

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте (на примере ПАО «Банк ВТБ»)

Студент

Т.В. Вишневская

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.В. Павлова

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

Тольятти 2022

## Аннотация

Характеристика темы: методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте (на примере ПАО «Банк ВТБ»).

Актуальность данной бакалаврской работы обусловлена тем, что в настоящее время развитие банковской системы считается одним из первостепенных факторов рыночной экономики. Изучение деятельности коммерческих банков, которые занимаются предоставлением кредитов и займов населению, предопределяется, в большей степени, недостатком информационного и систематического обеспечения по оценке банковских рисков, а отсутствие необходимого опыта и научных исследований в области управления банковскими рисками негативно отражается на деятельности банка.

Целью исследования является изучение методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте и разработка мер по совершенствованию этого управления.

Задачи исследования:

- определить теоретические аспекты выбранной темы;
- провести анализ управления кредитным риском «Банк ВТБ» (ПАО);
- разработать мероприятия по повышению эффективности управления кредитным риском.

Структура бакалаврской работы обусловлена целью и задачами исследования, и состоит из введения, трех глав, восьми параграфов, заключения и списка и используемых источников. Объем работы: 60 страницы.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.....	6
1.1 Экономическая сущность кредитного риска .....	6
1.2 Методы управления кредитным риском.....	15
1.3 Методика оценки управления кредитным риском .....	20
2 Анализ управления кредитным риском в «БАНК ВТБ» (ПАО) .....	25
2.1 Характеристика деятельности банка.....	25
2.2 Основные показатели деятельности банка.....	28
2.3 Оценка управления кредитным риском в банке .....	37
3 Рекомендации по повышению эффективности управления кредитным риском в «БАНК ВТБ» (ПАО) .....	44
3.1 Разработка мероприятий по повышению эффективности управления кредитным риском .....	44
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	50
Заключение .....	55
Список используемой литературы .....	57
Приложение А Бухгалтерский баланс «ВТБ» (ПАО) за 2020 г. ....	61
Приложение Б Отчет о финансовых результатах «ВТБ» (ПАО) за 2020 г. ....	63
Приложение В Бухгалтерский баланс «ВТБ» (ПАО) за 2021 г.....	65
Приложение Г Отчет о финансовых результатах «ВТБ» (ПАО) за 2020 г. ....	67

## Введение

Актуальность проблемы заключается в том, что в настоящее время развитие банковской системы считается одним из первостепенных факторов рыночной экономики. Изучение деятельности коммерческих банков, которые занимаются предоставлением кредитов и займов населению, предопределяется, в большей степени, недостатком информационного и систематического обеспечения по оценке банковских рисков, а отсутствие необходимого опыта и научных исследований в области управления банковскими рисками негативно отражается на деятельности банка.

Кредитный риск считается одним из самых известных видов финансового риска и предполагает наличие элемента неопределенности при реализации контрагентом своих обязательств, прописанных в договоре, которые связаны с возвратом заемных средств. Проще говоря, понятие «кредитный риск» представляет собой вероятностную потерю финансового актива по причине неспособности контрагента отвечать по своим обязательствам. В результате невыполнения своих обязательств кредитор лишается главной суммы задолженности и невыплаченных процентов за минусом величины полученного возмещения. Обычно кредитный риск относится к категории самых важных с позиции его главного значения в рентабельности и объеме разных активных операций в банке.

Для самого результативного управления возможным кредитным риском банк должен осуществлять систематический анализ, направленный на выявление и оценку величины риска. Для этого в современных банках должна быть постоянна система риск-менеджмент.

Целью исследования является изучение методов управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте и разработка мер по совершенствованию этого управления.

Целью исследования обусловлено выполнение следующих задач:

- определить теоретические аспекты выбранной темы;
- провести анализ управления кредитным риском «Банк ВТБ» (ПАО);
- подготовить мероприятия для увеличения эффективности управления кредитным риском.

Предметом исследования является система экономических отношений, которая связана с банками, банковскими рисками, формами и методами управления ими.

В методическую и теоретическую базу работы входят научные труды отечественных исследователей, изучающих разные стороны кредитного риска и управления им. Например, Б.Х. Алиев, Н.А. Агеева, С.А. Даниленко, А.В. Власов, Е.А. Звонова, А.Е. Дворецкая, А.В. Мудрак, О.И. Лаврушин, С.И. Финлей, Н.Э. Соколинская и иные учёные изучали в собственных работах характерные особенности кредитного риска, отмечали разницу между кредитным риском и иными видами рисков. Иностранные ученые (А. Смит, П.С Роуз), так и отечественных авторов (Б.Х. Алиев, Е.В. Русановская) уделили довольно мало внимания, рассматривая в основном теории риска, так же некоторые нюансы данного вопроса встречаются в исследованиях экономики банковской деятельности и ряда экономико-математических дисциплин.

Объект исследования – «Банк ВТБ» (ПАО).

В процессе выполнения бакалаврской работы применялись общенаучные методы исследования, в числе которых диалектический и системный подходы, метод восхождения от общего к частному, анализ и синтез, сравнение, аналогия, математические приёмы и соответствующие им инструменты.

# 1 Теоретические аспекты управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте

## 1.1 Экономическая сущность кредитного риска

Основным видом деятельности банка является кредитование, которое обеспечивает основной доход, и, как правило, более высокая доходность напрямую связана с повышенным риском. В связи с этим для результативной работы следует изучить суть рисков и их отдельные виды, которые могут появиться в ходе функционирования организации [2].

Выявление сути определения «рисков» и их классификация особенно важны и имеют прикладное и теоретическое значение. Риски требуются для того, чтобы компания создала результативную систему финансовой безопасности [6, с. 14]. Риски очень важны в работе банков, они оказываются главным компонентом хозяйственных рисков и существенно воздействуют на разные стороны функционирования банка. Главные подходы к характеристике термина «риск» приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Главные подходы к характеристике термина «риск» [1]

«Автор	Определение
1	2
В.В. Янов	Связан с недополучением определенного дохода при сделках с банками и другими организациями [41, с. 69].
В.В. Агарков	Неопределенность, связанная с использованием собственных и заемных средств в процессе финансирования операционной и инвестиционной деятельности [5, с. 99].
О.А. Третьяк	Риск, который возникает вследствие неопределенности факторов, которые при неблагоприятных условиях приведут к убыткам, а в определенных случаях - к банкротству [35, с. 122].
А.П. Гарнов	Вероятность снижения ожидаемой прибыли, дохода, потеря части или всего капитала в условиях неопределенности финансово - хозяйственной деятельности [9, с. 103].
Т.М. Ковалева	Экономическая категория, отражающая существующую неопределенность и конфликтность, возникающих в процессах создания, распределения, перераспределения и потребления добавленной стоимости и части национального богатства между

Продолжение таблицы 1

1	2
	субъектами экономической деятельности [16, с. 90].
А. Дамодаран	Является результатом выбора его собственниками альтернативного финансового решения, направленного на получение желаемого результата финансовой деятельности при вероятности понести финансовые потери в условиях неопределенности условий» [10, с. 14].

В таблице 1 приведены разные подходы авторов к характеристике термина «риск». В результате можно прийти к выводу, что риск является специфической категорией, возникающей в ходе осуществления деятельности и отражающей вероятность уменьшения прибыли, возникновения потери капитала, банкротства в случае появления неопределённости в виде хозяйственных, производственных и финансовых условий [3].

Существует множество подходов к характеристике классификации рисков, подготовленных российскими и иностранными исследователями. В то же время на базе упорядочения и обобщения имеющихся подходов можно изучить классификацию, предоставляющую возможность подробно изучить весь комплекс рисков, появляющихся в ходе выполнения работы [10, с. 50].

Все риски, включая кредитный риск, существенно воздействуют на эффективность функционирования компании. Финансовая организация во время ведения собственной деятельности может столкнуться с каждым из рассмотренных рисков. Например, в ходе предоставления и последующего обслуживания некоторого кредита. Банковские риски по области происхождения делятся на две категории: внешние риски и внутренние риски. При этом внешние риски появляются из внешней среды и не обусловлены непосредственной работой банка. К этой группе относятся некоторые внезапные изменения в законах [4].

Внутренние риски, наоборот, оказываются составным компонентом функционирования отдельного банка и обусловлены особенностями его

хозяйственной деятельности. Данные риски появляются из-за некоторых ошибок, допущенных в области управления либо принятия решений [5].

В различных работах есть значительное число группировок разнообразных банковских рисков. В эти группы добавляются и те, которые в какой-либо мере обусловлены институциональной базой государственных банковских систем.

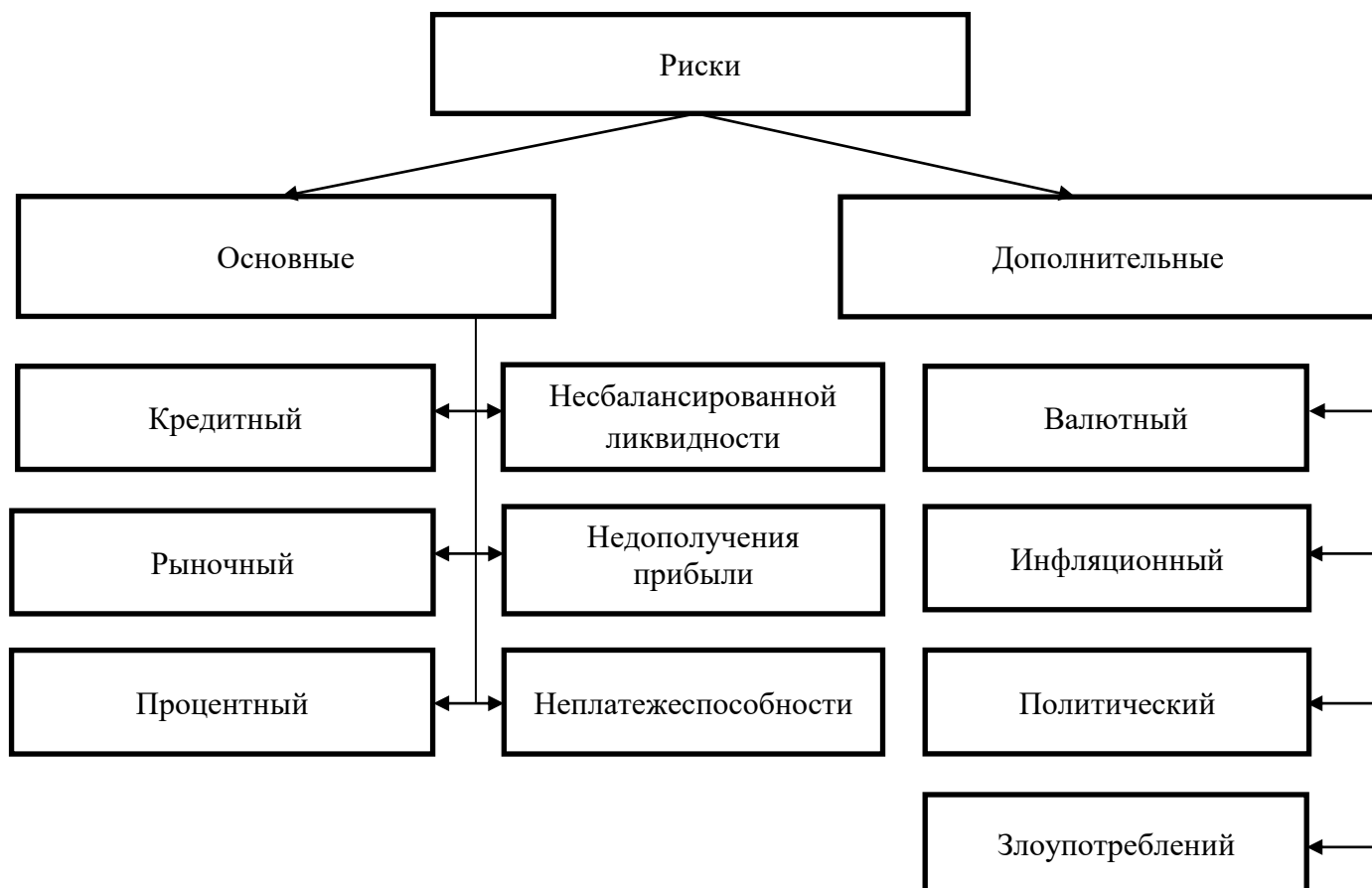


Рисунок 1 - Виды банковских рисков по П.С. Роузу [7]

Например, в нашей стране на их основе разработали нормативный подход. Он используется для классификации и управления различными видами банковских рисков путем применения элементов внутреннего и внешнего регулирования для минимизации обычных банковских рисков страны. Данная классификация приводится в рамках таблицы 2 [8].



