаемая методика оценки кредитоспособности заемщика позволит банку снизить расходы на формирование резервов, покрывающих неработающие кредиты, за счет качественного улучшения кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ» в части корпоративных клиентов. В 2018 г. в структуре кредитов банка юридическим лицам преобладали кредиты первой и второй категории качества. Однако, на 3-5 категории приходилось 13% от общего корпоративного кредитного портфеля, что составляет 1 483 779 млн. руб. Резервы на возможные потери по ссудам данных групп риска составляют 672 322 млн. руб. По мнению заместителя руководителя Управления корпоративного андеррайтинга по Фрунзенскому району г. Санкт-Петербурга Голубевой И.С., применяя предложенную методику оценки кредитоспособности банку, удастся снизить долю кредитов 3-5 категорий риска приблизительно на 8%, что напрямую повлияет на формируемые резервы. Таким образом, банк сможет снизить расходы на формирование резервов, покрывающих неработающие кредиты, на 672 322 млн. руб. * 8% = 53 786 млн. руб.

При введении предложенной методики предполагается провести программу обучения кредитных экспертов ПАО «Банк ВТБ» новой методике оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц, которая будет включать: изучение технологий оценки конкурентоспособности заемщика и обучение персонала базовым функциям внедряемой программы для расширенной методики оценки кредитоспособности.

Рассчитаем затраты банка на обучение персонала по формуле:

$$ZO=OO*ЧO*CO, \quad (4)$$

где ZO – затраты по обучению, руб.,

O – количество обучающихся, чел.,

ЧO – количество часов на обучение, час,

CO – стоимость одного часа обучения, руб.

На данный момент в банке занято более 260 тыс. сотрудников, из них в отделе корпоративного андеррайтинга над обработкой заявок по кредиту работают около 4,5 тыс. сотрудников по всей стране. Курс обучения составит 9 часов. Таким образом, учитывая, что стоимость одного часа обучения составляет приблизительно 180 руб., затраты на обучение составят [43]:

$$30=4500*9*180=7,29 \text{ млрд. руб.}$$

В качестве основной программы, на базе которой в банке осуществляются расчеты и внесение показателей, необходимых для оценки кредитоспособности предприятия, является программа Transact SM компании Experian. На ее оптимизацию, настройку дополнительных опций и расширение будет необходимо затратить приблизительно 3,55 млн. руб.

При этом увеличится время рассмотрения кредитным инспектором заявки и принятия по ней решения. Ранее на обработку заявки требовалось до 5 рабочих дней, то есть максимум 40 рабочих часов. С введением дополнительных факторов, которые должен будет рассматривать сотрудник для определения кредитоспособности заемщика, время обработки заявки может увеличиться на 4 часа и составит 44 часа максимум. Этот показатель не будет являться критичным и не принесет банку значительных потерь.

Расходы на внедрение предложенной методики оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица в ПАО «Банк ВТБ» и полученный эффект представлены в таблице 23.

Таблица 23 - Эффективность предлагаемой методики оценки кредитного рейтинга заемщика, в млн. руб.

Расходы	Обучение персонала	7,29
	Оптимизация и расширение функций Transact SM	3,55
	Увеличение времени обработки заявки	Не влияет
Эффект	Рост объема корпоративного кредитования на 1,5%	18,936
	Снижение расходов на формирование резервов для покрытия неработающих кредитов	(Высвобождение) 53 786
	Снижение доли неработающих кредитов	(Избежание потерь) 32 642
Итоговый экономический эффект		18 936 – (7,29+3,55) = 18

Таким образом, общая сумма затрат на совершенствование методики оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО «Банк ВТБ» является невысокой, а эффект от реализации предполагается значительный.

