

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 Кредитование физических лиц в коммерческих банках

Обучающийся

С.В. Бугреев

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук Е.Н. Золотарева

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил Бугреев Станислав Владимирович.

Тема: «Кредитование физических лиц в коммерческом банке».

Ключевые слова: кредитование, организация кредитования, коммерческий банк, физические лица, население, эффективность кредитования.

Цель работы – изучение теоретических и практических аспектов кредитования физических лиц в коммерческом банке, выявление проблем и разработка путей совершенствования кредитования физических лиц.

Объект исследования: деятельность ВТБ (ПАО).

Предмет исследования: кредитование физических лиц в банке.

Методология работы основана на использовании общенаучных методик исследования, таких как: анализ, системно-комплексный подход, сравнительный анализ.

Данная бакалаврская работа включает в себя: введение, три раздела, заключение, список литературы и приложения.

Во введении обозначена актуальность данной бакалаврской работы. Описаны цели, задачи пути их достижения, объект, предмет, методы, практическая значимость.

В первом разделе работы анализируются теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Во втором разделе была проведена оценка кредитования физических лиц ПАО «ВТБ».

В третьем разделе рассмотрены основные направления совершенствования кредитования физических лиц ВТБ (ПАО).

В заключении перечислены результаты, которых удалось добиться при выполнении данной работы.

Практическая значимость исследования состоит в том, чтобы использовать разработанные мероприятия в практике ПАО «ВТБ» для расширения спектра кредитной продукции.

Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.1 Экономическая сущность кредитной политики в коммерческом банке.....	6
1.2 Сущность и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке	12
2. Оценка кредитования физических лиц ПАО «ВТБ»	21
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «ВТБ»	21
2.2 Анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке ВТБ (ПАО)	25
3. Основные направления совершенствования кредитования физических лиц ВТБ (ПАО)	38
3.1 Проблемы и пути совершенствования кредитования физических лиц ВТБ (ПАО).....	38
3.2 Экономическое обоснование путей совершенствования кредитования физических лиц ВТБ (ПАО).....	44
Заключение	48
Список используемой литературы	51
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2019 год ПАО «ВТБ»	55
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах за 2019 год ПАО «ВТБ».....	57
Приложение В Бухгалтерский баланс за 2020 год ПАО «ВТБ»	59
Приложение Г Отчёт о финансовых результатах за 2020 год ПАО «ВТБ».....	61

Введение

Кредитование коммерческих банков является важным социальным аспектом, поскольку позволяет удовлетворить жизненно важную потребность населения в жилищно-коммунальных услугах, продукции в розницу и услугах. Но кредитование физических лиц выполняет также экономические задачи, позволяя эффективно использовать временные свободные средства заемщиков. Такое состояние является основной причиной развития потребительского рынка: потребительские кредиты, автокредиты, ипотека, образовательные кредиты и кредитные карты.

Оптимизация кредитного процесса является способом улучшения конкурентоспособности банков. В этом случае банк должен основываться на современных достижениях науки и техники, применять новаторские подходы, стратегические методы анализа, развить внутреннюю и внешнюю компетенцию.

Исследование физического кредитования в России свидетельствует о острой необходимости более внимательного изучения совершенствования физического кредитования финансовыми учреждениями из-за возросшего спроса населения на этот вид банковского сервиса. Также для банков коммерческого сектора важно кредитование физлиц, поскольку потребительский кредит – один из самых выгодных банковских сервисов, влияющий на финансовые результаты кредитного учреждения.

Все это определило актуальности темы выпускной квалификационной работы.

Целью работы является изучение теоретических и практических аспектов кредитования физических лиц в коммерческих банках, выявление проблем и разработка путей совершенствования кредитов физическим лицам.

Основные задачи, которые должны быть решены в ходе выпускной квалификации:

- изучить теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке;

- рассмотреть организационно-экономическую характеристику банка;
- провести анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке ВТБ (ПАО);
- выделить основные проблемы и пути совершенствования кредитования физических лиц;
- дать оценку эффективности предлагаемых мероприятий.

Объект исследования: деятельность ВТБ (ПАО).

Предмет исследования: кредитование граждан в коммерческих банках.

Основой исследования стали нормативные акты, научно-методические, специальные материалы, труды авторов: Балабанова И.Т., Горелии Н.В., Жукова Е.Ф., Киреева В.Л., Костерины Т.М., Лаврухина О.И., Попов И.В., Свиридина О.Ю., Черника Д.Г., Ясинского Ю.М. и др., публикации в периодических изданиях.

Методология работы основана на использовании общенаучных методик исследования, например, анализ, системно-комплексный подход, сравнительный анализ.

Практическая важность исследования состоит в том, чтобы использовать разработанные мероприятия в практике ПАО «ВТБ» для расширения спектра кредитной продукции, а также улучшения финансовых результатов деятельности Банка. Работа включает в себя введение, три раздела, заключения и список используемых источников, приложений и источников.

1. Теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Экономическая сущность кредитной политики в коммерческом банке

Развитие сектора банковского обслуживания в экономике происходит под воздействием жёсткой конкуренции, и коммерческие банки, стремясь, расти, не просто осуществляют традиционную банковскую деятельность, но расширяют набор банковских услуг корпоративным и розничным клиентам. Кредитная политика – это документ, который регулирует процесс получения прибыли от активной операции коммерческого банка (кредитование).

Часть стратегического плана коммерческих банков является кредитной политикой, которая описывает направления развития банков в сфере кредитной деятельности, а также регулирует важную процедуру в этом плане, то есть позволяет обеспечить максимальную доходность в кредитных операциях, учитывая баланс прибыльности, рентабельности и допустимый уровень риска [9, с. 24].

Баланс показателей безопасности коммерческого банка – это сущность кредитной политики, которая заключается в надёжности, перспективности кредитных операции, прибыльности, то есть кредитное учреждение, пользуется кредитной политикой, чтобы достичь больших доходов при низком риске, устанавливая долгосрочные и взаимовыгодные отношения с клиентами.

Политика кредитования коммерческого банка – представляет собой определённый допустимый уровень риска, который банк может принять на себя и сохранить при этом определённый уровень прибыли (доходности). Увеличивает риск кредитования отсутствие кредитной политики в учреждении. На совет директоров банка возлагается ответственность по реализации кредитного законодательства РФ [12, с. 32].

Положение о кредитной политике коммерческого банка включает следующие пункты:

– отражает цель кредитной политики коммерческого банка, максимальную сумму кредита, которая предоставляется без ущерба для доверия к банку, а также условия кредитования заемщиков;

– определяет перечень регионов, в которых коммерческий банк должен увеличить свое кредитное влияние, и подробный перечень, ограничивающий действия кредитных менеджеров в части максимальной (минимальной) суммы кредита, сроков и других условий [18, с. 18].

Цель кредитной политики коммерческого банка - дополнить общие стратегические цели банка в таких областях, как прибыль, надежность, ликвидность, капитал, перспектива. На рисунке 1 описаны ключевые элементы кредитной политики коммерческого банка.