Таблица 2 – Классификация различных банковских рисков [6, с. 80]

Риск	Описание
1	2
Страновой риск	Риск появления у компании проблем с зарубежными контрагентами, когда они из-за некоторых причин не способны ответить по собственным обязательствам. Могут быть следующие поводы для этого: проведение социальных, политических, экономических реформ, возникновение недоступности валюты для расчётов по договору, у контрагента могут быть сложности из-за специфики национальных законов. В подобных ситуациях компания будет нести риск возникновения значительных убытков
Рыночный риск	Возможность возникновения для компании негативной ситуации из-за отрицательной динамики в рыночной цене активов. Ещё могут появиться такие риски, которые вызывают негативную динамику валютного курса, стоимости драгоценных металлов и т.п.
Фондовый риск	Риск возникновения потерь из-за негативной динамики цен на отдельные фондовые ценности, к примеру, на ценные бумаги
Валютный риск	Риск недополучения прибыли из-за отрицательной динамики валютного курса. Этот риск связан с наличием желания компании добиться спекулятивной прибыли от торговли валютами, то есть добиться преимущества из-за разницы курсов в разные временные отрезки, и появляется у банка во время открытой валютной позиции
Процентный риск	Вероятность потерь из-за негативной динамики процентной ставки, в ходе чего у компании могут возрасти расходы на предоставление выплат по вкладам. Здесь для финансовой организации потребуется исключить превышение процентной ставки по депозитам ставки по предоставленным кредитам. Процентный риск зависит от сложившегося экономического положения в стране, от выбора Центральным банком ключевой ставки, от методик, используемых при выборе ставок по активным и пассивным операциям.
Риск ликвидности	Вероятности возникновения потерь компанией из-за несбалансированности финансовых пассивов и активов, низкого уровня качества активов, сопряженности пассивов и активов по срокам. То есть из-за нереальности со стороны банка оперативно и полностью ответить по собственным обязательствам перед собственными клиентами.
Операционный риск	Риск, находящийся в непосредственной зависимости от внутренних процессов в банке. Этот риск может появиться в ходе ошибочных либо неадекватных действий сотрудников, нелегальных действий работников, ориентированных против интересов компании. Также этот риск связан с некачественным функционированием оборудования и систем.
Правовой риск	Риск возникновения потерь у компании из-за невыполнения национальных законов, наличия несоответствия внутренней документации компании действующим в стране законам, неэффективности осуществления правовой деятельности, несоблюдения компанией договорных условий, несоблюдения контрагентами и клиентами компании договорных условий и т.п.
Репутационный риск	Риска возникновения ситуации, когда клиентская база компании уменьшится из-за негативного восприятия компании в обществе, опасности дискредитации её финансовой устойчивости и деятельности в целом, что может негативно отразиться на умении фирмы сохранить текущие и создать дополнительные деловые отношения

Продолжение таблицы 2

1	2
Стратегический риск	Риск, возникающий в связи с ошибками в сфере стратегического управления компанией. Может возникнуть по следующим причинам: из-за ошибок в учёте вероятных опасностей, в перспективе способных стать угрозой для функционирования организации; из-за некачественной проработки решений на каждом уровне управления компанией и в ходе осуществления текущей деятельности организации; из-за ошибочного определения возможных направлений функционирования финансовой организации; из-за отсутствия обеспечения компании нужными ресурсами для достижения запланированных финансовых показателей
Кредитный риск	Риск сокращения стоимости кредитного портфеля из-за неспособности контрагента (заемщика) отвечать по собственным обязательствам перед финансовой организацией с учётом договорных условий из-за частичной либо полной утраты платежеспособности

Самое значительное воздействие на функционирование компании может оказать кредитный риск. С кредитным риском могут столкнуться компании, выдающие займы. То есть к определённым финансовым обязательствам, обладающим рисковой природой, можно отнести обязательства, имеющиеся у должника, по:

- кредитам (займы, депозиты), включая межбанковские кредиты и иные размещённые средства;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) [8, с. 132].

Российские финансовые организации во время своего функционирования могут столкнуться с кредитным риском. Это значительно воздействует на итоги её работы [9].

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам [20, с. 87].

Кредитный риск обычно возрастает, когда финансовое учреждение предоставляет займы физическим лицам и организациям, входящим в его руководство. Это означает, что данные лица могут влиять на кредитные решения банка и условия кредитования.

Есть риск невыполнения либо неполноценного выполнения устава финансовой организации. Может произойти нарушение процесса изучения заявок на кредит, неадекватное оценивание кредитоспособности претендентов на получение кредита и т.д. [11].

Известны различные определения управления кредитным риском в российской литературе:

- По мнению Н.Э. Соколинской, под управлением кредитными рисками понимаются целенаправленная работа банковских структур для предотвращения потерь вследствие реализации рисков. Управление кредитным риском в современных условиях тесно связано с доходностью в банковской сфере [31, с. 33].

– По мнению Ю.А. Ровенского, управление кредитным риском является задачей, решаемой кредиторами (банками) для уменьшения риска несоблюдения контрагентом собственных обязательств по возврату полученных средств и начисленных процентов в обозначенные сроки [27, с. 28].

– По мнению В.В. Янова, управление банковским кредитным риском оказывается строго формализованным процессом, обладающим чёткой последовательностью стадий, методик и механизмов управления [41, с. 69].

По мнению, И.А. Янкиной управление возможным кредитным риском соответствует принципам (эффективность, своевременность, структурированность), показанным на рисунке 2 [12].

Принципы	Описание
Эффективность	Процесс управления, обеспечивает объективную оценку размера рисков банка и полноту мер по управлению рисками с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала и информационных систем банка
Своевременность	Процесс управления рисками, обеспечивает своевременное (на ранней стадии) выявление, измерение, мониторинг, контроль, отчетность и смягчения всех видов рисков на всех организационных уровнях
Структурированность	Управление рисками, предусматривает четкое распределение функций, обязанностей и полномочий по управлению рисками между всеми структурными подразделениями и работниками банка, и их ответственность по такому распределению

Рисунок 2 – Принципы управления возможным кредитным риском, на взгляд И.А. Янкиной [40, с. 74]

Иной подход к изучению данного вопроса приведён в работах О.И. Лаврушина, предложившего следующий список принципов, которые показаны в таблице 3.

Таблица 3 – Принципы управления возможным кредитным риском в трудах О.И. Лаврушина [20, с. 96]

Принципы	Описание
1	2
Распределение обязанностей (отделения функции контроля от выполнения операций банка)	Следует исключить ситуацию, когда одним лицом полностью контролируется функция либо вид деятельности организации
Комплексность и обстоятельность	Охватываются все направления функционирования банка на каждом организационном уровне и в каждом его обособленном подразделении, оценивается взаимное воздействие рисков в компании.
Пропорциональность	Формирование результативной системы для управления различными рисками, в соответствии с бизнес-моделью банка, его системной важностью, уровню сложности совершаемых банком операций.

В свою очередь автор А.Е. Дворецкая отмечает такие принципы управления кредитным риском (независимость, конфиденциальность, прозрачность), представленные в рисунке 3 [13].

Принципы	Описание
Независимость	Свобода от обстоятельств, представляющих угрозу для беспристрастного выполнения подразделением по управлению рисками и подразделением контроля за соблюдением норм (комплаенс) своих функций. Независимость предполагает недопущение ситуации, когда вознаграждение работников подразделения по управлению рисками и подразделения контроля за соблюдением норм (комплаенс), в том числе их руководителей, связанная с финансовыми результатами бизнес-подразделений кредитных организаций.
Конфиденциальность	Недопущение получения информации, которая не подлежит обнародованию, лицами, у которых нет полномочий на его получение.
Прозрачность	Обнародование банком информации о системе управления рисками и профиля риска потери устойчивости инвестиционной деятельности.

Рисунок 3– Принципы управления возможным кредитным риском в трудах А.Е. Дворецкая [11, с. 70]

Результаты систематизации и обобщения принципов управления кредитным риском, приведенных различными авторами, показаны на рисунке 4 [14].

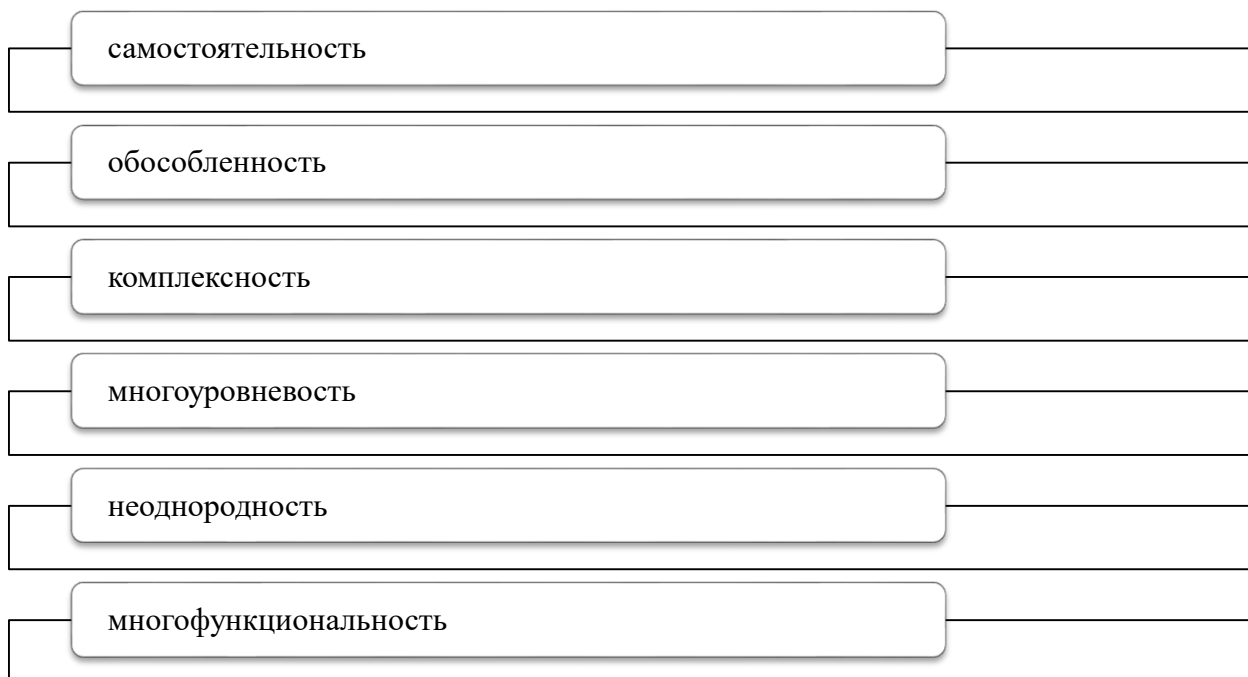


Рисунок 4 – Принципы управления кредитным риском

Самостоятельность и относительная обособленность от других систем управления банка объясняется тем, что она включена в общую систему управления банка, а также оказывается частью системы управления возможными рисками более высокой категории: банковской сферы региона, банковской группы, банковской сферы государства [15].

Многоуровневость и комплексность позволяют добиться подходящей величины совокупного риска для банка через использование результативного риск-менеджмента и позволяющего добиться нужных результатов внутрифирменного управления возможными рисками. В целом всё это образует совокупность разных направлений деятельности, связанных друг с другом и предполагающих скоординированное управление на каждом уровне через мобилизацию обособленных банковских подразделений для совместной реализации функций управления появляющимися только на их участке рисками [17].

В каждом банке предусматривается формирование результативной, адекватной и комплексной системы управления возможным кредитным риском, учитывая объёмы банковских операций, профиль рисков и системную важность банка. Чаще всего управление носит системный характер, поэтому необходимо рассматривать управление как систему. В связи с этим неоднородность и многофункциональность объясняется сложностью самой системы, так как она содержит в себе четыре основные подсистемы, которые показаны на рисунке 5.

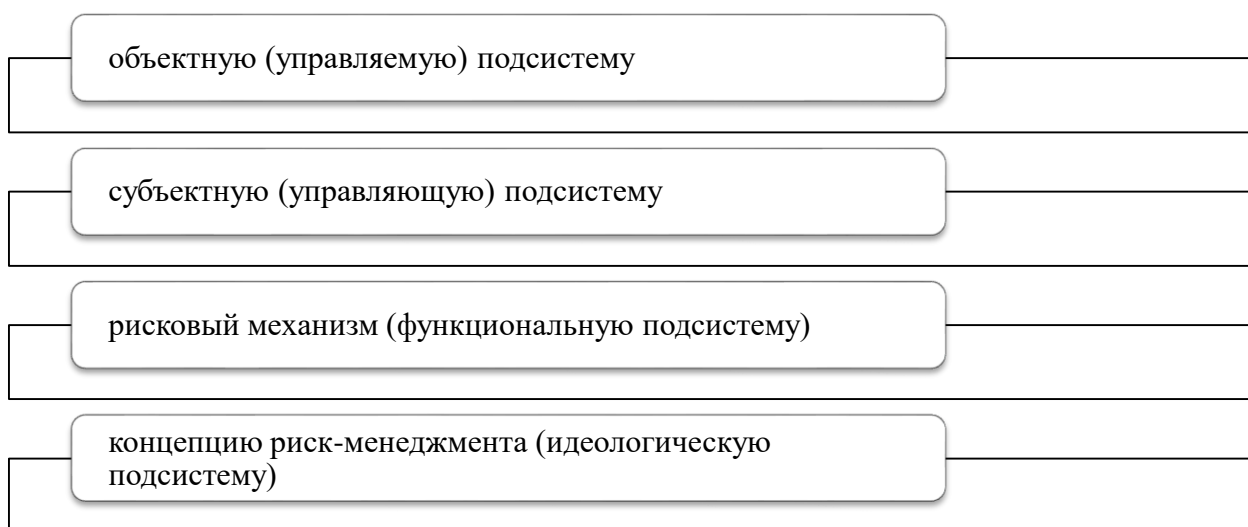


Рисунок 5 – Четыре основные подсистемы кредитным риском

Итак, кредитный риск в банковской сфере связан с возможными финансовыми потерями, поэтому кредитным риском необходимо управлять в каждом коммерческом банке [16].

## 1.2 Методы управления кредитным риском

Активное развитие кредитной деятельности российских банков способствует наращиванию уровня ее рискованности. В этой связи актуальной проблемой для исследования в настоящее время является необходимость своевременной идентификации кредитных рисков с последующим принятием

управленческих решений по их минимизации. Методы управления кредитным риском кредитования показаны в таблице 4.