Применяемая в ПАО «Банк ВТБ» методика оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица является достаточно совершенной и эффективной. Однако в совокупном кредитном портфеле банка имеется и доля неработающих кредитов, по которым существуют проблемы с платежами. Следовательно, для минимизации доли таких кредитов предлагается усовершенствовать методику оценки кредитоспособности путем дополнительного ранжирования предприятий-заемщиков на этапе определения класса кредитоспособности потенциального клиента: ранее в банке применялся рейтинг, состоящий из 5 классов кредитоспособности; предлагается ввести деление каждого класса на подклассы, что позволит более точно определить способность заемщика к выплате кредита. Кроме того, было предложено ввести экспертную корректировку присвоенного предприятию рейтинга за счет дополнительно рассматриваемых условий, которые так же могут повлиять на платежеспособность предприятия в будущем и его финансовое состояние в целом. Такую корректировку имеет право проводить кредитное подразделение ПАО «Банк ВТБ», увеличивая или уменьшая итоговую балльную оценку клиента. На изменение рейтинга может повлиять оценка конкурентной позиции предприятия, зависимость от покупателей, зависимость от поставщиков, а также некоторые финансовые показатели предприятия. Таким образом, реализация данного мероприятия будет способствовать повышению эффективности организации банковского кредитования заемщиков, что приведет к повышению конкурентоспособности и укреплению позиции банка.

Увеличение шкалы расчетного рейтинга в методике оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО «Банк ВТБ» позволит

проводить достаточно полный анализ деятельности потенциального заемщика и на основе полученных выводов принимать обоснованные решения о возможности его кредитования.

Заключение

При оформлении любого вида кредита каждый банк всегда проводит анализ кредитного рейтинга заемщика. Это важный аспект, без которого не обходится ни одна заявка на получение кредита. Банк объективно оценивает заемщика по различным параметрам и делает выводы относительно того можно ли ему выдать кредит и какой лимит кредитования для него оптимален. Единого эталона оценки кредитного рейтинга нет, каждый банк сам определяет важные для себя критерии и методы проведения анализа. В любом случае все сводится к тому, что банк определяет конкретные критерии, которым должен соответствовать потенциальный заемщик для получения одобрения.

В процессе выполнения работы были подробно рассмотрены и описаны виды кредитования на современном этапе, основные элементы системы кредитования, методы оценки кредитного рейтинга заемщика, предлагаемые различными авторами. Детально проанализирована методика, применяемая ПАО «Банк ВТБ» для оценки платежеспособности при кредитовании коммерческих организаций.

Указанная методика была практически реализована на примере оценки платежеспособности ПАО «МТС» с использованием данных финансовой отчетности оператора связи (годовой бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах). В результате анализа ПАО «МТС» был присвоен четвертый класс кредитоспособности, то есть кредитование данной организации имеет некоторые риски для ПАО «Банк ВТБ» и вызывает сомнения. Однако, учитывая дополнительные факторы, банк может принять решение о предоставлении кредита ПАО «МТС», но на особых условиях,

которые обеспечат получение полной прибыли банком от кредитования данного клиента.

Анализ модели оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в ПАО «Банк ВТБ» показал, что в целом она соответствует общероссийской практике и осуществляется с использованием кредитного скоринга.

В структуре непросроченных кредитов в ПАО «Банк ВТБ» преобладают заемщики группы 2 – их доля составила 56% в 2018 году. В структуре кредитов банка преобладают кредиты первой категории качества - 8 307 850 млн. руб.

Для совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц ПАО «Банк ВТБ» предлагается расширение кредитного рейтинга заемщиков, что позволит более качественно и детально анализировать финансовое состояние, обеспечение и платежеспособности заемщиков – юридических лиц. Также предлагается внедрить экспертную корректировку данного рейтинга непосредственно кредитным подразделением ПАО «Банк ВТБ» по ряду показателей.

Реализация разработанных рекомендаций позволит повысить качество оценки кредитного рейтинга заемщиков, снизить уровень кредитного риска по кредитному портфелю, что в итоге повысит прибыльность банка.