Рисунок 1 – Основные элементы коммерческого кредитного управления

Весь кредитный процесс основывается на принципах кредитной политики коммерческих банков, благодаря которым можно определять прямое влияние эффективности работы банков на полноту их использования. Кредитные принципы делятся на общее и специфическое [11, с. 30].

Функции кредитной политики учреждений (банков):

– коммерческая функция – получение прибыли в результате проведения банком различных кредитных операций, независимо от типа заемщика;

– стимулирующая функция – побуждает участников кредитных отношений использовать ресурсы банка, в результате чего кредитор получает прибыль, а заемщик временно покрывает свои потребности в ресурсах [31, с. 80];

– платность и срочность кредита – кредитные организации, в целях повышения доходности, снижают стоимость и увеличивают срок привлечения средств, а заемщик стремится быстрее погасить кредит, чтобы снизить возможные затраты на его использование и обслуживание [13, с.36];

– функция контроля – предоставляет конкретным подразделениям и отдельным сотрудникам полномочия для контроля процессов передачи и размещения банковских средств в соответствии с целями и задачами кредитного законодательства и основными показателями банков;

– функция аналитики – используются различные методы анализа и методики, оценивания кредитоспособности потенциальных заемщиков, также оценивается риск неуплаты физического лица и проводится анализ последствий банковских отношений обеих сторон [20, с. 88];

– кадровая функция – облегчает процесс подбора и адаптации персонала, необходимого для достижения целей и задач кредитной политики.

– адаптивная функция – обеспечивает устойчивость кредитной системы банка путем постоянного изменения и совершенствования кредитной политики [27, с. 55].

На рисунке 2 представлены факторы, которые оказывают влияние на кредитную политику банку.

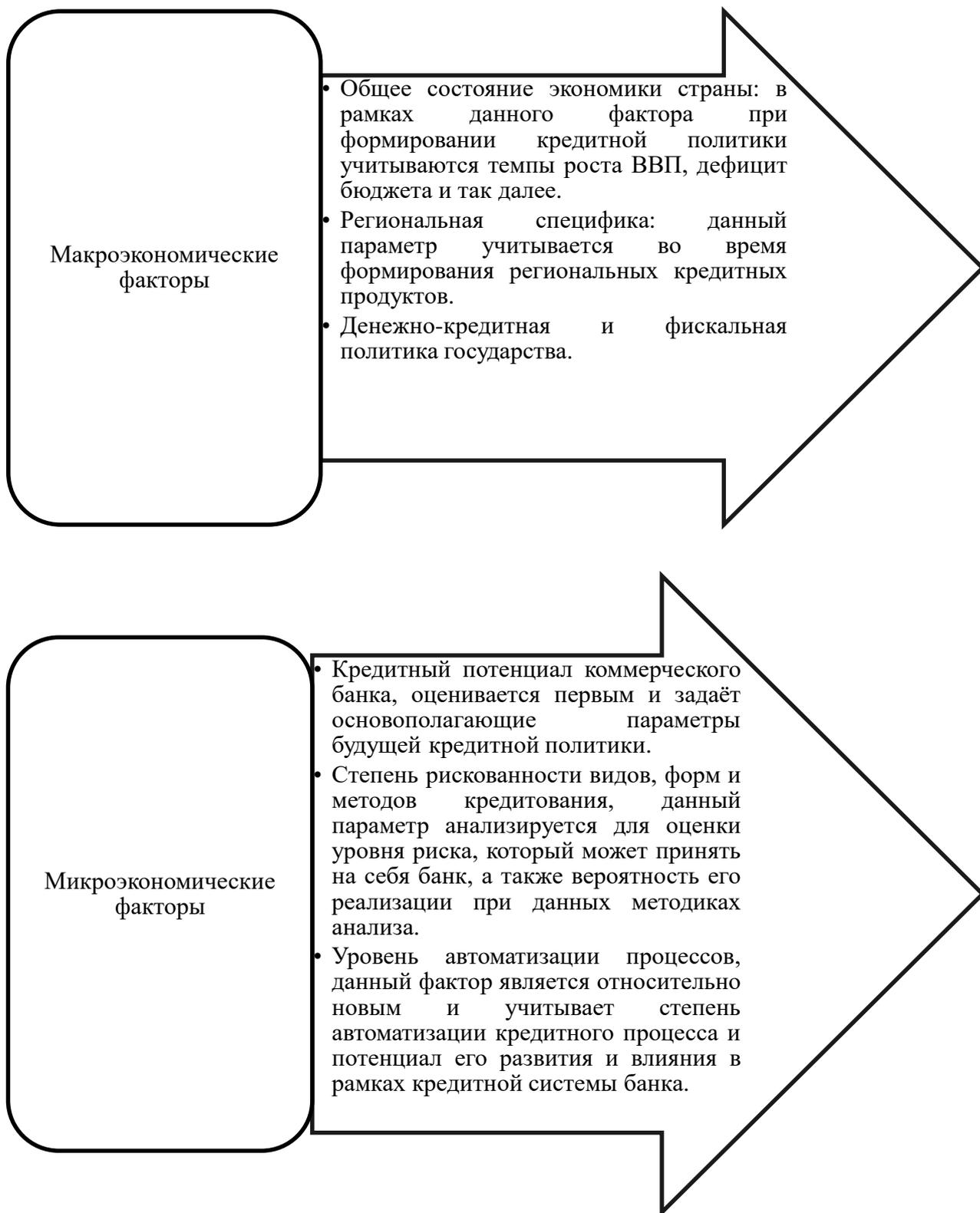


Рисунок 2 – Факторы, оказывающие влияние на кредитную политику банка

Итак, приоритеты индивидуальных политик коммерческих банков отражают кредитную политику банка.

В зависимости от макроэкономических и макроэкономических факторов, применяемых в кредитных политиках, она может быть разделена на несколько категорий. На рисунке 3 представлена классификация типов кредитных политик коммерческих банков.