Таблица 4 - Методы управления кредитным риском [18]

Методы управления кредитным риском	Обязательный или не обязательный метод страхования
«Страхование заемщика	Обязательный
Предоставление гарантии со стороны поручителя	Необязательный
Установления критериев андеррайтинга заемщиков (комплекс мероприятий по оценке соответствия представленных данных о заемщике требованиям банка-кредитора)	Необязательный
Оценивается наличие у заемщика финансовых возможностей погасить кредит (проводится расчет доли ежемесячных платежей по кредиту в ежемесячном заработке (доходе)) заемщика. Если эта доля невелика, то заемщик способен погасить кредит и надежность заемщика	Обязательный
Варианты кредитов с переменной процентной ставкой (например, «плавающей»)	Необязательный» [20, с. 96]

Кредитные организации часто применяют варианты кредитов с переменной процентной ставкой (например, «плавающей») для снижения кредитного риска, так как использование фиксированного процента оптимально лишь в случае низкого уровня инфляции. Когда на протяжении периода кредитования с использованием фиксированной процентной ставки возникнет существенное увеличение уровня инфляции, у банка появляется риск возникновения неспособности обеспечить собственные расходы, связанные с выдачей и обслуживанием кредита. Следовательно, при условии высокого уровня инфляции, банком будет целесообразно использование «плавающей» процентной ставки. Увеличение потребительского кредитования удалось стабилизировать на довольно высоком показателе: на 1 апреля 2019 г. значение годового темпа роста по ипотеке составило 24,7%, а в области необеспеченного потребительского кредитования – 24,3%. Кредиты с малой величиной первоначального взноса отличаются увеличенной степенью кредитного риска



заёмщика и могут оказаться зависимыми от уменьшения получаемых гражданами доходов [19].

Важно отметить, что во время оценивания кредитоспособности заемщика в банке предусматривается выполнение дополнительного анализа с учётом внутреннего положения банка, где следует учесть для уменьшения кредитного риска:

- качество менеджмента должника;
- рынки сбыта продукции и влияние факторов производства;
- дополнительные отраслевые риски предприятия;
- качество систем контроллинга и корпоративного управления;
- выводы аудиторов о достоверности отчетности должника (при наличии);
- рейтинги должника, установленные международными рейтинговыми агентствами;
- динамику интегрального показателя финансового состояния по меньшей мере за три последних года;
- показатели консолидированной отчетности;
- иные объективные сведения об обстоятельствах и событиях, способных оказать воздействие на оперативность и полноценность погашения задолженности [21].

Один из методов управления кредитным риском – это оценка кредитного риска и разработка мероприятий по его минимизации. Кредитные организации самостоятельно определяют, как получится с совмещением аналитических расчётов по оцениванию кредитного риска и учётных процедур, какую методологию следует взять и какими средствами автоматизации воспользоваться. Потребность в определении двух вариантов резервов под возникновение кредитных потерь – формируемого на базе Положения Банка России 590-П и добавляемого при расчёте достаточности финансовых ресурсов и оценочного резерва под предполагаемые кредитные потери в рамках IFRS 9

— увеличивает у банков трудозатраты. Воздействие оценочного резерва на финансовые ресурсы, по мнению отдельных экспертов, также может оказаться весьма значительным, а в отдельных ситуациях предполагает докапитализацию большого количества финансовых организаций, даже с учётом того, что со стороны Банка России в течение некоторого времени станут пользоваться процедурой «нейтрализации» подобного воздействия [32, с. 21].

В соответствии IFRS 9, размер оценочного резерва зависит от текущего этапа обесценения финансовых инструментов должна равняться предполагаемым в дальнейшем кредитным потерям за последующий год либо за весь период их обращения. При сравнении с имеющимися правилами расчёта резервов под обесцененные инструменты возникает увеличение сроков прогноза и изменение непосредственных основ подобного прогнозирования. Предполагаемые кредитные потери, в соответствии с IFRS 9, оказываются средневзвешенными по вероятности их появления кредитными потерями. Их оценивание призвано дополнительно отразить временную цену денежных средств и прогнозные сведения о потенциальных экономических условиях, которые следует обосновать, несмотря на то, что не во всех случаях оказываются доступными, а если и доступны, то их применение в расчетах предусматривает от банка формирование необходимой методологии. Непосредственные кредитные потери IFRS 9 являются разницей между потенциальными финансовыми потоками, полагающимися кредитору в рамках договорных обязательств, и финансовыми потоками, ожидаемыми к получению в соответствии с прогнозом кредитора при появлении события невыполнения обязательств, с применением дисконтирования на первоначальную эффективную процентную ставку (ЭПС). Таким образом, кредитные потери по IFRS 9 являются чистой приведённой стоимостью (NPV) будущего финансового потока недополученных денег по отдельному финансовому инструменту в соответствии с одним из ожидаемых событий, охарактеризованных как дефолт [32, с. 23].

Среди значительных рисков, оказывающихся угрозой для эффективной

работы кредитных организаций, следует отметить возникновение существенных потерь из-за динамики процентной ставки. Риск процентной ставки возникает, когда стоимость активов, используемых кредитором, увеличивается больше, чем процентная ставка по кредиту. В подобной ситуации у банка появится убыток [22].

Во время управления кредитным риском особое значение отводится особенностям его функционирования и кредитной политике кредитной организации. Для управления потенциальными кредитными рисками банки должны постоянно контролировать качество и состояние кредитного портфеля банка по структуре кредитов и отдельным категориям кредитов. Защита от возможного кредитного риска выражается в осуществлении регулирования и в контроле кредитного портфеля, для чего предусматриваются мероприятия, показанные на рисунке 6 [23].

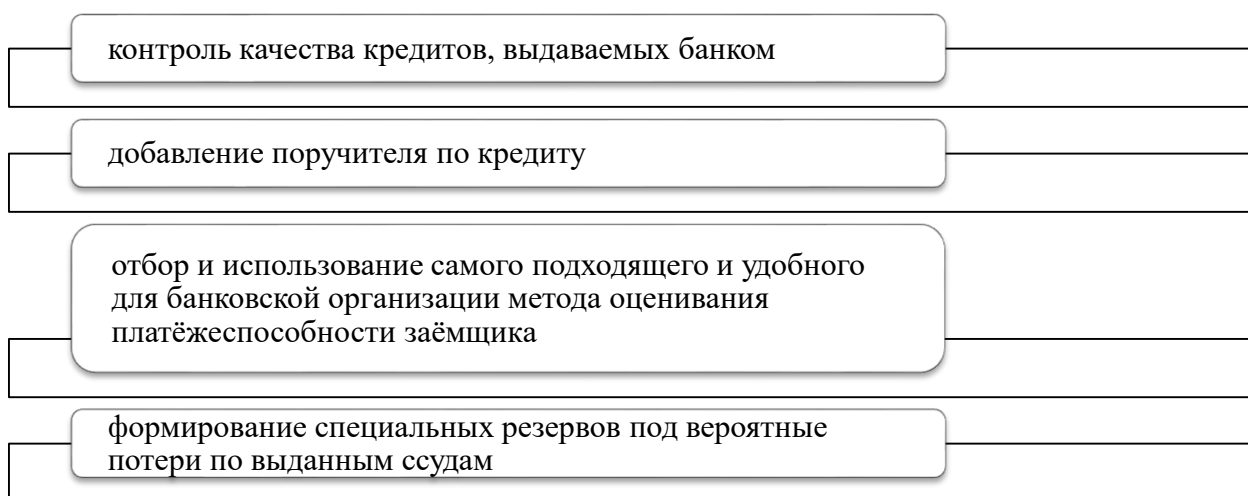


Рисунок 6 – Четыре основные подсистемы кредитным риском [14, с. 108]

Особенности управления кредитным риском на разных этапах кредитного процесса представлены, исходя из особенностей кредитного процесса в таблице 5. В рамках кредитного процесса можно выделить шесть стадий: подготовка регламентов кредитных операций; изучение заявки на кредит и сопроводительной документации; оценивание кредитоспособности заемщика;

выполнение подготовки и подписание кредитного соглашения, подписание договора обеспечения, договоров поручительства, предоставление кредита; осуществление погашения ссуды; кредитный мониторинг (проверка выполнения условий по кредитному договору) [25].

Таблица 5 – Особенности управления кредитным риском на разных этапах кредитного процесса

Кредитный процесс	Особенности управления кредитным риском на этапе
Изучение заявки на кредит и сопроводительной документации	Оценка подлинности документов на кредит, обзор потенциального клиента и т.д.
Оценивание кредитоспособности заемщика	Разработка методики кредитоспособности заемщика, которая учитывает все параметры для снижения кредитного риска. Множество методик, которые использовались для оценки потенциальных заемщиков, должно учитывать особенности кредитной политики определенного банка.
Выполнение подготовки и подписание кредитного соглашения, подписание договора обеспечения, договоров поручительства, предоставление кредита	Составление кредитного договора, страхование выданного кредита, привлечение поручителей и т.д.
Осуществление погашения ссуды	Создание возможности для удобной оплаты кредита заемщиков, напоминание об оплате и т.д.
Кредитный мониторинг (проверка выполнения условий по кредитному договору)	Проверка своевременности уплаты выданного кредита, проверка уплаты кредита в полном объеме и т.д.

Итак, следует обобщить, что методов управления кредитным риском достаточно много и каждый банк должен внедрять те методы, которые позволят снизить кредитный риск максимально [26].

### 1.3 Методика оценки управления кредитным риском

Методики оценки управления кредитным риском используются отечественными банками очень разные. Чаще всего используются следующие формулы для оценки управления кредитным риском в коммерческих банках следующие.

Доля просроченной задолженности:

$$D_{\text{прос}} = \frac{ПРсс}{КС}, \quad (1)$$

где  $D_{\text{прос}}$  - доля просроченных ссуд;

ПРсс – просроченные ссуды;

КС – количество выданные ссуд [24].

Коэффициент изучается в динамике, если он увеличивается, то это негативная тенденция [28].

Доля резервирования на потери по ссудам и иным активам:

$$D_{\text{резерв}} = \frac{Рсс}{КС}, \quad (2)$$

где  $D_{\text{резерв}}$  - доля резервирования на потери по ссудам и иным активам;

Рсс – резервирования на потери по ссудам и иным активам;

КС – количество выданные ссуд.

Коэффициент изучается в динамике, если он увеличивается, то это негативная тенденция [29].

Ссудная задолженность:

$$C_{\text{зад}} = \Sigma \text{Ссуды} \quad (3)$$

где  $C_{\text{зад}}$  – ссудная задолженность;

ссуды – ссуды по различным должникам.

Коэффициент качества портфеля кредитов:

$$K_{\text{ккп}} = \frac{ПЗС}{ЗС} * 100\%, \quad (4)$$

где « $K_{\text{ккп}}$ » – коэффициент качества портфеля кредитов;

ПЗС – просроченной задолженностью по кредитным операциям кредитной организации;

ЗС – сумма всей задолженности по ссудам, то есть ссудному долгу, взятому без процентов»[30].

«Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), которое не должно превышать 800%

$$H7 = \frac{\Sigma_{\text{Кскр}}}{K} * 100\%, \quad (5)$$

где  $\Sigma_{\text{Кскр}}$  - совокупная величина крупных кредитных рисков коммерческого банка;

$K$  - размер собственных средств (капитала) банка» [2].

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов [31].

Кредитный портфель на сегодняшний день является определенным критерием, по которому можно оценить качество кредитной политики банка и спрогнозировать тенденции дальнейшего развития банка. Поэтому проводится оценка удельного веса составляющих кредитного портфеля кредитной организации, таких как: потребительские кредиты, ипотечные кредиты, кредиты бизнесу, автокредиты, прочие [33].

Показатели для оценки управления кредитным риском представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели для оценки управления кредитным риском в кредитной организации [34]

Показатель	Положительная тенденция	Отрицательная тенденция
1	2	3
Доля просроченной задолженности	Снижение	Рост

Продолжение таблицы 6

1	2	3
Доля резервирования на потери по ссудам и иным активам	Снижение	Рост
Ссудная задолженность	Рост, но рассматривать следует с долей просроченной задолженности	Снижение
Коэффициент качества портфеля кредитов	Снижение	Рост
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Ниже 800 %	Выше 800 %

В результате сформирована методика анализа и оценки управления кредитного риска в банке в российском коммерческом банке, этапы которой показаны на рисунке 7 [35].



Рисунок 7 – Этапы методики оценки управления кредитным риском в кредитной организации

Итак, можно отметить, что кредитный риск неразрывным образом связан с риском возникновения финансовых потерь и с вероятностью возникновения дополнительных затрат, может возникать по каждой банковской операции. В связи с этим для компании важным оказывается не исключение риска в целом, а получение возможности по предвидению его и по наибольшему его сокращению. На основе этого, для компании важным оказывается предварительное определение доли капитала, задействованной в совершаемой сделке и наиболее подверженной риску при наступлении неблагоприятных ситуаций. Риск есть во всех случаях, он оказывается объективным. Однако, учитывая этот факт, за счёт способности оценивания риска, получится исключить многие проблемные ситуации. С целью минимизации кредитного риска банки должны улучшить используемые методические подходы к оцениванию кредитоспособности заемщиков. Это поможет успешно отбирать клиентов из перечня возможных заемщиков, а также на предварительной стадии кредитного процесса выявлять перспективы заемщиков по обслуживанию кредита [36].



## **2 Анализ управления кредитным риском в «БАНК ВТБ» (ПАО)**

### **2.1 Характеристика деятельности банка**

Банк ВТБ (Публичное акционерное общество) - универсальный коммерческий банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг (лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (08.07.2015) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (08.07.2015) [38].

ВТБ учрежден в 17 октября 1990 г., является участником системы обязательного страхования вкладов. За время работы была создана сеть филиалов в городе Чехов, включающая 2 отделений и дополнительных офисов.

«Главными ценностями работы кредитного учреждения «ВТБ 24» являются:

- доверие (работа банка с учетом мнения клиента, исправление ошибок, указанных клиентом);
- ответственность (соответствие российским и международным стандартам финансовой устойчивости, снижение неоправданных рисков);
- профессионализм (адаптация услуг под меняющиеся требования потребителей, использование большого опыта и знаний персонала);
- уважение (комфортные условия для обслуживания клиентов, корпоративная культура отношения к партнерам);
- открытость (доступные каналы обратной связи, открытые условия работы с клиентом)» [30].