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // СПС Консультант плюс.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (ред. от 01.05.2019) // СПС Консультант плюс.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2018) // СПС Консультант плюс.
4. Архипова, А.С. Зарубежные методы анализа кредитоспособности / А.С. Архипова // Экономика и социум. – 2015. – №1(14). – С.15–17.
5. Высоцкая, А.Н. Система оценки кредитоспособности заемщика / А.Н. Высоцкая // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2016. – № 12-2 (20). – С. 117–119.
6. Воробьева, Т.В. Управление рисками: учебное пособие / Т.В. Воробьева. – Томск: Изд-во ТГАСУ, 2014. – 68 с.
7. Головин, Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики / Ю.В. Головин. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 440 с.
8. Деятельность коммерческих банков: учебное пособие / под ред. А.В. Калтырина. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. – 412 с.
9. Доронина, А.О. Совершенствование оценки кредитоспособности потенциального заемщика российскими банками / А.О. Доронина, И.А. Езангина // Экономика и социум. – 2016. – № 5-3 (24). – С. 306–309.
10. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – М.: КноРус, 2015. – 234 с.
11. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 592 с.

12. Зеленская, Ж.А. Подходы к процедуре оценки кредитоспособности заемщика банка / Ж.А. Зеленская // Экономика и бизнес. Взгляд молодых. – 2016.– Т. 1. № 1. – С. 40–43.

13. Кириченко, Е.П. Принятие оптимальных управленческих решений на основе анализа хозяйственной деятельности предприятия/Е.П. Кириченко, И.Н. Белоусов // Молодые экономисты – будущему России: Сборник научных трудов по материалам VII Международной научно-практической конференции студентов и молодых ученых. ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет». – 2015. – С. 326–328.

14. Королькова, Е.М. Риск-менеджмент: управление проектными рисками: учебное пособие для студентов экономических специальностей / Е.М. Королькова. – Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2013. – 160 с.

15. Копылова, И.О. Методика оценки кредитоспособности заемщика / И.О. Копылова, К.А. Осмирко // Евразийский союз ученых.–2014.–№ 8–2 (8).– С. 37-38.

16. Кохан, А.Н. Сравнительный анализ подходов к оценке кредитоспособности заемщика/А.Н. Кохан, А.Е. Пономарева // Балтийский экономический журнал. – 2016. – Т. 1. № 2 (26). – С. 10–24.

17. Кравцова, Н.К. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник/ Н.К. Кравцова. – Минск: БГЭУ, 2014. – 512 с.

18. Круско, Р.С. Кредитоспособность заемщика как один из инструментов оценки кредитного риска / Р.С. Круско // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. – 2016. – № 2 (65). – С. 218–220.

19. Курилов, К.Ю. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заёмщиков-физических лиц / К.Ю. Курилов // Карельский научный журнал.– 2017. – Т. 6. № 1 (18). – С. 57–61.

20. Локтионова, Ю.Н. Общие вопросы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка / Ю.Н. Локтионова, В.Ф. Латыпов//Новая наука: От идеи к результату. – 2016. – № 12-1. – С. 168–172.

21. Лысак, Е.В. Альтернативные инструменты оценки кредитоспособности заемщика в коммерческом банке / Е. В. Лысак // Научно-методический журнал Концепт. 2017. – Т. 18. – С. 72–77.
22. Максютлов, А.А. Банковский менеджмент: учебно-практическое пособие/А.А. Максютлов. – М.: Альфа-Пресс, 2015. – 512 с.
23. Минько, Л.В. Анализ методических подходов к оценке кредитоспособности заемщика / Л.В. Минько // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 12-2 (65-2). – С. 504–511.
24. Москвин, В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов: Учебник/В.А. Москвин. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 352 с.
25. Нешиной, А.С. Финансы и кредит. Учебник / А.С. Нешиной. – М.: Дашков и Ко, 2015. – 576 с.
26. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2014. – 288 с.
27. Пикалова, М.Д. Скоринговая система как метод оценки кредитоспособности заемщика-физического лица / М.Д. Павлова // Управление Бизнес. Власть. – 2016. – № 1 (10). – С. 76–79.
28. Сафонова, Н.С. Современные методики оценки кредитоспособности предприятия-заемщика/Н.С. Сафонова, О.Г. Блажевич//Сборник статей научно-практического семинара. – 2017. – С. 84–86.
29. Сергеев, И.В. Инвестиции: учебник для бакалавров / И.В. Сергеев, И.И. Веретенникова, В.В. Шеховцов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2014. – 314 с.
30. Тавасиев, А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев – М.: Юнити, 2014.– 723 с.
31. Уркаева, Э.Ш. Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика / Э.Ш. Уркаева // Научные Известия. – 2016. – № 1 (2). – С. 65–68.