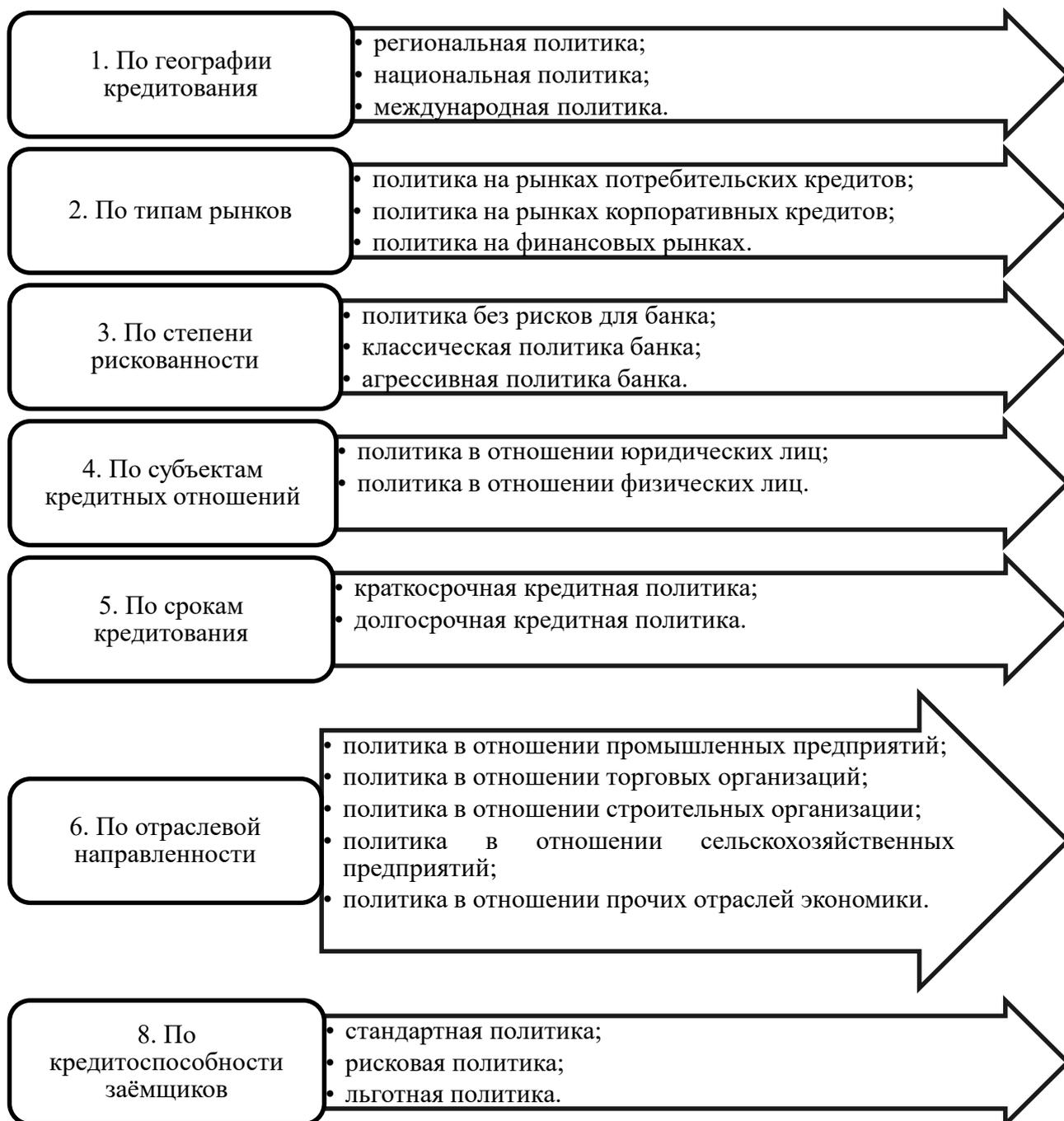


Таблица 3 – Классификация кредитных политик банков, [37, с. 55]

Кредитные политики коммерческих банков отражают основы кредитов, которые определяются в целом как система осуществления принимаемых направлений кредитов.

Кредитные политики коммерческих банков отражают все элементы, соответствуют определенным требованиям и представленным на рисунке 4.

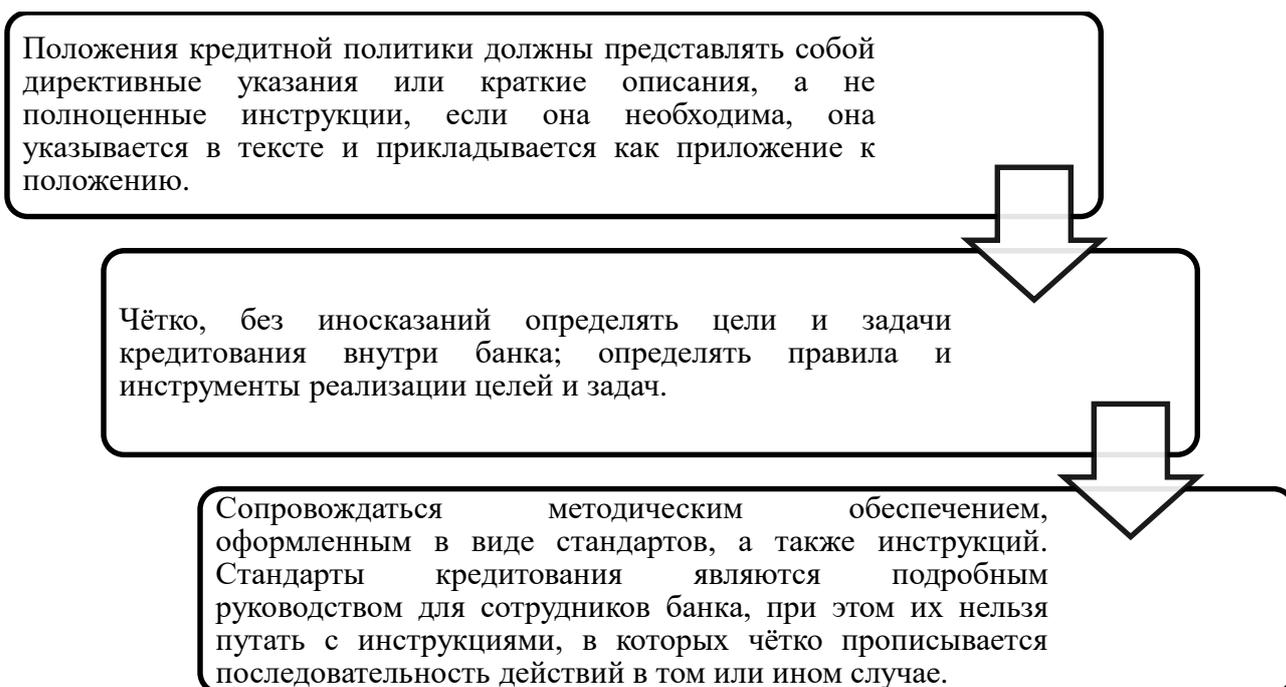


Рисунок 4 – Требования, предъявляемые к кредитной политике банка, [12, с. 55]

Кредитный отдел банка занимается организацией и контролем кредитной деятельности. Эта структура распределяет задачи между своими подразделениями, которые совместно взаимодействуют с другими подразделениями Банка. При выдаче кредита подразделения коммерческого банка взаимодействуют следующим образом:

- кредитный отдел занимается привлечением потенциальных заемщиков, подготовкой заявок и сопроводительных документов;
- отдел кредитного анализа анализирует финансовую отчетность, представленную заемщиком;
- отдел безопасности проводит экономический и общий анализ безопасности;

– букмекерская контора ведет учет кредитов и начисляет проценты, пени и штрафы в случае невыполнения обязательств.

– отдел проблемного кредитования предотвращает создание кредитной задолженности, собирает залогов [19, с. 154].

Поэтому кредитная политика входит в стратегический план коммерческих банков, описывающий направления кредитной деятельности банков и регулирующий основные ее процедуры, то есть, обеспечивая максимальную прибыль в кредитной деятельности, если соблюдается баланс доходности и допустимого уровня рисков.