Сейчас ПАО ВТБ занимается обслуживанием свыше 100 тыс. корпоративных и свыше 9 млн. частных клиентов. Среди них есть юридические лица, представленные в виде самых крупных отраслевых организаций, организация малого и среднего предпринимательства. ПАО ВТБ имеет представительства почти в каждом экономически важном регионе страны, включая города Челябинск, Сочи, Краснодар и т.п. В ПАО ВТБ функционирует

своё процессинговый центр, занимающийся обслуживанием карточных программ банка. Банк осуществил выпуск 18 млн. пластиковых карт. При этом процессинговый центр сертифицирован MasterCard и VisaInternational и имеет широкую сеть банкоматов (1,9 тыс. единиц) [37].

Схема организационного управления ПАО ВТБ приведена на рисунке 8, которая представлена на сайте ПАО ВТБ.



Рисунок 8– Схема организационного управления ПАО ВТБ

Схема организационного управления ПАО ВТБ соответствует банковской деятельности [39].

«Управление Банком на высшем уровне осуществляется Наблюдательным Советом и Правлением Банка. Наблюдательный совет осуществляет руководство общими вопросами деятельности банка, формирует:

- Комитет по аудиту (контролирует работы служб внутреннего

контроля и анализирует деятельность внешнего аудитора);

– Комитет по стратегическому развитию и анализу (содействует Наблюдательному Совету в выборе правильного направления развития банковской деятельности);

– Комитет по кадрам и вознаграждению (осуществляет разработку условий и стимулов для привлечения к работе в банке высококлассных специалистов)» [30].

Другим высшим органом управления ПАО ВТБ является Правление, которое осуществляет исполнительные функции. Правление ПАО ВТБ действует на основании распоряжений, приказов Наблюдательного Совета, Общего Собрания акционеров и Председателя [42].

«Для выполнения и реализации поставленных задач ПАО ВТБ располагает крупной филиальной сетью, как на территории РФ, так и за ее пределами. Офисы ПАО ВТБ отвечают всем современным стандартам безопасности осуществления работ с финансовыми ресурсами, позволяют в комфортной и спокойной обстановке проводить работу с потребителями» [30].

Банк ВТБ подготовил стратегию развития, предусматривающую следующие шаги:

- увеличение прибыльности бизнеса - увеличение чистой прибыли к 2019 г. до значения свыше 200 млрд. р.;
- формирование единого универсального банка;
- изменение существующей материально-технической базы [43].

Итак, в «БАНК ВТБ» (ПАО) созданы условия для кредитования юридических и физических лиц, но при организации деятельности по кредитованию возникают различные риски, которыми нужно управлять. Оценка управления рисками заключается в анализе основных показателей банка за последние три года и оценке показателей, представленных в первой главе работы.

## 2.2 Основные показатели деятельности банка

Основные показатели деятельности банка берутся из финансовой отчетности коммерческого банка (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах). В таблице 7 представлены показатели отчета о финансовых результатах Банк ВТБ (ПАО).

Таблица 7 - Показатели отчета о финансовых результатах Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг., млрд.р.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021-2019 гг	
				Абс.	%
«Процентные доходы	924	1005	942	18	1,95
Процентные расходы	525	608	469	-56	-10,67
Чистые процентные доходы	399	397	473	74	18,55
Комиссионные доходы	138	161	184	46	33,33
Комиссионные расходы	41	48	53	12	29,27
Прибыль до налогообложения	169	282	0	-169	-100,00
Чистая прибыль	197	231	0	-197	-100,00» [15]

Из анализа таблицы 7 следует, что процентные доходы выросли на 1,95%, а процентные расходы сократились на 10,67 %, в результате чистые процентные доходы увеличились на 18,55 %. Положительной тенденцией деятельности «Банк ВТБ» (ПАО) является то, что темп роста комиссионных доходов (33,33 %), выше темпа роста комиссионных расходов (29,27%). Чистая прибыль за отчетный период «Банк ВТБ» (ПАО) за 2019-2021 гг. снизилась до 0 млрд.р., что свидетельствует о снижении эффективности деятельности коммерческого банка [44].

Анализ ресурсов Банк ВТБ (ПАО) проводится с помощью горизонтального и вертикального анализа активов и пассивов коммерческого банка за три последних года. Анализ активов коммерческого банка Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. показан в таблице 8.

Таблица 8 – Активы коммерческого банка Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг., млрд.р.

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021-2019 гг.	
				Абс.	%
Денежные средства	355	419	448	93	26,20
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	337	632	593	256	75,96
Средства в кредитных организациях	83	143	68	-15	-18,07
Финансовые активы, оцененный по справедливой стоимости через прибыли или убыток	647	679	1 417	770	119,01
Чистая ссудная задолженность	10 250	10 060	10 933	683	6,66
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 002	429	1035	33	3,29
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	173	322	322	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1	7	2	1	100,00
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	577	640	640	-
Отложенный налоговый актив	44	112	145	101	229,55
Основные средства, нематериальные активы к материальным запасам	446	453	504	58	13,00
Прочие активы	477	131	247	-230	-48,22
Всего активов	13 642	13 815	16 354	2 712	19,88

Из анализа таблицы 8 следует, что активы выросли на 2 712 млрд.р. Выросла чистая ссудная задолженность на 683 млрд.р. Чистая ссудная задолженность повторяет Банк ВТБ (ПАО) тенденцию активов коммерческого банка в 2019-2021 гг.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации на 256 млрд.р. Денежные средства Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021

гг. выросли на 93 млрд.р., то есть практически все статьи бухгалтерского баланс увеличились, кроме прочих активов, которые снизились на 230 млрд.р.

Анализ структуры активов Банк ВТБ (ПАО) за 2016-2019 гг. показаны в таблице 9.

Таблица 9 – Структура активов коммерческого банка Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг., %

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021-2019 гг.
Денежные средства	2,60	3,03	2,74	0,14
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,47	4,57	3,63	1,16
Средства в кредитных организациях	0,61	1,04	0,42	-0,19
Финансовые активы, оцененный по справедливой стоимости через прибыли или убыток	4,74	4,91	8,66	3,92
Чистая ссудная задолженность	75,14	72,82	66,85	-8,28
Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,34	3,11	6,33	-1,02
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0,00	1,25	1,97	1,97
Требования по текущему налогу на прибыль	0,01	0,05	0,01	0,00
инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,00	4,18	3,91	3,91
Отложенный налоговый актив	0,32	0,81	0,89	0,56
Основные средства, нематериальные активы к материальным запасам	3,27	3,28	3,08	-0,19
Прочие активы	3,50	0,95	1,51	-1,99
Всего активов	100,00	100,00	100,00	0,00

Самая большая доля приходится на чистую ссудную задолженность, но ее удельный вес за период исследования сокращается с 75,14 % до 66,85 %, что объясняется спецификой деятельности коммерческого банка, выдавать кредиты населению и юридическим лицам под определенный процент.

Пассивы коммерческого банка Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. показаны в таблице 10.

Таблица 10 – Пассивы коммерческого банка Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг., млрд.р.

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021-2019 гг.	
				Абс.	%
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	52	52	706	654	1 257,69
Средства кредитных организаций	1 345	1 102	878	-467	-34,72
Средства клиентов, не оказывающихся кредитными организациями	11 468	10 615	12 575	1 107	9,65
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150	199	298	148	98,67
Выпущенные долговые обязательства	197	299	321	124	62,94
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	21	23	23	-
Отложенное налоговое обязательство	8	9	11	3	37,50
Прочие обязательства	177	90	119	-58	-32,77
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон	22	30	43	21	95,45
Всего обязательств	13 419	12 417	14 974	1 555	11,59

Пассивы увеличились в основном за счет увеличения на 1555 млрд.р. за счет средств клиентов, не оказывающихся кредитными организациями, на 1 107 млрд.р. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации выросли на 654 тыс.р. Сокращение зафиксировано только по статье «Средства кредитных организаций» на 467 тыс.р.

Структура пассивов коммерческого банка Банк ВТБ (ПАО) показана в таблице 11.

Таблица 11 – Структура пассивов Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг., %

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021-2019 гг.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,39	0,42	4,71	4,33
Средства кредитных организаций	10,02	8,87	5,86	-4,16
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85,46	85,49	83,98	-1,48
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,12	1,60	1,99	0,87
Выпущенные долговые обязательства	1,47	2,41	2,14	0,68
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,00	0,17	0,15	0,15
Отложенное налоговое обязательство	0,06	0,07	0,07	0,01
Прочие обязательства	1,32	0,72	0,79	-0,52
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон	0,16	0,24	0,29	0,12
Всего обязательств	100,00	100,00	100,00	0,00

В структуре пассивов Банк ВТБ (ПАО) самая большая доля приходится на средства клиентов, не оказывающихся кредитными организациями, доля которых составляет 85,46 % в 2019 и 83,98% в 2021 г. Далее следуют средства кредитных организаций, доля которых за период исследования сокращается с 10,02 % 5,86 %. Структура пассивов меняется незначительно и носит постоянных характер.

Важно отметить, что структура обязательств Банк ВТБ (ПАО) постоянна за 2019-2021 гг. Наибольший вес по сумме занимают средства клиентов, не оказывающихся кредитными организациями. Это объясняется спецификой деятельности коммерческого банка, который принимает вклады от населения и юридических лиц.

Активы и пассивы Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. тесно взаимосвязаны между собой и по объему приближенны друг к другу. Это дает банку возможность для активной работы, так как для полноценной работы всех банков требуется, чтобы количество активов и пассивов было равным.



Структура депозитов по категориям вкладчиков показана на рисунке 9.

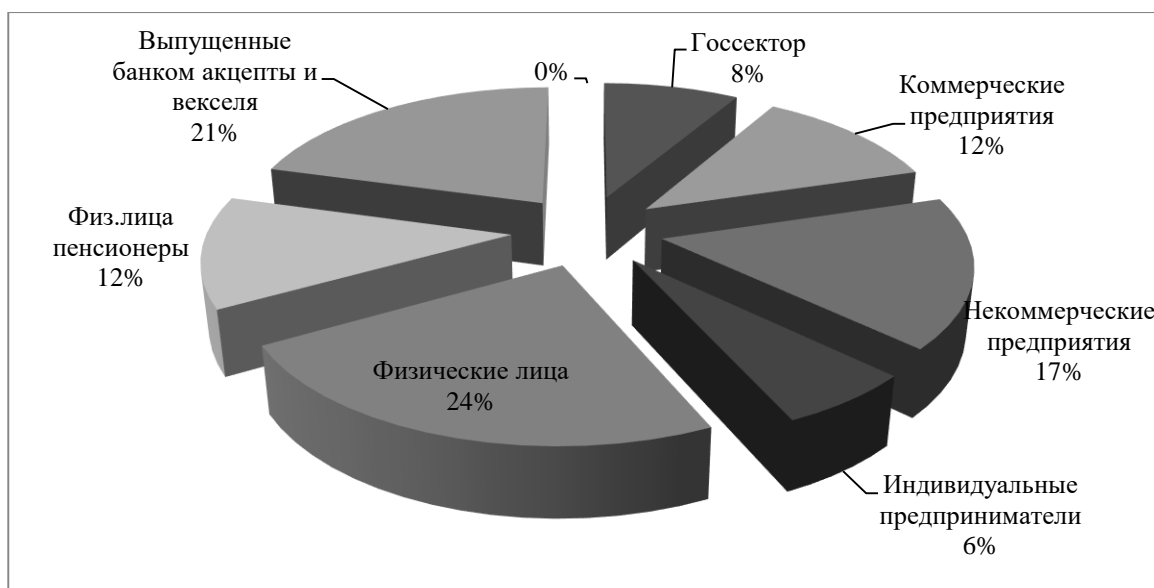


Рисунок 9 - Структура депозитов в «Банк ВТБ» (ПАО) по категориям вкладчиков на 2021 г.

Исходя из рисунка 9, что 8,51% вкладчиков – госсектор, 22,85% - коммерческие предприятия. 16,67% - некоммерческие предприятия, 6,15% - индивидуальные предприниматели, 23,71% - физические лица, 12,38% - физические лица пенсионеры, 20,7% - выпущенные банком векселя и акцепты.

Оценка ресурсного потенциала коммерческого банка представлена в таблице 12.

Таблица 12 – Оценка ресурсного потенциала «Банк ВТБ» (ПАО)

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение	
				2021-2019 г.	2021-2020 г.
Уровень притока вкладов от населения	3,554	3,972	-2,308	-5,862	-6,28
Уровень притока вкладов от организаций	-20,844	-1,093	18,352	39,196	19,445

Показатель уровня притока вкладов физических лиц на 2021 г. продемонстрировал отрицательную динамику и при сравнении с 2019 г. уменьшился на 5,862%. Показатель уровня притока вкладов юридических лиц напротив увеличился за изучаемый период на 39,196% и равнялся в 2021 г. 18,352%. Проанализируем доходность привлеченных средств для оценивания качества кредитного потенциала «Банк ВТБ» (ПАО). Оценивание качества привлеченных средств приведено в таблице 13.