32. Филипенко, Е.Д., Методики оценки кредитоспособности заемщика, используемые зарубежными банками/Е.Д. Филипенко, Е.В. Деева // Молодая наука. – 2015. – С. 191-194.

33. Финансы, денежное обращение, кредит / под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: Юнити, 2013. – 373 с.

34. Чушинская, О.С., Роль финансового анализа в оценке кредитоспособности заемщика / О.С. Чушинская, А.С. Петрушин // Экономика и бизнес: теория и практика. 2015. – № 9. – С. 104–107.

35. Ширинская, Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт/Е.Б. Ширинская.–М.: Финансы и статистика, 2015. – 144 с.

36. Хлусова, О.С. К вопросу об управлении финансовыми рисками на предприятии/О.С. Хлусова, З.С. Аблаева//Социально-экономические исследования, гуманитарные науки и юриспруденция: теория и практика.– 2016.– № 6. – С. 47–51.

37. Шмачкова, М.А. Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщика / М.А. Шмачкова // Экономика: теория и практика. – 2015. – № 2 (38). – С. 76-83.

38. Ярцева, В.В. Зарубежные методы оценки кредитоспособности заемщика / В.В. Ярцева // Экономика и социум. – 2015. – № 6-3 (19). – С. 1609–1612.

40. Центральный банк Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

41. Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>

42. Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

43. Официальный сайт ПАО «ВТБ». – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	12	354 864 815	269 017 303
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	337 357 689	107 043 542
12.1	Обязательные резервы		100 613 975	61 497 320
13	Средства в кредитных организациях	12	83 100 033	176 640 931
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	646 720 770	426 672 412
15	Чистая осудная задолженность	19	10 249 750 236	6 541 830 546
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	1 002 270 803	1 347 174 873
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	660 806 148	889 028 225
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	35	1 027 219	57 205
19	Отложенный налоговый актив	35	44 376 517	54 347 991
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23	445 497 949	329 850 104
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	24	477 232 492	378 603 071
13	Всего активов		13 642 198 523	9 631 237 978
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25	51 853 387	69 267 204
15	Средства кредитных организаций	25	1 345 066 195	1 784 649 050
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26	10 122 620 875	5 975 144 672
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	26	3 890 340 329	624 466 128
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	149 799 647	83 682 104
18	Выпущенные долговые обязательства	28	197 099 609	154 239 037
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	0	2 281 702
20	Отложенные налоговые обязательства	35	7 537 017	9 618 261
21	Прочие обязательства	29	177 426 310	115 636 027
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	21 961 937	16 342 785
23	Всего обязательств		12 073 364 977	8 210 860 842
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

124	Средства акционеров (участников)		651 033 884	651 033 884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	132 557
126	Эмиссионный доход		439 401 101	439 401 101
127	Резервный фонд		18 438 768	13 375 359
128	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-7 525 304	10 608 685
129	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		27 130 108	18 006 928
130	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		209 448 086	186 815 560
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176
135	Всего источников собственных средств		1 568 833 546	1 420 377 136
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		12 417 589 273	7 948 431 782
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		768 167 528	1 177 435 596
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019