1.2 Сущность и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке

В развитии всей экономики оказывает значение кредитование физических лиц коммерческими банками. Заёмное кредитование является прибыльной статьёй кредитного учреждения,

Наиболее рентабельной статьёй в коммерческом банке является выдача денежных средств физическому лицу на определённый срок и условия кредитования, которые отражаются в договоре кредитования. Заемщик представляет собой юридические и физические лица [25, с. 91].

Ясинский Ю. М. утверждает, что «кредитование физического лица является предоставлением банками кредитов на покупку товаров для потребителей, оплату разных личных затрат, оплату обучения, медицинского обслуживания и так далее» [38, с. 43].

Кузнецова В.В. пришла к выводу о том, что: «Кредиты для физических лиц являются видами кредитов для населения, в том числе кредиты для покупки долгосрочных товаров, кредиты для ипотеки, кредиты для неотложных нужд и так далее» [25, с. 28].

Свиридов О.Ю., утверждает, что: «Кредиты для физических лиц являются видом целевого банковского кредитования, предоставляемого физическими лицам для различных потребительских целей» [33, с. 109].

Чёрник Д.Г. дает такое описание процесса: «Кредитование граждан – процесс кредитования граждан физическими лицами потребителей, чтобы удовлетворить их коммерческие потребности в покупке товаров и оплате услуг и так далее» [37, с. 194].

В ходе изучения мнения авторов в сфере исследований можно заключить, что физические заемщики, являющиеся физическими лицами, при определённых условиях, могут приобретать сумму на получение кредита в коммерческих банках для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью. Организация формирования и управления кредитными портфелями коммерческих банков регулируется нормативными актами РФ

Основные требования к кредитному портфелю коммерческих банков представлены на рисунке 5 [36, с. 205].

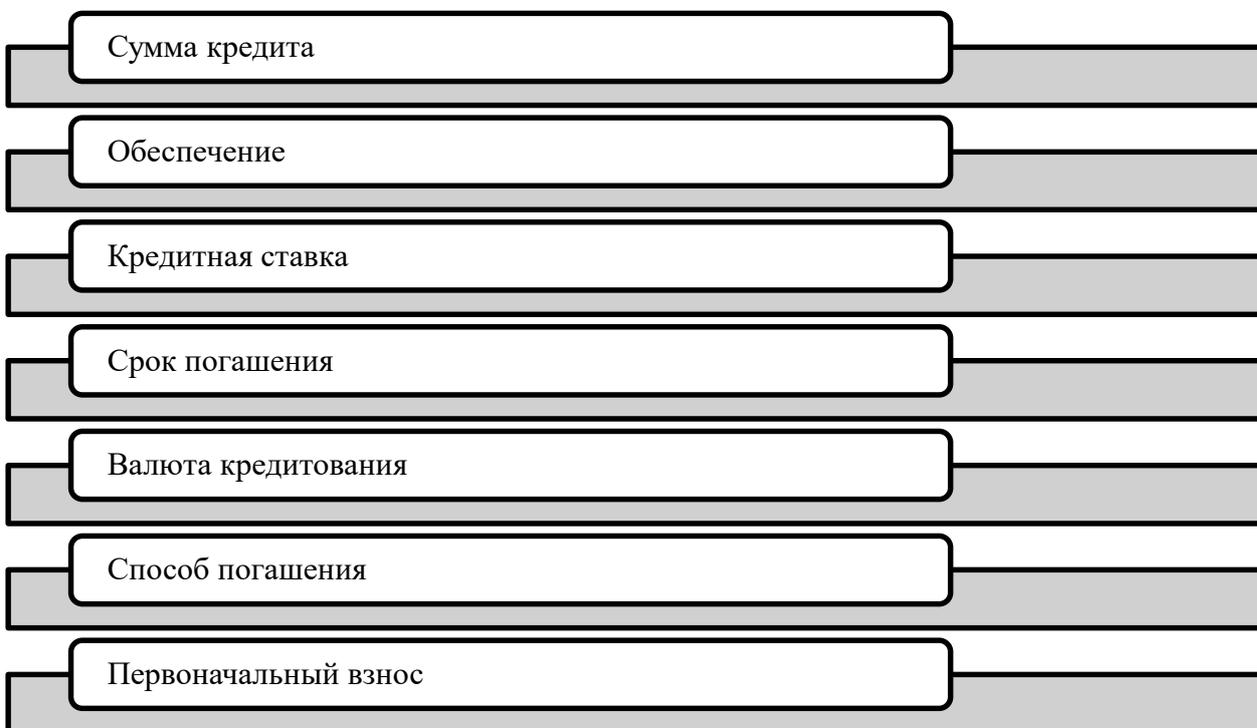


Рисунок 5 – Требования к кредитному портфелю коммерческих банков

Основные условия розничного кредитования включают сумму кредита, наличие залога, процентную ставку кредита, срок погашения, валюту кредита, способ погашения и сумму аванса. Как правило, на процентную ставку и срок кредитования влияют сумма аванса и наличие залога.

Кредиты коммерческих банков для физических лиц делятся на типы по признакам. На рисунке 6 показаны виды кредитов по целям кредитования [7, с.106].

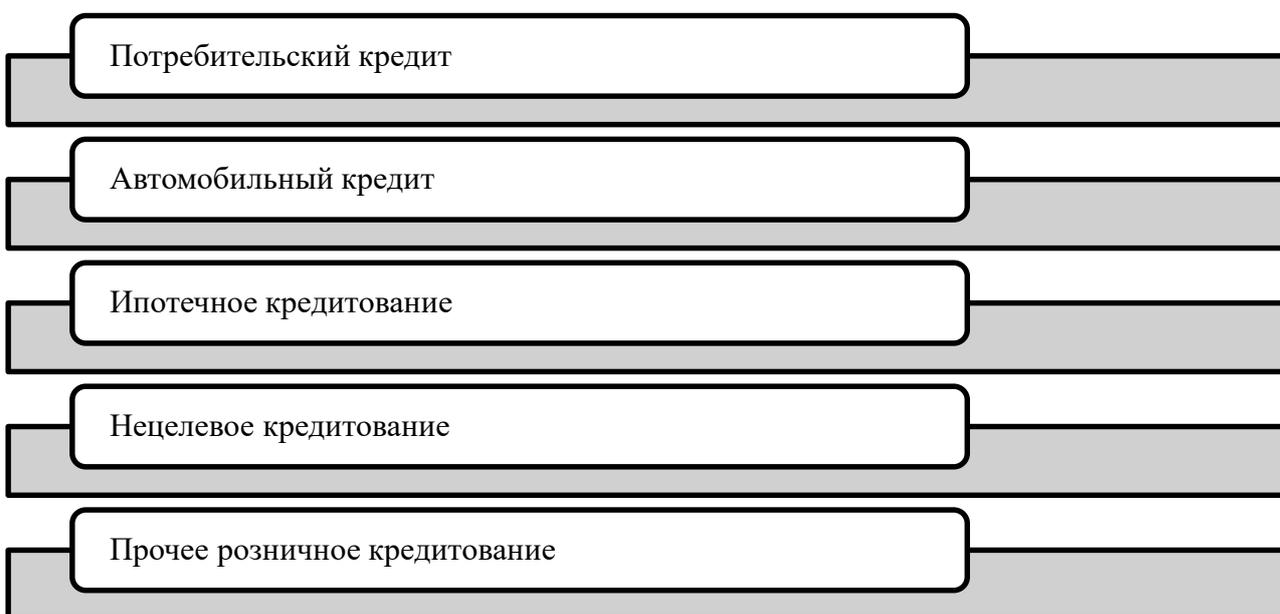


Рисунок 6 – Виды кредитования физических лиц по целям

Коммерческие банки чаще всего выдают потребительский кредит, который используется для покупки товаров в небольшой сумме [35, с. 129]. Потребительский кредит, как правило, выдается в размере до 100 тыс. рублей.