Таблица 13 – Оценивание качества привлеченных средств

«Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021 / 2019 г.(+/-)
Степень постоянства депозитов ( $P_d$ )	318,83	276,91	260,79	-58,04
Показатель устойчивости средств на расчетных (текущих) счетах клиентов ( $K_y$ )	94,2	92,4	90,7	-3,5
Показатель доли остатка средств на счетах до востребования ( $Dв(ст)$ )	338,66	322,57	282,12	-56,54
Уровень летучести ресурсов банка ( $У_л$ )	20,89	23,67	18,09	-2,8
Средний срок хранения вкладного рубля ( $C_d$ )	276,94	264,06	256,78	-20,16
Уровень оседания средств, поступивших во вклады ( $У_о$ )	48,3	42,9	38,8	-9,5
Коэффициент трансформации пассивов по срокам ( $Kт$ )	23,79	26,812	28,35	4,56
Показатель эффективности использования банком ПС для финансирования кредитных вложений ( $Э_{пс}$ )	110,87	107,77	146,99	36,12
Показатель рентабельности ПС (по балансовой прибыли) ( $K^{ПС}_{БП}$ )	2,54	3,37	2,59	0,05
Показатель рентабельности ПДС ( $K^{ПДС}_{БП}$ )	3,81	5,14	5,51	1,7
Показатель эффективности использования средств портфеля выпущенных ценных бумаг ( $K^{ЦБ}_{БП}$ )	46,68	80,11	98,59	51,91» [7]

Уровень постоянства выступает характеристикой степени постоянства депозитов. В то же время в 2020 г. его значение равнялось 276,91 %, а уже на 2021 г. он уменьшился до 260,79 %. Показатель устойчивости средств на расчетных счетах демонстрирует, что уровень оседания всех клиентских средств на счетах за 2020 г. равнялся 92,4 %, а на 2021 г. он уменьшился до 90,7%.

Показатель доли остатка денежных средств на счетах до востребования за 2020 г. составил 322,57 %, на 2021 г. он резко снизился и достиг 282,12 %. Уровень летучести ресурсов банка в 2020 г. составлял 23,67%, а на 2021 г. – 18,09 %. Средний период хранения вклада за 2020 г. равнялся 264,06 дня, на 2021 г. он уменьшился до 256,78 дней. Степень оседания средств, направленных по вклады, выступает отражением поступления средств во вклады. За 2020 г. он равнялся 42,9 %, на 2021 г. Коэффициент трансформации пассивов по срокам за 2020 г. равнялся – 26,812%, а на 2021 г. - 28,35%. Показатель результативности применения банком привлеченных средств для финансового обеспечения кредитных вложений в 2020 г. равнялся 107,77 %, а на 2021 г. – 146,99 %. Показатель рентабельности привлеченных средств уменьшился с 3,37% в 2020 г. до 2,59% на 2021 г., что является негативной динамикой.

«Банк ВТБ» (ПАО) активно осуществляет привлечение депозитов. Наблюдается положительная динамика объемов вкладов клиентов банка. Кроме того, данная деятельность банка отмечается широким ассортиментом депозитных продуктов.

Анализ собственных средств Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. показан в таблице 14.

Таблица 14 – Собственные средства Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг., млрд.р.

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021-2019 гг.	
				Абс.	%
1	2	3	4	5	6
Средства акционеров (участников)	651	651	651	0	0
Эмиссионный доход	439	439	439	0	0
Резервный фонд	18	30	33	15	83

Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5	6
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-7	7	13	20	-286
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	27	27	26	-1	-4
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	1	1	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	440	243	217	-223	-51
Всего источников собственных средств	1 568	1 397	1 380	-188	-12

Всего источников собственных средств в 2019 г. составило 1 568 млрд.р., в 2020 г. 1 397 млрд.р., в 2021 г. 1 380 млрд.р., то есть сокращение источников собственных средств составило 188 млрд.р., так как произошло снижение нераспределенной прибыли на 223 тыс.р.

Структура собственных средств Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. показана в таблице 15.

Таблица 15 – Структура собственных средств Банк ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг., %

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021-2019 гг.
1	2	3	4	5
Средства акционеров (участников)	41,52	46,60	47,17	5,66
Эмиссионный доход	28,00	31,42	31,81	3,81
Резервный фонд	1,15	2,15	2,39	1,24
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-0,45	0,50	0,94	1,39
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1,72	1,93	1,88	0,16

### Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0,00	0,00	0,07	0,07
Нераспределенная прибыль (убыток)	28,06	17,39	15,72	-12,34
Всего источников собственных средств	100,00	100,00	100,00	0,00

Из анализа таблица 15 следует, что наибольший удельный вес в структуре собственных средств занимает в 2019 г. нераспределенная прибыль (убыток) составляет 28,06 %, но за период исследования происходит снижения данного показателя до 15,72 %. И в 2021 г. наибольший удельный вес в структуре собственных средств занимает эмиссионный доход, его доля составила 31,81 %.

В результате сформированы сведения, выступающие отражением состояния банка, а также объёма и динамики капитала (средств), имеющегося в распоряжении у банка для выполнения своих функций. На протяжении отчётного периода работа банка в основном концентрировалась на достижении высокой рентабельности и устойчивых экономических показателей при последующем сокращении кредитной активности и увеличении уровня конкуренции в рамках занимаемого рынка.

Итак, «Банк ВТБ» (ПАО) является кредитной организацией, основные виды деятельности: привлечение средств (депозитов), выдача кредитов, обмен валюты и т.д. Деятельность «Банк ВТБ» (ПАО) достаточно успешна, так как величина активов и пассивов увеличивается, чистые процентные доходы увеличились на 18,55 %, темп роста комиссионных доходов (33,33 %), выше темп роста комиссионных расходов (29,27%). Но есть негативные тенденции: сокращение собственных средств, чистая прибыль за отчетный период «Банк ВТБ» (ПАО) за 2019-2021 гг. снизилась до 0 млрд.р.

### **2.3 Оценка управления кредитным риском в банке**

Результаты управления кредитным риском ПАО «ВТБ» необходимо рассматривать, сравнивая различные показатели на период 2019-2021 гг.

Сравнение необходимо с данными, официально доступными на официальном сайте ПАО «ВТБ» и на аналитическом портале «Банковский анализ» доковидного периода. В таблице 16 представлены основные показатели управления кредитным риском Банка в 2019-2021 годах.

Таблица 16 - Основные показатели управления кредитными рисками ПАО «ВТБ» за период с 2019 по 2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021-2019 гг.
1. Доля просроченных ссуд, %	2,70	2,00	2,90	0,20
2. Доля резервирования на потери по ссудам и иным активам, %	6,70	7,20	8,50	1,80
3. Ссудная задолженность, млрд. р.	10 250	10 060	10 933	683
4. Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	215,50	217,30	240,40	24,90
5. Коэффициент качества портфеля кредитов ( $K_{ккп}$ ), %	9,84	18,46	28,74	18,90

«Рост показателя доли просроченных ссуд в 2021 г. обусловлен скачком суммы просроченных ссуд в июле 2021 г. На отклонение по данному показателю существенно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19). В период с марта по май 2021 г. ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Ограничения привели к неспособности многих организаций рассчитываться по кредитам и займам. Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержания экономики, в том числе платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований. За период с августа 2021 г. по март 2021 г. изменений по данному показателю не наблюдалось» [1].

«Рост показателя доли резервирования на потери по ссудам и иным активам фактически обусловлен аналогичными причинами. Однако, учитывая продолжающиеся ограничительные меры и эпидемиологическую обстановку в стране, показатель в период с августа 2021 г. рос в среднем на 0,1% в месяц. Банк уменьшал риск ухудшения финансового состояния и ликвидности в

случае потерь по ссудам и иным активам. Ссудная задолженность за период значительно выросла, что объясняется, в целом, развитием ПАО «ВТБ» и популяризацией банка. За период выросло число выданных кредитов и прочих размещенных средств. По показателю максимального размера крупных кредитных рисков за период наблюдается небольшой рост, что обусловлено аналогичными причинами роста показателей доли просроченных ссуд и доли резервирования на потери по ссудам. Однако в целом за период пяти лет показатель значительно снизился, что говорит о хорошей работе по управлению кредитными рисками» [1].

Значение  $K_{\text{ккп}}$  превышает 10 %, что указывает на достаточно высокое значение кредитного риска «Банк ВТБ» (ПАО), что является неблагоприятным фактом и свидетельствует о том, что работа «Банк ВТБ» (ПАО) по управлению рисками розничного кредитования является недостаточно эффективной и банку следует корректировать работу в данном направлении.

Максимальный размер кредитного риска по данным годового отчета «Банк ВТБ» (ПАО) за 2021 г. показан в таблице 17.

Таблица 17 – Максимальный размер кредитного риска «Банк ВТБ» (ПАО) за период с 2019 по 2021 гг., млрд. руб.

Риск	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021-2019 гг.	
				Абс.	%
Балансовый риск	-	-	-	-	-
Денежные средства и краткосрочные активы (за исключением наличных денежных средств)	607,30	1 059,00	920,20	312,90	51,52
Долговые ценные бумаги	580,30	722,90	1 519,70	939,40	161,88
Средства в банках	693,10	610,10	837,90	144,80	20,89
Кредиты и авансы клиентам	10 250,00	10 060,00	10 933,00	683,00	6,66
Риск по свопам на дефолт по кредиту	0,80	0,20	0,20	-0,60	-75,00
Прочие финансовые активы	67,70	85,10	268,60	200,90	296,75
Итого балансовые риски	12 199,20	12 537,30	14 479,60	2 280,40	18,69
Внебалансовые риски	150,60	213,40	196,20	45,60	30,28
Итого максимальный размер кредитного риска	12 349,80	12 750,70	14 675,80	2 326,00	18,83

«Из таблицы 17 видно, что максимальный размер кредитного риска в

период пандемии резко вырос (на 25%). «Банк ВТБ» (ПАО) как и все банки постоянно сталкивается с валютным, рыночным и другими рисками, но именно кредитный риск в период пандемии можно расценить как наиболее распространенный, в силу специфики пандемических рисков для основного контингента клиентов банка (предприниматели, молодые люди), и, соответственно, опасный для банка, требующий особых усилий в управлении. Особая сложность управления данным риском состоит в том, что выданные кредиты в период пандемии имеют очень важное значение для активизации экономической деятельности, однако в тех же условиях противоэпидемических санитарных мер далеко не всегда могут оправдываться первоначальные расчеты кредиторов и заемщиков - и предпринимателей, и граждан» [12].

«Соответственно, за исследуемый (пандемичный) период в банке наблюдалась определенная отрицательная тенденция (роста кредитных рисков). Поскольку данная ситуация была вызвана влиянием внешних непредвиденных рисков, которые было невозможно спрогнозировать заранее, можно сказать, что система управления рисками «Банк ВТБ» (ПАО) практически справилась со своей задачей в этот крайне непростой для всех период. На данный момент ситуация в стране улучшается, постепенно смягчаются ограничительные меры и активно реализуется государственная поддержка пострадавших в результате пандемии отраслей, что в будущем обязательно положительно скажется на показателях деятельности данного банка. Но «Банк ВТБ» (ПАО) необходимо постоянно мониторить ситуацию с кредитными рисками, так как ситуация постоянно меняется. И своевременно разрабатывать мероприятия по снижению данного вида риска» [12].

Кредитный портфель «Банк ВТБ» (ПАО) за период с 2019 по 2021 гг. представлен в таблице 18.



Таблица 18 - Кредитный портфель «Банк ВТБ» (ПАО) за период с 2019 по 2021 гг.

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021-2019 гг., %
Потребительские кредиты	37,96%	38,16%	38,18%	0,22%
Ипотечные кредиты	40,14%	31,6%	31,5%	-8,64%
Кредиты бизнесу	9,9%	5,74%	5,65%	-4,25%
Автокредиты	12%	24,5%	24,67%	12,67%
Итого	100%	100%	100%	0,00%

Исходя из таблицы 18, в 2017 г. потребительские кредиты составляли 31,64% в общем объеме кредитов, в 2019 г. 37,96%, в 2020 г. удельный вес вырос до 38,16%, а в 2021 г. – 38,18%. Ипотечные кредиты в 2017 г. составляли 36,86%, в 2019 г. – 40,14%, в 2020 г. – 31,6%, а в 2021 г. – 31,5%. Кредиты бизнесу в 2017 г. составляли – 15,8%, в 2019 г. – 9,9%, в 2020 г. – 5,74%, а в 2021 г. – 5,65%. Автокредиты в кредитном портфеле коммерческого банка ПАО «ВТБ» в 2017 г. составляли 15,7%, в 2019 г. – 12%. В 2020 г. – 24,5%, а в 2021 гг. – 24,67%.

Наглядно данные кредитного портфеля «Банк ВТБ» (ПАО) в 2019 -2021 гг. представлены на рисунке 10.

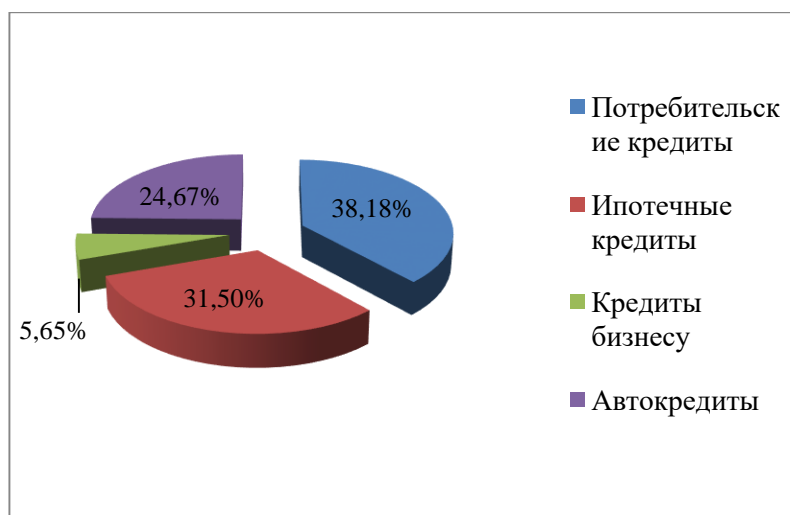


Рисунок 10 – Кредитный портфель «Банк ВТБ» (ПАО) в 2021 гг.

В системе кредитных отношений банка очень важно правильно и объективно оценить кредитоспособность заемщика. Методы минимизации рисков ипотечного кредитования и их применение в «Банк ВТБ» (ПАО) показаны в таблице 19.