А.Л. Костин

М.В. Садовая

Приложение Б

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13	269017303	154050645
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13	107043542	83352985
12.1	Обязательные резервы		61497320	60383585
13	Средства в кредитных организациях	13	176640931	133138285
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	426672412	439176327
15	Чистая ссудная задолженность	15	6541830546	6414815254
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1347174873	1188816321
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	889028225	819041596
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	0	351033777
18	Требования по текущему налогу на прибыль	18	57205	50
19	Отложенный налоговый актив	19	54347991	12457323
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	329850104	312122697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	12	378603071	340024252
13	Всего активов		9631237978	9428987916
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	69267204	1054370634
15	Средства кредитных организаций	15	1784649050	1590754517
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	5975144672	5108689354
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	16.1	624466128	539574453
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	83682104	80068328
18	Выпущенные долговые обязательства	18	154239037	105711719
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	2281702	453979
20	Отложенные налоговые обязательства	20	9618261	7848520
21	Прочие обязательства	21	115636027	106903201
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	16342785	16794963
23	Всего обязательств		8210860842	8071595215

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	25	651033884	651033884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	132557	0
126	Эмиссионный доход	25	439401101	439401101
127	Резервный фонд		13375359	9920942
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	31	10608685	-15648369
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31	18006928	20178785
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		186815560	183418013
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	101268176	69088345
135	Всего источников собственных средств		1420377136	1357392701
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		7948431782	4842681508
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1177435596	822572813
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

С.П. Емельянова

26.03.2018

Приложение В

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		924 287 589	672 431 066
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 935 411	45 243 860
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		836 461 032	553 887 442
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		44 891 146	73 299 764
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		524 947 839	468 588 653
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 969 954	110 333 561
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		449 953 789	348 938 403
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		11 024 096	9 316 689
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34	399 339 750	203 842 413
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	-113 673 627	-117 939 342
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9 245 850	-23 270 656
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		285 666 123	85 903 071
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	75 459 554	9 195 312
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	-41 583	-385 368
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34	6 345 472	24 014 187
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	78 170
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		52 615 669	-50 146 933
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-105 679 275	-6 389 968
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		18 034 227	14 448 219
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		101 487 743	53 238 141
114	Комиссионные доходы		137 770 959	32 489 815
115	Комиссионные расходы		41 948 172	4 631 386
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20	-35 852 163	20 898 120
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	20	0	66 503
118	Изменение резерва по прочим потерям	20	-6 175 955	3 331 274

Окончание приложения В

119	Прочие операционные доходы	34	85 018 663	19 428 034
120	Чистые доходы (расходы)		572 701 262	201 537 191
121	Операционные расходы	34	290 515 994	128 588 605
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	34	282 185 268	72 948 586
123	Возмещение (расход) по налогам	34	51 278 365	-28 319 590
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		230 904 887	101 268 176
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2 016	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	3 626 592	58 746
13.1	изменение фонда переоценки основных средств	32	3 626 592	58 746
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 152 938	2 230 603
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 779 530	-2 171 857
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	-24 662 450	25 796 191
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	32	-24 662 450	25 796 191
16.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6 749 358	-460 863
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17 913 092	26 257 054
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13 133 562	24 085 197
110	Финансовый результат за отчетный период		217 773 341	125 353 373

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019


 А. Л. Костин


 М. В. Садовая



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

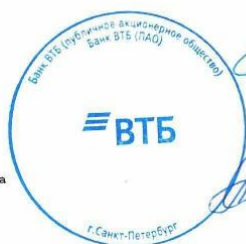
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		672431066	721941130
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45243860	63582544
1.2	от ссуд, предоставленных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

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

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

Президент - Председатель Правления



А. Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

С. П. Емельянова

26.03.2018

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 г.