Для покупки автомобиля физическое лицо приобретает автокредит в банке коммерческого банка, а приобретенный автомобиль является залогом в кредите.

Другой популярный сейчас вид кредитования граждан коммерческим банком – ипотека, которая выдается на приобретение квартир, домов на первичном и вторичном уровнях. Кредиты на ипотеку выдаются большими суммами и длительными сроками; обычно залог по кредиту является

приобретаемой квартирой. Нецелевой кредит физическим лицам коммерческим банком возможно для любых целей, в том числе для выпуска кредитной карты. Кроме вышеупомянутых видов кредитования, существуют другие розничные кредиты, в том числе образовательные, ипотечные, медицинские и др. На рисунке 7 представлены виды кредитов розничной торговли в коммерческих банках по способу оплаты.



Рисунок 7 – Виды выданных физическим лицам кредитов в коммерческих банках по способу их погашения

Способ погашения кредитов, выданных физическими лицами в коммерческих банках, делится на кредиты по рассрочке и кредиты по единовременному кредиту [29, с. 25]. На рисунке 8 представлены сроки кредитования для физических лиц [10, с. 91].

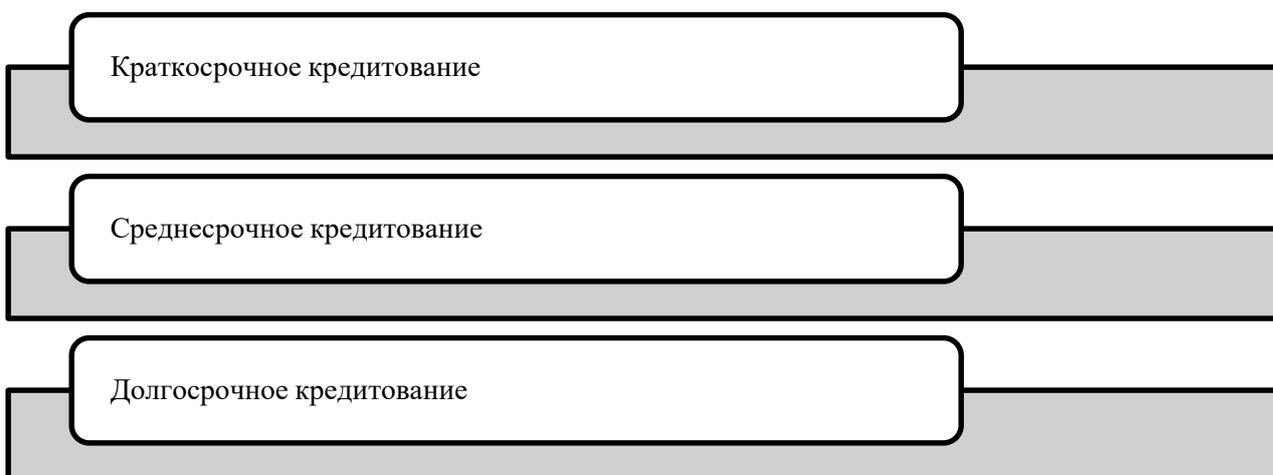


Рисунок 8 – Сроки кредитования для физических лиц

В коммерческих банках по длительности займа физическим лицам коммерческий банк различает краткосрочный кредит до 1 года, средний срочности кредит от 1 до 3 лет, долгосрочный кредит на 3 года и больше [21, с. 54].

Обычно процентная ставка и сроки кредита зависят от размера аванса, наличия залога; заемные средства физических лиц в коммерческих банках делятся на виды в зависимости от таких характеристик, как цели и способ погашения займа, залога и срока займа.

В коммерческих банках используются различные модели оценки кредитоспособности.

Скоринг-модель. Применяется для малых потребительских кредитов, а для кредитов с большими залогами в данном случае его дополняют профессиональный анализ.

По сути, кредитный рейтинг является экспертной системой, являющейся искусственным интеллектом, предназначенным для того, чтобы оценить кредитоспособность по базе знаний заемщиков статистики [29, с. 50].

Кредитная служба проводит анализ кредитоспособности, делает запрос в кредитный бюро ВСІ [17, с. 34].

В юридическом отделе анализируются личные документы заёмщика, риска, правоустанавливающих документов и залога. В Службе безопасности проверяют законность о трудоустройстве и наличия уголовного преследования. Все вышеуказанные подразделения делают выводы, а затем дело передается кредитному комитету для его окончания.

Экспертное оценивание – основой данного метода оценивания является профессионализм, который лежит в основе данного метода. Именно специалисты банка решают кредитную заявку клиента именно профессиональными экспертами банка. Оценка клиента осуществляется по специальным инструкциям, определяющим главные признаки доверия клиента к клиенту. Специалист проанализирует клиента, а по результатам решает выдачу займа.

В случае получения потребительского кредитования используется система проверки и оценки заемщиков, поскольку время, необходимое для решения, является важным фактором. Для ипотечного кредитования используется профессиональная техника, потому что требуется.

Система рейтинга начала активно применяться в 1941 году после того, как Д. Дюран выделил главную группу факторов, влияющие на риск кредитования. Это было самое примитивное скоринговое устройство, в котором более высокий балл получали люди в возрасте от 20 лет, профессии, имеющие низкий уровень риска, – банков, недвижимости и политических пристрастий. Сегодня система скоринга имеет большой спектр функций [23, с. 80].

Анализ платежеспособности клиента кредитора предшествует заключению договора кредитования и дает возможность выяснить риски возникновения задолженности и невыплаты банку долга в течение срока и оценить возможность возврата денежных средств в течение срока.

Оценка платежеспособности – обязательный фактор при выдаче кредитов. Анализ представляет собой оценку банком заемщика кредитоспособности, оценку вероятности погашения займа по условиям договора кредитования.

Кредитная инспекция определяет доходность на основе содержащихся в ней справок о доходе:

- полное наименование организации, адрес юридического лица, телефона;
- стаж работы в организации;
- положение заёмщика;
- среднемесячный доход в течение последних шести месяцев;
- среднемесячный вычет, если таковой имеется по всей статье.

Для вычисления платежеспособности заемщик получает обязательные выплаты по декларируемому доходу:

- налог на доход физического лица;
- алименты;

- возмещение убытков;
- процентные выплаты по другим кредитам;
- погашение долга.