Таблица 19 - Методы минимизации рисков ипотечного кредитования и их применение в «Банк ВТБ» (ПАО)

Вид риска	Путь минимизации	Применение в «Банк ВТБ» (ПАО)
Кредитный	- страхование заемщика;	+
	- предоставление гарантии со стороны поручителя;	+/-
	- установления критериев андеррайтинга заемщиков (комплекс мероприятий по оценке соответствия представленных данных о заемщике требованиям банка-кредитора).	+
Рыночный	- оценивается наличие у заемщика финансовых возможностей погасить кредит	+
Процентный	- варианты кредитов с переменной процентной ставкой (например, «плавающей»)	-
Валютный	- управление активами и пассивами;	Не предоставляет розничные кредиты в иностранной валюте
	- банк должен привести валютную структуру обязательств в соответствие с валютной структурой активов.	

Анализ портфеля ипотечных кредитов «Банк ВТБ» (ПАО), исходя из форм обеспечения возвратности кредитов, представлен в таблице 20.

Таблица 20 - Портфель ипотечных кредитов «Банк ВТБ» (ПАО) исходя из форм обеспечения возвратности кредитов

Наименование	Поручительство	Залог	Гарантия	Страхование
Нецелевое кредитование под залог недвижимости	+	+	-	+/-
Специализированное кредитование физических лиц на приобретение жилья лиц	+	+	+	+
Жилищное кредитование физических лиц	+	+	-	+

«Банк ВТБ» (ПАО) постоянно совершенствует методические подходы к

оценке кредитоспособности заемщиков, которые позволяют эффективно выбирать клиентов из числа потенциальных заемщиков и еще на предварительном этапе кредитного процесса определять возможность заемщика обслуживать кредит.

Итак, «Банк ВТБ» (ПАО) является кредитной организацией, основные виды деятельности: привлечение средств (депозитов), выдача кредитов, обмен валюты и т.д. Деятельность «Банк ВТБ» (ПАО) достаточно успешна, так как величина активов и пассивов увеличивается, чистые процентные доходы увеличились на 18,55 %, темп роста комиссионных доходов (33,33 %), выше темп роста комиссионных расходов (29,27%). Но есть негативные тенденции: сокращение собственных средств, чистая прибыль за отчетный период «Банк ВТБ» (ПАО) за 2019-2021 гг. снизилась до 0 млрд.р.

«Банк ВТБ» (ПАО) выбрал активную политику в области кредитования. Выявлена позитивная тенденция по объемам предоставления кредитов. В то же время это направление функционирования банка отличается увеличением объема просроченной задолженности по выданным кредитам. Связано это с неэффективной политикой в области управления уже существующей просроченной задолженностью и в перспективе проблемными кредитами до появления просроченной задолженности по ним. За период исследования зафиксировано увеличение объема просроченной задолженности по выданным ипотечным кредитам. Связано это с неэффективной политикой в области управления уже существующей просроченной задолженностью по ипотечным кредитам.

### 3 Рекомендации по повышению эффективности управления кредитным риском в «БАНК ВТБ» (ПАО)

#### 3.1 Разработка мероприятий по повышению эффективности управления кредитным риском

Совершенствование управления кредитным риском и обеспечением возвратности банковских кредитов в «БАНК ВТБ» (ПАО) обусловлено в первую очередь постоянным возникновением рисков кредитования, как на этапе выдачи кредита, так и в процессе его погашения.

«Банк ВТБ» (ПАО) постоянно совершенствует методы оценки кредитоспособности заемщиков, которые позволяют эффективно отбирать клиентов среди потенциальных заемщиков и определять способность заемщика обслуживать кредит на ранней стадии кредитного процесса. Однако, несмотря на систематический подход к предотвращению и управлению просроченными кредитами, количество просроченных кредитов увеличилось, как показано в главе 2. Основные проблемы рисков ипотечного кредитования «Банк ВТБ» (ПАО) показано в таблице 21.

Таблица 21 – Основные проблемы рисков ипотечного кредитования «Банк ВТБ» (ПАО)

Проблема 1	Пути решения 2	Эффективность 3
Отсутствие эффективной системы кредитного скоринга (подтвержденной большими объемами просроченной задолженности по ипотечным кредитам (глава 2)	Внедрение системы скоринга, Оптимизация процесса выдачи кредита	Снижение объемов просроченной задолженности на 20% (по данным системы скоринга каждый 5-й кредит является таким, который заведомо берется клиентом с целью не вернуть средства, поэтому внедрение такой системы скоринга и выдачи кредита позволит сократить объем просроченной задолженности кредитной организации на 20%).

Продолжение таблицы 21

1	2	3
Рост просроченной задолженности по ипотечным кредитам	Внедрение программы реструктуризации задолженности	Снижение объемов просроченной задолженности на 5% (эффективность определена путем исследования применения такого мероприятия зарубежными банками)
Переход клиентов с валютными кредитами на рефинансирование в другие банки	Внедрение программы рефинансирования ипотечных кредитов действующих клиентов банка. Ранее «Банк ВТБ» (ПАО) предлагал рефинансирование только клиентам других банков.	В 2019 г. более 7,1% клиентов с валютными кредитами перешли в другие банки путем рефинансирования, что неблагоприятно отразилось на получении ожидаемой прибыли банка. Банк не имеет такой программы рефинансирования для действующих клиентов (только для новых клиентов из других банков). Эффект ожидается в виде сокращения оттока клиентов.

Для «Банк ВТБ» (ПАО) целесообразно будет улучшить методические подходы к оцениванию кредитоспособности потенциальных заемщиков, что помогло бы успешно выбрать клиентов из перечня возможных заемщиков и ещё на предварительной стадии кредитного процесса выяснить перспективы заемщика в области обслуживания кредита.

Рекомендации совершенствования системы скоринга с целью оценки кредитоспособности в «Банк ВТБ» (ПАО) показаны в таблице 22.

Таблица 22- Паспорт совершенствованной системы скоринга

Критерий	Содержание
Стоимость внедрения системы «кредитного скоринга»	9 000 000 р.
Стоимость обучения персонала	100 000 р./год
Насколько сократится риск невыплат по кредитам при внедрении «кредитного скоринга» (по данным банков, уже внедривших данную систему)	В среднем на 27 %

Это далеко не полный набор возможных критериев, но опираясь на данные показатели и критерии уже можно составить вывод о том, стоит ли выдавать кредит заемщику. Однако, от степени сложности скоринговой модели зависит и эффективность ее использования.

В результате внедрения скоринга порядок выдачи кредита будет выглядеть следующим образом:

- Заемщик обращается в банк за кредитом непосредственно на отделение или заходит на официальный сайт. Где оформляет заявку на получение кредита.
- Данный пункт выполняется при условии, что заемщик ранее уже выбрал подходящую ему схему кредитования.
- Исходя из анкеты сотрудник отделения или контакт-центра вносит необходимые данные в скоринговую систему;
- Кредитный скоринг выполняет все функции службы безопасности, кредитного комитета, юридического департамента.
- Уже через 5-20 минут заемщик получает ответ по телефону от сотрудника контакт-центра или напрямую от сотрудника отделения при личном присутствии, о решении относительно выдачи кредита.
- В случае, если заемщик не присутствует в отделении, а принято положительное решение, то ему необходимо подойти в удобное для него отделение с указанным пакетом документов для оформления кредитного договора.

С целью повышения эффективности оценки кредитного риска заемщика в каждом Главном офисе рекомендуется внедрить должность специалиста по кредитным рискам.

Основные функциональные обязанности:

- оценка рисков по кредитным заявкам физических лиц;
- участие в разработке методик по кредитованию, анализу кредитоспособности физических лиц;
- анализ финансового состояния физических лиц;

– сопровождение скоринговых алгоритмов принятия решения по кредитным заявкам.

Основные требования к кандидату:

- образование – высшее экономическое, либо высшее математическое;
- опыт работы - не менее 1 года в банковской сфере;
- умение анализировать и обрабатывать большие массивы данных;
- знание EXCEL, ACCESS на уровне опытного пользователя;
- знание процесса кредитования в банках, нормативных документов по основным банковским операциям, методологии кредитных процедур;
- знание английского, либо французского языка;

Дополнительные требования к кандидату:

- знание основ определения кредитоспособности физических и юридических лиц;
- анализ кредитных заявок (кредитный аналитик) - не менее ½ года;
- знание основ программирования VBA (желательно);
- личные качества: логика, коммуникабельность, дисциплинированность, умение работать в коллективе.

Кроме того, рекомендуется применять VaR «метод в управлении кредитными рисками. Это общий объем потерь, который не превышает потери в цене портфеля за какой-то временной промежуток и с учетом существующей вероятности. Для точного вычисления необходимо знать функции распределения портфельной прибыли в течение определенного временного промежутка. Чаще всего вычисление величины VaR осуществляется для периода от одного до десяти дней. При этом уровень достоверности очень высок – до 99%. Для точного расчета VaR необходимо учитывать несколько основных параметров – заданный временной интервал (для которого производится вычисление), а также состав и функцию распределения общей цены инвестиционного портфеля» [33].

Ниже, на рисунке 11, изображена общая схема бизнес-процесса корпоративного кредитования. Далее этот процесс будет рассматриваться более подробно.



Рисунок 11 - Процесс кредитования клиента

Итак, основные этапы в процессе корпоративного кредитования следующие.

Формирование кредитного досье – кредитный специалист запрашивает определенный пакет документов, который включает заявку на выдачу кредита, анкету, устав организации, копии паспортов руководителей, бухгалтерские формы 1, 2 и 3 (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала) и т.д.

Далее собранные документы по заемщику подшиваются в кредитное досье и передаются в юридический отдел и отдел экономической безопасности.

Верификация – этот этап состоит из нескольких пунктов: данные клиента проверяются отделом экономической безопасности и юридическим отделом (эти действия идут параллельно), по завершении проверки при положительном результате кредитное досье передается кредитному специалисту.



Формирование кредитного досье состоит из таких этапов как: получить заявку, запросить документы у заемщика. Если заемщик представляет не полный пакет, затребовать недостающие документы. После формирования досье, передать его для верификации.

При наличии негативной информации кредитный специалист сообщает клиенту об отказе в выдаче кредита, при отсутствии передает кредитное досье в УКР (управление кредитными рисками).

Анализ УКР – управление предоставляет отчет об уровне кредитных рисков.

Анализ управления кредитными рисками по каждому заемщику состоит из следующих этапов:

- получение кредитного досье,
- изучение отчетности клиента,
- расчет финансовых показателей (на текущий период и на перспективу),
- составление экспертного мнения по результатам анализа и определение основных кредитных рисков и разработка мероприятий по их снижению.

Рассмотрение досье КК (кредитного клиента) в кредитной организации.

Рассмотрение кредитного досье КК достаточно трудоемкий процесс, который включает:

- получение кредитного досье,
- анализ документов заемщика,
- принятие решение о выдаче кредита заемщику либо решение об отказе.

Процесс рассмотрения кредитного досье КК длится примерно 1-2 рабочих дня.

Оформление кредита – после одобрения кредитной сделки начинается организация её исполнения.

Сопровождение кредита – этим этапом занимается управление контроля кредитных сделок; он включает в себя контроль погашения, ежеквартальные профессиональные суждения об уровне кредитного риска и т.д.

Итак, в результате внедрения такого ряда мероприятий в кредитной организации по устранении проблемы просроченной задолженности «Банк ВТБ» (ПАО) сможет эффективнее осуществлять политику ипотечного кредитования путем использования собственной оценки проблемности ссуд клиентов.

### 3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Одна из рекомендаций по усилению мониторинга кредитного менеджмента заключается во введении процедуры оценки качества кредитного портфеля. Для оценки качества портфеля проблемных кредитов по результатам исследования предлагается проанализировать основные показатели портфеля проблемных кредитов по методике с использованием экономико-математических инструментов, последовательные этапы которой представлены на рисунке 12.

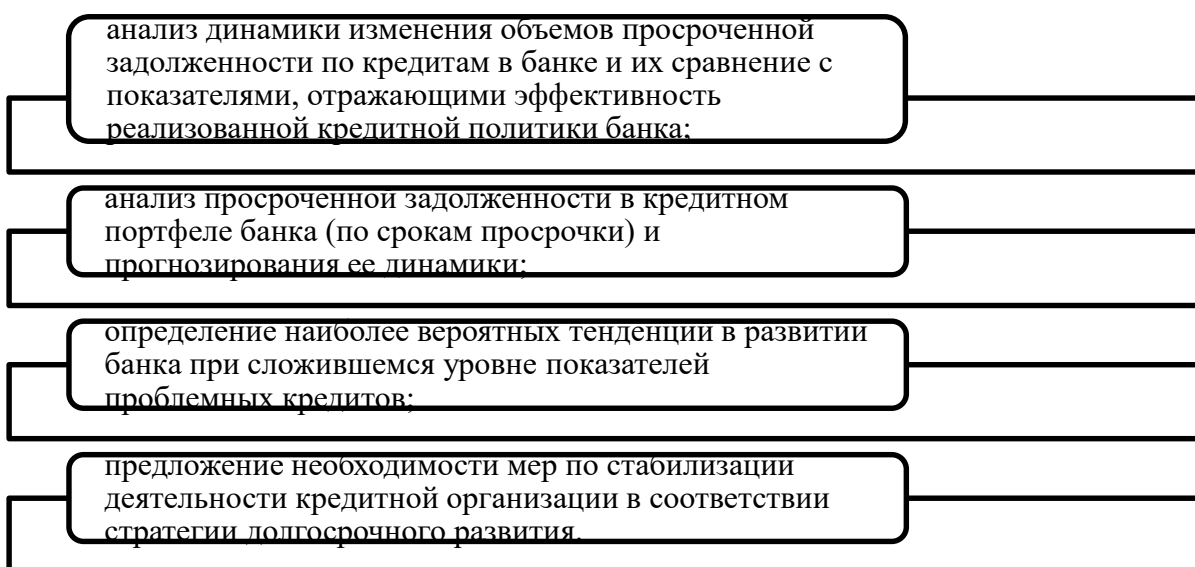


Рисунок 12 – Стадии оценки качества портфеля проблемных кредитов

В рамках системы управления кредитным риском необходимо рассматривать проблемные кредиты как отдельную подсистему. Система управления проблемными кредитами должна быть определена как набор взаимосвязанных вопросов, объектов, стратегий, методологий и инструментов управления, которые должны применяться и согласовываться с целями управления для снижения уровня кредитных потерь банка.