			Коды		
		Форма по ОКУД			
		Дата (число, месяц, год)			
Организация	ПАО «МТС»	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН			
Вид экономической деятельности	Предоставление услуг связи	по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ			
Местонахождение (адрес)					

Пояснения	Наименование показателей	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.
4	Актив	9 702 087	5 329 180	4 294 168
	I. Внеоборотные активы			
	Нематериальные активы			
4	Неисключительные права использования активов	32 519 894	29 057 408	19 348 108
3,5	Основные средства	182 600 796	168 148 628	150 648 875
5	Незавершенные капитальные вложения	17 444 170	32 174 329	32 360 700
6	Финансовые вложения	159 732 457	156 301 669	150 649 757
3,7	Прочие внеоборотные активы	6 866 745	10 445 642	9 735 684
	Итого разделу I	408 866 149	401 726 856	367 037 292
	II. Оборотные активы	758 426	1 308 496	1 220 027
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	5 113 536	5 010 759	4 212 402
3,8	Дебиторская задолженность	42 734 986	43 134 760	35 227 933
6	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	67 223 100	13 735 053	12 239 892
9	Денежные средства и денежные эквиваленты	14 318 945	27 324 009	10 490 563
	Прочие оборотные активы	120 839	129 739	680 823
	Итого по разделу II	130 269 832	90 642 816	64 071 640
	Баланс	539 135 981	492 369 672	431 108 932
	III. Пассив			
	Капитал и резервы			
10	Уставный капитал	206 641	206 641	206 641
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(5 933)	(2 066)	(19 721)
	Добавочный капитал (без переоценки)	7 367 087	7 362 768	7 359 809
	Резервный капитал	30 966	30 966	30 966
23	Нераспределенная прибыль	28 213 344	73 536 029	110 732 637
	Итого по разделу III	35 812 135	81 134 368	118 310 362
11	IV. Долгосрочные обязательства	331 916 957	268 044 615	206 880 517
	Заемные средства			
14	Отложенные налоговые обязательства	12 903 768	10 693 990	4 829 917

Окончание приложения Д

13	Оценочные обязательства	1 397 165	1 539 316	2 470 222
12	Кредиторская задолженность	4 797 747	2 430 971	2 455 610
	Доходы будущих периодов	315 673	429 874	482 702
	Итого по разделу IV	351 331 310	283 138 766	217 118 968
11	V. Краткосрочные обязательства Заемные средства	64 044 251	47 087 958	33 522 719
12	Кредиторская задолженность	81 730 293	70 731 846	48 930 488
	Доходы будущих периодов	2 072 553	2 641 998	2 663 012
13	Оценочные обязательства	4 145 439	7 634 736	10 563 383
	Итого по разделу V	151 992 536	128 096 538	95 679 602
	Баланс	539 135 981	492 369 672	431 108 932

Отчет о финансовых результатах
за _____ **20 18** г.

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

Организация _____ ПАО «МТС» _____ по ОКПО _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____

Общество с ограниченной ответственностью _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Местонахождение (адрес) _____

Коды		

Пояснения	Наименование показателей	2018г.	2017г.
	Выручка	315 594 803	309 159 681
15	Себестоимость продаж	(167 239 725)	(159 791 013)
	Валовая прибыль	148 355 078	150 368 668
15	Коммерческие расходы	(46 845 936)	(47 474 858)
15	Управленческие расходы	(28 657 136)	(28 515 899)
	Прибыль от продаж	72 852 006	74 377 911
	Доходы от участия в других организациях	5 842 192	13 948 000
	Проценты к получению	8 126 717	4 139 532
3,11	Проценты к уплате	(30 395 991)	(18 107 906)
16	Прочие доходы	15 839 778	19 005 711
3,17	Прочие расходы	(57 841 507)	(58 113 751)
	Прибыль до налогообложения	14 405 195	35 249 495
14	Текущий налог на прибыль, в т. ч. постоянные налоговые обязательства	(5 209 887)	(862 672)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	5 278 208	2 274 505
14	Изменение отложенных налоговых активов	(3 518 410)	(5 220 784)
14	Налог на прибыль и налоговые санкции прошлых лет	(70 698)	(28 094)
	Чистая прибыль отчетного периода	6 888 188	28 372 745
	Справочно		
	Результат от прочих операций, не включаемых в чистую прибыль периода	4 372	2 959
20	Совокупный финансовый результат периода	6 692 560	28 375 704
20	Базовая прибыль на акцию, руб.	324	1373
	Разводненная прибыль на акцию, руб.	324	1373