Из вышеперечисленного можно заключить, что система скоринг-модели позволяет повысить точный уровень оценки риска каждого заёмщика и снизить шансы на мошенничество со стороны заёмщика и его сотрудника.

Нормативные документы кредитования физических лиц в коммерческом банке представлены на рисунке 9.

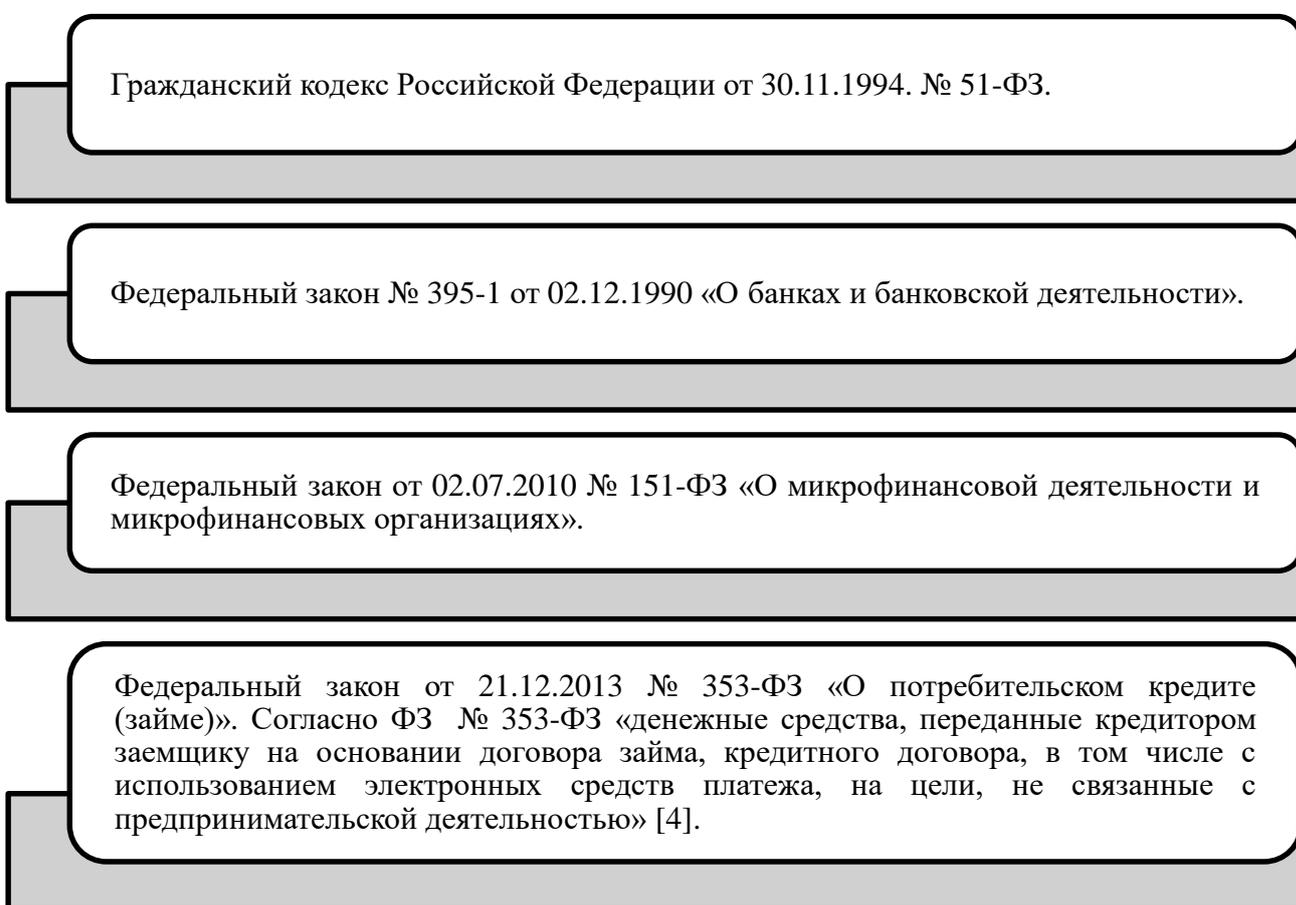


Рисунок 9 – Нормативные документы, используемые при кредитовании физических лиц

Кредитования физических лиц в коммерческих банках выполняет определённые функции (рисунок 10).

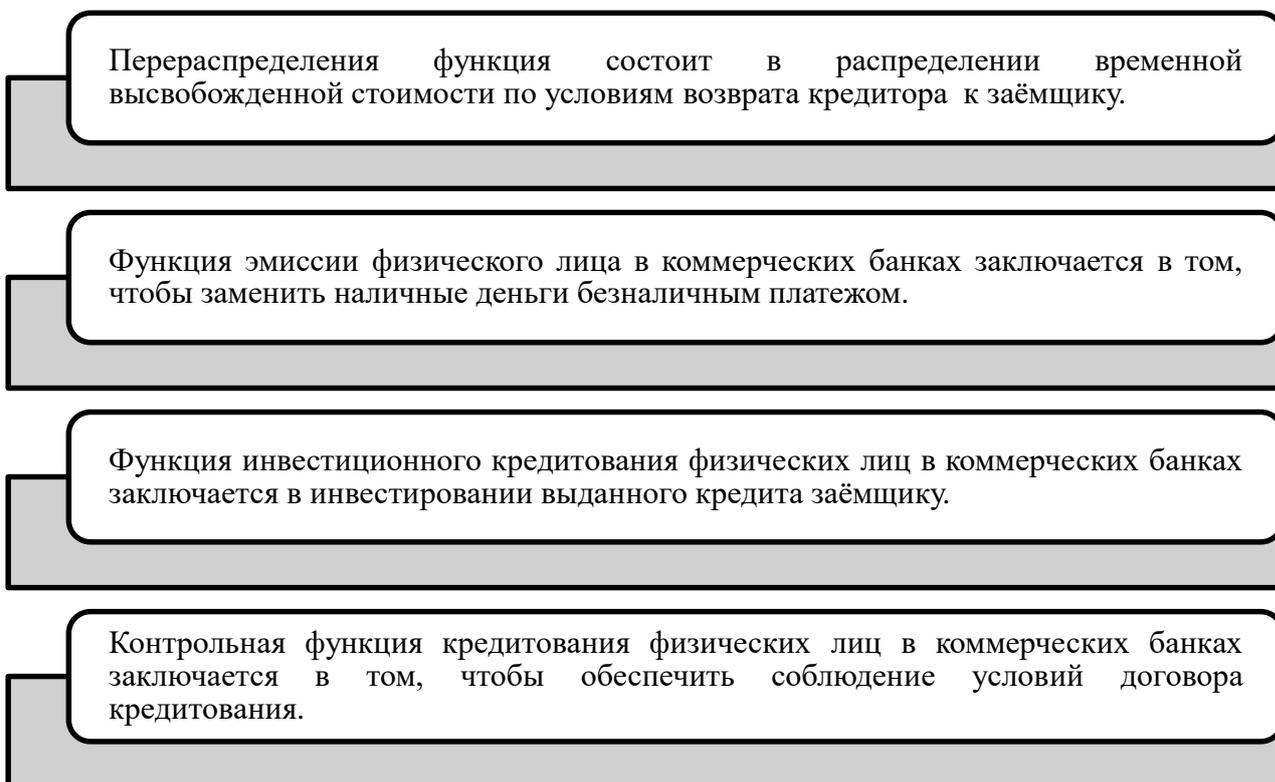


Рисунок 10 – Функции кредитованию физических лиц, [28, с. 130]

Все функции кредитования взаимосвязаны между собой. Выдача физическим лицам в коммерческих банках кредитов включает несколько стадий. Первый этап для потенциального заемщика, обращающегося за кредитом к коммерческим банкам, предоставляет необходимую информацию в виде консультации об условиях кредитования, о предоставлении и возврате кредита в коммерческих банках.