Практическая реализация системы управления проблемными кредитами банка предусматривает применение информационно-аналитических систем (ИАС) класса систем поддержки принятия решений.

Функционирование ИАС «Проблемный кредит», работающей по принципу цикличности и обратной связи в соответствии с этапами процесса управления кредитным риском можно представить в виде схемы (рисунок 13).

«Основами функционирования этой ИАС является обработка и изучение данных с использованием модели оценки степени проблемности кредита, механизма выбора методики управления проблемным кредитом, и разработанного комплекса математических моделей для анализа и прогнозирования объемов проблемной задолженности по кредитам и мониторинга кредитного портфеля. Использование такой ИАС является актуальным особенно в кризисные периоды, когда ресурсы персонала банка и их квалификация (в условиях быстрого ухудшения качества кредитного портфеля) может оказаться недостаточной для индивидуальной обработки большого количества проблемных кредитов и анализа динамической внешней информации по должникам» [7].

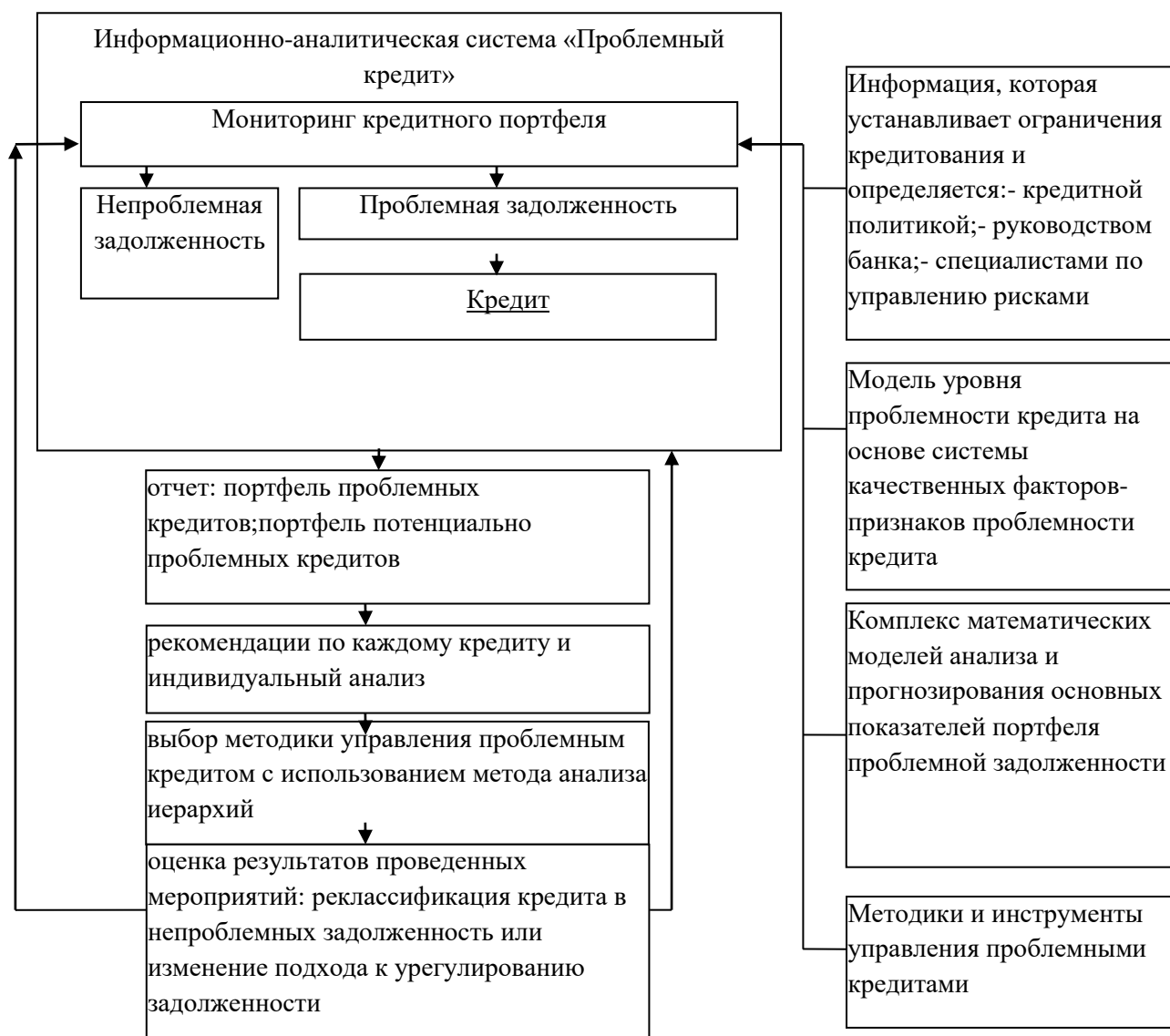


Рисунок 13 - Мониторинг кредитного портфеля с помощью ИАС

В таблице 24 представлена ситуация в случае внедрения предложенных мероприятий в «Банк ВТБ» (ПАО) на основании метода экспертного прогнозирования (метод «интервью»).

Эксперты:

- руководитель отдела кредитования,
- старший специалист отдела кредитования,
- заместитель руководителя кредитного комитета.

Результаты экспертного опроса показаны в таблице 25.

Оценка согласованности мнений эксперта при помощи коэффициента вариации. Степень согласованности мнений экспертов считается удовлетворительной, если коэффициент вариации не превышает значения 0,3, и хорошей, когда коэффициент вариации не более 0,2.

Таблица 23 – Результаты экспертного опроса, %

Показатель	эксперт 1	эксперт 2	эксперт 3	среднее значение	Коэффициент вариации
1	2	3	4	5	6
Прогнозируемый процент сокращения объема просроченных ипотечных ссуд	20	19	25	21,33	0,15
Прогнозируемый процент сокращения объема просроченных ипотечных кредитов на вторичное жилье	8	7	9	8,00	0,13
Прогнозируемый процент сокращения объема просроченных ипотечных кредитов на новое жилье	3	12	16	10,33	0,17

Степень согласованности мнений экспертов является хорошей.

Из анализа таблицы 23 следует, что средний прогнозируемый процент сокращения объема просроченных ипотечных ссуд составит 21,33%.

Таблица 24 – Фактическая и прогнозная величина просроченных и безнадежных ипотечных ссуд банка, млрд. р.

Наименование	Без внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Изменение	
			Абс.	%
Общий объем просроченных ипотечных ссуд	0,47	0,37	-0,10	-21,33
В том числе:				
Объем просроченных ипотечных кредитов на вторичное жилье,	0,31	0,29	-0,02	-8,00
Объем просроченных ипотечных кредитов на новое жилье	0,16	0,14	-0,02	-13,33

В результате внедрения предложенных мероприятий по реструктуризации и рефинансированию ожидается снижение объемов просроченной задолженности.

В ходе введения программы лояльности по отношению к клиентам, программы рефинансирования и реструктуризации предполагается увеличение объёмов выдачи ипотечных кредитов.

То есть эффект заключается в высвобождении денежных средств коммерческого банка в размере 0,37 млрд.руб.

## Заключение

Кредитный риск неразрывным образом связан с риском возникновения финансовых потерь и с вероятностью возникновения дополнительных затрат, может возникать по каждой банковской операции. В связи с этим для компании важным оказывается не исключение риска в целом, а получение возможности по предвидению его и по наибольшему его сокращению. На основе этого, для компании важным оказывается предварительное определение доли капитала, задействованной в совершаемой сделке и наиболее подверженной риску при наступлении неблагоприятных ситуаций. Риск есть во всех случаях, он оказывается объективным. Однако, учитывая этот факт, за счёт способности оценивания риска, получится исключить многие проблемные ситуации. С целью минимизации кредитного риска банки должны улучшить используемые методические подходы к оцениванию кредитоспособности заемщиков. Это поможет успешно отбирать клиентов из перечня возможных заёмщиков, а также на предварительной стадии кредитного процесса выявлять перспективы заёмщиков по обслуживанию кредита.

Деятельность «Банк ВТБ» (ПАО) достаточно успешна, так как величина активов и пассивов увеличивается, чистые процентные доходы увеличились на 18,55 %, темп роста комиссионных доходов (33,33 %), выше темп роста комиссионных расходов (29,27%). Но есть негативные тенденции: сокращение собственных средств, чистая прибыль за отчетный период «Банк ВТБ» (ПАО) за 2019-2021 гг. снизилась до 0 млрд.р.

«Банк ВТБ» (ПАО) выбрал активную политику в области кредитования. Выявлена позитивная тенденция по объёмам предоставления кредитов. В то же время это направление функционирования банка отличается увеличением объёма просроченной задолженности по выданным кредитам. Связано это с неэффективной политикой в области управления уже существующей просроченной задолженностью и в перспективе проблемными кредитами до появления просроченной задолженности по ним. За период исследования

зафиксировано увеличение объёма просроченной задолженности по выданным ипотечным кредитам. Связано это с неэффективной политикой в области управления уже существующей просроченной задолженностью по ипотечным кредитам.

Мероприятий по повышению эффективности управления кредитным риском:

- улучшить методические подходы к оцениванию кредитоспособности потенциальных заемщиков, что помогло бы успешно выбрать клиентов из перечня возможных заемщиков и ещё на предварительной стадии кредитного процесса выяснить перспективы заемщика в области обслуживания кредита;
- введение порядка оценивания качества портфеля ссуд. Чтобы оценить качество портфеля проблемных кредитов на базе итогов исследования, предложено проводить анализ главных показателей портфеля проблемной кредитной задолженности с применением метода, предполагающего задействование экономико-математических инструментов.

В ходе введения программы лояльности по отношению к клиентам, программы рефинансирования и реструктуризации предполагается увеличение объёмов выдачи ипотечных кредитов.



## Список используемой литературы

1. Агарков В.В. Анализ кредитной политики банка в сфере кредитования физических лиц // Журнал Кант. - 2017. - №3 (12). - С. 99-105.
2. Афоничкин А.И. Моделирование и анализ рисков развития экономических систем: монография. – Самара: СамНЦ РАН, 2017. – 244 с.
3. Банковское кредитование: учебное пособие / Ручкиной Г.Ф. - М.: Проспект, 2020. - 144 с.
4. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: учебное пособие. - М.: Юрайт, 2018. - 528 с.
5. Гарнов А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2018. - 482 с.
6. Дамодаран А. Стратегический риск-менеджмент. Принципы и методики: монография. - М.: Вильямс, 2017. – 320 с.
7. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: Юрайт, 2019. - 482 с.
8. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум. -М.: Юрайт, 2018. - 464 с.
9. Золотарев В.С. Модернизация банковской системы РФ. Тренды и инструменты развития: учебное пособие. - М.: Финансы и Статистика, 2017. - 267 с.
10. Казакова Е.Б. Потребительское кредитование как наиболее востребованная банковская операция // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2017. - N4-1. - С. 108-112.
11. Карминский А.М. Контроллинг в банке: учебник. - М.: Инфра-М, 2018. - 288 с.
12. Ковалева Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки: учебное пособие. -М.: КноРус, 2017. - 256 с.

13. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для академического бакалавриата / под редакцией В. И. Бариленко. — М.: Юрайт, 2018. - 455 с

14. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием: учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. - М.: Инфра-М, 2018. - 352 с.

15. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие. -М.: КноРус, 2017. - 360 с.

16. Лаврушин О.И. Банковские риски: учебное пособие. - М.: КноРус, 2019. - 292 с.

17. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования: учебное пособие. - М.: КноРус, 2017. - 360 с.

18. Лузанов А.Н. Банковская система США: история, география, перспективы развития: учебное пособие. - М.: ЭРа, 2017.- 288 с.

19. Мудрак А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие. -М.: Флинта, 2017. - 232 с.

20. Новоселова Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка // Вестник Томского государственного университета. - 2017. - №2. -С. 57-62.

21. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 26.07.2019) // СЗРФ. – 2019. - №30.

22. О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР»: федер. закон от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ (ред. от 29.12.2006) // СЗРФ. – 2007. - №1.

23. О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации: Указ Президента РФ от 10.06.1994 г. № 1184 (ред. от 27.04.1995) // СЗРФ. - 1995. - № 18.

24. О Центральном банке Российской Федерации: федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Российская газета. – 2019. - №296.

25. Официальный сайт Аналитического центра НАФИ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/>

26. Официальный сайт Рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://raexpert.ru/>
27. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
28. Полищук Ф.С. Кредитный скоринг: Разработка рейтинговой системы оценки риска кредитования физических лиц // Новые информационные технологии в автоматизированных системах. - 2017. - №19. - С. 112-116.
29. Просветов Г.И. Финансовый анализ. Задачи и решения: учебно-практическое пособие. - М.: Альфа-Пресс, 2017. - 304 с.
30. Ровенский Ю.А. Банковский маркетинг: учебное пособие. - М.: Оригинал-Маркет, 2017. - 272 с.
31. Савинов О.Г. Регулирование банковского кредитования физических лиц в современных условиях // Региональное развитие: электронный научно-практический журнал. - 2017. - №2. - С. 65-70.
32. Свешникова Е.Т. Многомерный сравнительный анализ обязательных нормативов коммерческих банков // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2017. - №2 (30). – С. 87-102
33. Смольянинова Е.Н. Финансовый менеджмент как обязательный элемент стратегического управления кредитной организацией // Современные исследования социальных проблем. – 2017. - №4. – С. 47-65.
34. Соколинская Н.Э. Подходы к оценке эффективности управления рисками в российских коммерческих банках // Инновации и инвестиции. – 2018. - №10. – С. 33-39.
35. Сухов М.И. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования // Деньги и кредит. - 2017. - №4. - С. 21-29.
36. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник. - М.: Инфра-М, 2018. - 368 с.
37. Теплякова Н.А. Банковский маркетинг: ответы на экзаменационные вопросы. - М.: ТетраСистемс, 2017. - 160 с.