Кредитная служба коммерческих банков проводит первоначальные оценки заемщика по возврату кредита, процентной выплате и наличию залогового обеспечения.

Затем оценивают кредитоспособность клиента, для этого кредитный специалист анализирует доходы и расходы, то есть доходы от зарплаты, накоплений и капитала, учитывает иные доходы, затраты на имущество, выплачивает подоходный налог, оплату коммунальных платежей и так далее. В

результате расчета кредитоспособности заемщик определяет способность погасить основные суммы кредита, а также проценты.

После осмотра кредитоспособности заёмщика клиент обращается к заемщику с предоставлением следующих необходимых документов: заявление о выдаче займа, паспорта, справки о доходе от работы и прочих документов, необходимых для получения кредита. Если под залог планируется выдать кредит, то клиент предоставит банку документ о праве собственности на недвижимое имущество. Затем банк коммерческого кредитования проверяет кредитную заявку, срок которой зависит от типа и размера кредита, обычно – не более пятнадцати рабочих дней, а обычно – не более пятнадцати. Если банк решает положительно, он оформляет договор займа и выдаёт кредит. Последний этап заключается в предоставлении кредита физическому лицу, согласно условиям кредитного договора [30, с. 93].

Таким образом, организация кредитования физических лиц в коммерческих банках состоит из нескольких этапов: привлечения и консультации клиента, первичной оценки клиента, оценки кредитоспособности клиента, подачи заявок на кредит, заключения договора кредитования и предоставления кредита, контроля и поддержки кредитования.

2. Оценка кредитования физических лиц ПАО «ВТБ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «ВТБ»

Банк ВТБ (Публичное акционерное общество) является коммерческим банком, который специализируется на предоставлении финансовых услуг.

ВТБ (ПАО) является главным банком Группы ВТБ, второй крупнейшей банковской группой в России, которая занимает ведущие позиции на русском и мировом финансовом рынке. ВТБ (ПАО) оказывает услуги лизинга, факторинга, страхования, пенсионного обеспечения на базе финансово-банковских компаний «ВТБ» [40].

Организационная структура управления ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 11.

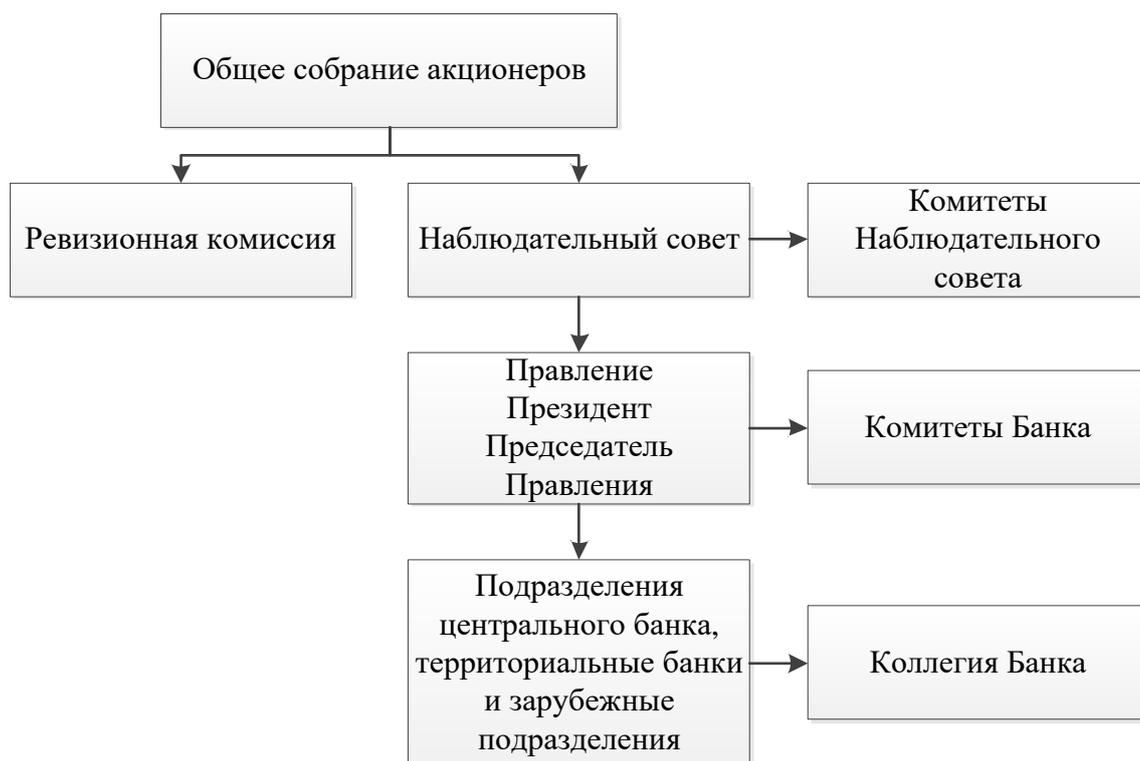


Рисунок 11 – Организационная структура управления ВТБ (ПАО)

Общее собрание акционеров является высшим органом управления ВТБ (ПАО) и принимает решения по основным вопросам деятельности банка.

Наблюдательный совет банка осуществляет стратегическое управление и общее.

Миссия ВТБ (ПАО) заключается в предоставлении финансовых услуг на международном уровне, чтобы обеспечить более обеспеченное будущее клиентов и акционеров, а также в целом общества.

Основная цель деятельности ВТБ (ПАО) заключается в получении прибыли при банковских операциях.

На основании форм бухгалтерской отчетности ВТБ (ПАО) за 2019–2020 гг. (Приложение А, Б, В) и основных показателей деятельности, представленных на сайте ВТБ (ПАО) за 2021 г. проанализируем основные показатели деятельности в таблице 1.

Совет директоров Банка России принял решение, о том, что Российские банки временно не публикуют отчетность, данные о капитале, а также информацию о рисках на период с 31 декабря 2021 года до 1 октября 2022 года.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности ВТБ (ПАО) за 2019–2021 гг., млрд. руб.