38. Третьяк О.А. Маркетинг. Новые ориентиры модели управления: учебник. - М.: Проспект, 2017. - 416 с.
39. Финлей С. Управление потребительским кредитованием: учебное пособие. -М.: Гревцов Букс, 2017. - 328 с.
40. Фролов А.В. Анализ финансового состояния Банка Москвы на современном этапе // Инновационная наука. – 2017. - №6-1. – С. 175-178.
41. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 374 с.
42. Юзвович Л.И. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: монография. - М.: Флинта, 2017. - 149 с.
43. Янкина И.А. Деньги. Кредит. Банки: практикум. - М.: Юрайт, 2018. - 192 с.
44. Янов В.В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. - М.: КноРус, 2017. - 424 с.

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс «ВТБ» (ПАО) за 2020 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКДО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40242	100032520	1000

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публичная форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование 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

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Код пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	12	418 725 917	354 864 815
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	631 980 030	337 357 689
12.1	Обязательные резервы		110 446 828	100 613 975
13	Средства в кредитных организациях	12	142 468 590	83 100 033
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	678 812 231	646 720 770
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14	10 059 922 105	0
15a	Чистая ссудная задолженность		0	10 249 750 236
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	429 624 404	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	1 002 270 803
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16	173 638 322	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	577 307 827	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		6 599 981	1 027 219
10	Отложенный налоговый актив		112 274 162	44 376 517
11	Основные средства, нематериальные активы и материалы	19	453 127 743	445 497 949
12	Запасы		0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	20	130 753 882	477 232 492
14	Всего активов		13 815 235 194	13 642 198 523
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21	52 459 513	51 853 387
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22	11 717 818 290	11 467 687 070
16.1	Средства кредитных организаций	22	1 102 634 595	1 345 066 195
16.2	Средства клиентов, не касающиеся кредитных организаций	22	10 615 183 695	10 122 620 875
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4 430 241 006	3 890 340 329
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	199 021 282	149 799 447
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	298 617 378	197 099 409
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0

13

Рисунок А.1- Бухгалтерский баланс «ВТБ» (ПАО) за 2020 г.

## Продолжение приложения А

через прибыль или убыток			
118.2	Оценочная по амортизированной стоимости	298 437 370	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	21 115 404	0
120	Отложенные налоговые обязательства	9 270 460	7 537 017
121	Прочие обязательства	89 530 350	377 426 310
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервными операциями	29 592 130	21 962 927
123	Итого обязательств	12 417 424 818	12 073 364 977
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
124	Средства акционеров (участников)	451 033 884	451 033 884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Дивидендный доход	439 401 101	439 401 101
127	Резервный фонд	29 968 113	18 438 768
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оценочная по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	7 255 493	-7 523 304
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	26 766 706	27 130 108
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов задерживания	0	0
132	Денежные средства банковского финансирования (вклады и займы)	0	0
133	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные изменением кредитного риска	0	0
134	Изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки	289 913	0
135	Неспользованная прибыль (убыток)	243 034 168	440 354 989
136	Итого источников собственных средств	1 397 810 376	1 568 833 346
<b>IV. НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	16 535 201 282	12 417 589 273
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 039 992 980	768 147 528
139	Условно обязательства некредитного характера	0	0

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент



А. Л. Кошкин

И. В. Садовик

Рисунок А.2- Бухгалтерский баланс «ВТБ» (ПАО) за 2020 г.

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах «ВТБ» (ПАО) за 2020 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОККО	регистрационный номер (//порядковый номер)
40262	100032520	1000

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 0409007

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

[Номер   строки   ]	Наименование статьи		Номер   пояснений	Данные за отчетный   период,   тыс. руб.	Данные за соответст-   вный период прошлого   года,   тыс. руб.
1	2		3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:			1 005 414 153	924 287 589
11.1	от размещения средств в кредитных организациях			40 176 808	42 935 411
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			918 449 530	836 461 032
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги			46 787 815	44 891 146
12	Процентные расходы, всего, в том числе:			607 534 794	524 947 839
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			78 269 108	63 969 954
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			514 535 626	449 953 789
12.3	по купленным ценным бумагам			14 730 060	11 024 096
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 130			397 879 359	399 339 750
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и поручительской и иной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	132		-164 374 066	-113 673 627
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам			-78 816 013	-9 245 850
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			233 505 293	285 666 123
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130		-150 335 444	75 459 554
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130		-1 347 290	-41 583
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	130		297 741	0
18а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, являющимися в наличии для продажи			0	6 345 472
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			10 057 611	0
19а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			-8 481 236	52 615 669
111	Чистые доходы от пересдачи иностранной валюты			131 684 104	-105 679 275
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			15 420 105	18 034 227
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			14 088 529	101 487 743
114	Комиссионные доходы			160 734 338	137 770 959
115	Комиссионные расходы			48 379 962	41 948 172
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий	132		10 453	0

15

Рисунок Б.1- Отчет о финансовых результатах «ВТБ» (ПАО) за 2020 г.

## Продолжение приложения Б

1	Совокупный доход			
116а	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, признанного в наличии для продажи		0	-35 852 163
117	Изменения резерва на возможные потери в оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, признанные по амортизированной стоимости	132	-72 705	0
117а	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменения резерва по прочим потерям	130	-31 772 139	-6 175 958
119	Прочие операционные доходы	130	132 562 242	85 018 663
120	Чистые доходы (расходы)		459 971 640	872 701 242
121	Операционные расходы	130	291 307 393	230 515 984
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		168 664 247	282 185 248
123	Возможные (расход) по налогам	131	-28 441 741	51 278 265
124	Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности		197 105 988	230 904 887
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	2 916
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		197 105 988	230 906 803

### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Внутр-показатель	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		197 105 988	230 906 803
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-424 143	3 626 592
13.1	изменения фонда переноски основных средств и нематериальных активов		-424 143	3 626 592
13.2	изменения фонда переноски обязательств (требований) по долгосрочным обязательствам работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, отсроченный к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-83 743	-1 152 936
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-340 400	4 779 528
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	130	11 385 154	-24 462 450
16.1	изменения фонда переноски финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0
16.1а	изменения фонда переноски финансовых активов, признанных в наличии для продажи		0	-24 462 450
16.2	изменения фонда переноски финансовых обязательств, оценываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменения фонда задерживания денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, отсроченный к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 042 141	-4 749 358
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 322 990	-17 913 692
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 982 589	-13 133 562
110	Финансовый результат за отчетный период		203 088 577	217 773 241

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент



Рисунок Б.2- Отчет о финансовых результатах «ВТБ» (ПАО) за 2020 г.



## Приложение В Бухгалтерский баланс «ВТБ» (ПАО) за 2021 г.

Банковская отчетность			
[Код территории]	[Код кредитной организации (филиала)]	[Код по ОКВЭД]	[регистрационный номер/ (порядковый номер)]
40242	00032520		1000

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 ОКЗ 2409054  
Квартальная (Годовая)

[Номер строки]	[Наименование статьи]	[Номер показаний]	[Данные за отчетный период, тыс. руб.]	[Данные на предыдущий отчетный год, тыс. руб.]
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
11	Денежные средства	111	448 224 299	418 725 917
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	111	592 513 770	631 980 030
12.1	Обязательные резервы		123 301 449	110 446 828
13	Средства в кредитных организациях	111	68 182 646	142 468 590
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112	1 416 614 181	678 812 231
15	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	113	10 932 935 551	10 059 922 105
15a	Чистая судная задолженность		X	X
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114	1 034 506 707	429 624 404
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, внесенные в наличие для продажи		X	X
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	115	322 152 885	173 638 322
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	117	639 688 733	577 207 827
19	Требование по текущему налогу на прибыль		1 841 823	6 599 981
110	Отложенный налоговый актив	130	145 218 859	112 274 162
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	118	504 942 292	453 127 743
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
113	Прочие активы	119	247 471 913	130 753 882
114	Всего активов		16 354 293 637	13 815 235 194
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	120	706 021 707	52 459 513
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	121	13 453 930 571	11 717 818 290
116.1	средства кредитных организаций	121	878 690 090	1 102 634 595
116.2	средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	121	12 575 240 476	10 615 183 695
116.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		5 012 643 092	4 430 241 006
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122	298 409 215	199 021 282
117.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговыми ценные бумаги	123	320 774 920	298 617 378
118.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		320 774 920	298 617 378
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		23 123 386	21 115 404
120	Отложенные налоговые обязательства	130	10 553 636	9 270 468

13

Рисунок В.1-Бухгалтерский баланс «ВТБ» (ПАО) за 2021 г.

## Продолжение приложения В

121	Прочие обязательства	24	118 584 183	89 530 350
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отчисления в резервными фондами		43 096 840	29 592 133
123	Всего обязательств		14 974 494 458	12 417 424 818
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
124	Средства акционеров (участников)	12	851 033 884	651 033 884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Резервный фонд		439 401 101	439 401 101
127	Резервный фонд		32 551 894	29 904 113
128	Перевалка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13 093 316	7 255 493
129	Перевалка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		26 069 329	26 789 704
130	Перевалка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Перевалка инвентурного акционирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		600 444	289 813
135	Ненормированная прибыль (убыток)		217 049 411	243 056 166
136	Всего источников собственных средств		1 379 789 179	1 387 810 376
<b>IV. НЕБЕЗАПАСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		24 299 024 711	14 535 201 292
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 037 401 571	1 039 992 080
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

Главный бухгалтер –  
руководитель Департамента учета и отчетности –  
старший вице-президент

М.М. Коваленко

23.03.2022

Рисунок В.2-Бухгалтерский баланс «ВТБ» (ПАО) за 2021 г.

# Приложение Г

## Отчет о финансовых результатах «ВТБ» (ПАО) за 2020 г.

Наименование отчетности			
(Код чертисчета/Код кредитной организации (фирмы))			
по ОКЕО	по ОКПО	регистрационный	
		номер/	
		(порядковый номер)	
140262	00032520	1000	

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 ОКДЗ 040907  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыль и убытки

Номер	Наименование статьи	Номер	Данные за отчетный	Данные за соответст-
строки		поясний	период,	вий период прошлого
			тыс. руб.	года,
				тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прочитые доходы, всего, в том числе:	129	942 479 328	1 005 414 153
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		29 944 035	40 176 808
11.2	от услуг, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		858 436 599	918 449 530
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		53 898 694	46 787 815
12	Прочитые расходы, всего, в том числе:	129	469 090 903	607 534 794
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		47 335 427	78 269 108
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		406 203 055	514 535 426
12.3	по выкупленным ценным бумагам		15 552 421	14 730 060
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по орудиям, судорой и поручительной и иной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	131	-230 389 931	-164 374 066
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по привлеченным процентным доходам		-16 611 835	-78 816 013
15	Чистые процентные доходы (оригинальская процентная маржа) (после создания резерва на возможные потери)		242 998 494	233 505 293
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		101 806 427	-150 335 444
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-546 464	-1 347 290
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по справедливой стоимости через первоначальный доход		713 745	297 741
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в валюте для продажи		X	X
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по амортизированной стоимости		19 358	10 057 611
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-6 085 354	-8 481 236
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-182 495 213	131 684 104
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		103 720 364	15 420 105
113	Доходы от участия в капиталле других юридических лиц		20 878 179	14 088 529
114	Комиссионные доходы		184 222 123	160 734 338
115	Комиссионные расходы		52 877 479	48 379 962
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по справедливой стоимости через прочий первоначальный доход	131	96 506	10 453
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в валюте для продажи		X	X
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по амортизированной стоимости	131	-459 790	-72 705

15

Рисунок Г.1- Отчет о финансовых результатах «ВТБ» (ПАО) за 2020 г.

## Продолжение приложения Г

17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	121		-76 823 774	-31 772 139
19	Прочие операционные доходы	129		71 705 148	132 562 242
20	Чистые доходы (расходы)			424 772 325	459 871 642
21	Операционные расходы	129		404 888 471	291 307 333
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			-186 144	148 464 247
23	Восстановление (расход) по налогам	130		-653 940	-28 441 741
24	Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности			447 800	197 105 988
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	129		447 800	197 105 988

### Таблица 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Код по классификации	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	129	447 800	197 105 988
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-907 098	-424 145
3.1	изменение фонда переносимой стоимости основных средств и нематериальных активов		-907 098	-424 145
3.2	изменение фонда переносимой стоимости обязательств (требований) по долгосрочным обязательствам работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-186 718	-83 743
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-720 377	-340 402
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 607 811	11 385 154
6.1	изменение фонда переносимой стоимости финансовых активов, признанных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 607 811	11 385 154
6.1a	изменение фонда переносимой стоимости финансовых активов, признанных в качестве для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переносимой стоимости обязательств, признанных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда задерживаемых денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 458 455	5 062 164
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 149 356	6 322 990
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 427 979	5 982 588
10	Финансовый результат за отчетный период	129	5 895 779	203 098 576

Президент-Председатель Правления

Д. В. Костин

Главный бухгалтер –  
руководитель Департамента учета и отчетности –  
старший вице-президент

Н. Н. Коваленко



Рисунок Г.2.- Отчет о финансовых результатах «ВТБ» (ПАО) за 2020 г.