Показатели	2019	2020	2021	Темп роста, %	
				2020/ 2019	2021/ 2020
Активы	13 815,2	16 354,3	19 127	118,38	116,95
Обязательства	12 417,4	14 974,5	17 567,7	120,59	117,32
Собственные средства	1 397,8	1 379,8	1 559,3	98,71	113,01
Процентные доходы	1 005,4	942,5	1 153,3	93,74	122,37
Процентные расходы	607,5	469,1	654,1	77,22	139,44
Комиссионные доходы	160,7	184,2	235,6	114,62	127,90
Комиссионные расходы	48,4	52,9	65,3	109,28	123,44
Прибыль за отчетный период	197,1	0,5	242,6	0,25	x

Из таблицы 1 видно, что в целом за анализируемый период активы возросли. В 2020 году наблюдается увеличение активов ВТБ (ПАО) по сравнению с 2019 годом на 18,38 %, а в 2021 году на 16,95 % по сравнению с 2019 годом, что вызвано ростом денежных средств, производных финансовых активов.

Обязательства ВТБ (ПАО) на протяжении 2019-2021 гг. возрастали: за 2019–2020 гг. произошло их увеличение на 20,59 %, что вызвано ростом средств физических лиц, корпоративных клиентов, банков. В 2021 году наблюдается увеличение обязательств ВТБ (ПАО) по сравнению с 2020 годом на 17,32 %.

Собственные средства ВТБ (ПАО) на протяжении 2019 – 2020 гг. сократились на 1,29 %, а в 2021 году наблюдается рост собственных средств ВТБ (ПАО) по сравнению с 2020 годом на 13,01 %.

Далее на рисунке 12 проанализируем процентные доходы и расходы ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг.

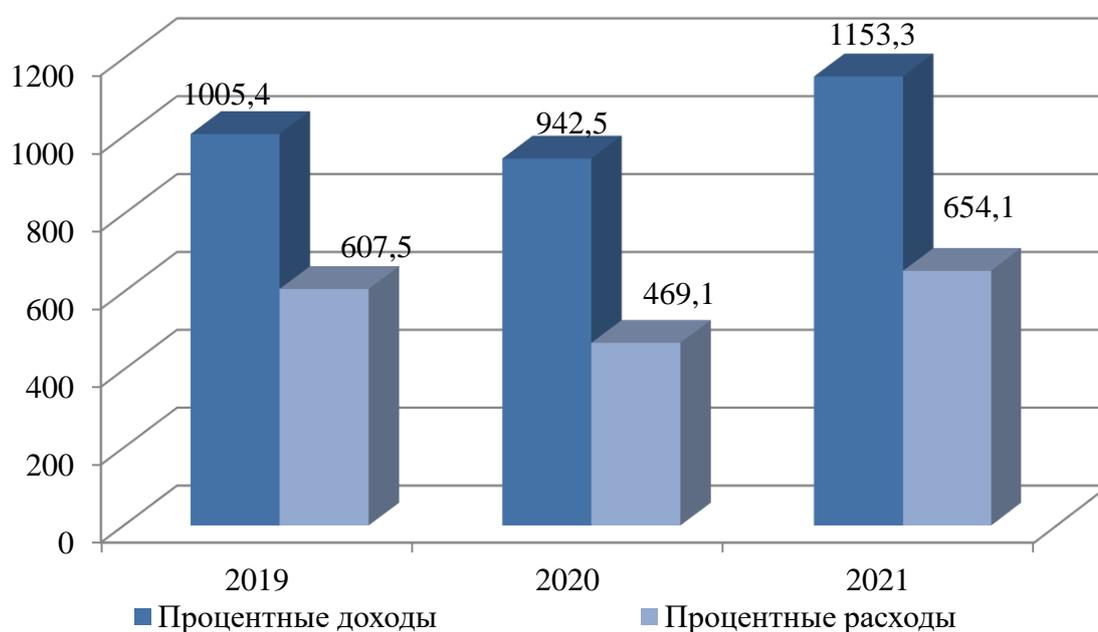


Рисунок 12 – Динамика процентных доходов и расходов ВТБ (ПАО), млрд. руб.

Из рисунка 12 следует, что за анализируемый период процентные доходы покрывают процентные расходы.

Проанализируем прибыль ВТБ (ПАО) на рисунке 13.

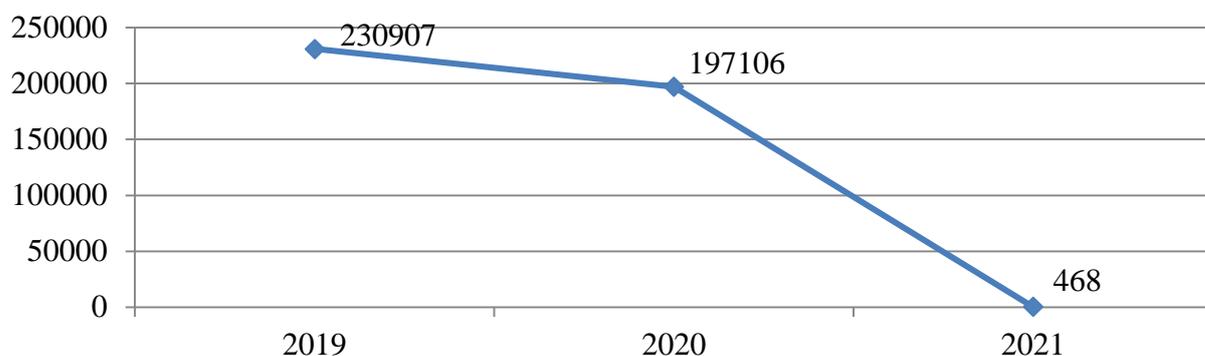


Рисунок 13 – Прибыль отчётного периода ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг., млрд. руб.

Таким образом, за 2021 год ВТБ (ПАО) получил прибыль в размере 242,6 млрд. рублей.

Банк России установил нормативы, обязанные выполнять каждую кредитную организацию нашей страны. В случае нарушения норм регулятор вправе штрафовать кредитную организацию, запретить ей осуществлять некоторые банковские операции, например, для приёма вкладов населению, назначить временную администрации в банке, а во многих случаях и отозвать лицензию у банка. Однако иногда Центробанк идёт к кредитным организациям и может в индивидуальной форме изменить нормативы «проштрафившего» банка до шести месяцев. Расчёты нормативов Центрального банка Российской Федерации в отношении ВТБ (ПАО) за период 2019 – 2021 гг. в сравнении представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Обязательные нормативы деятельности ВТБ (ПАО)

Показатели	Норматив	2019	2020	2021
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	11,89	13,71	14,97
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4,5%	7,81	9,93	10,72
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 5,5%	7,81	9,93	10,72
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	110,20	217,84	161,89

Продолжение таблицы 2

Показатели	Норматив	2019	2020	2021
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	150,53	297,88	264,90
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	65,40	55,31	57,52
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	195,97	129,62	109,70
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	0,76	0,52	0,38
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25%	10,53	15,22	13,87

Поэтому можно делать вывод о том, что, исходя из данных, ни одна цифра не превысит максимально допустимую величину и имеет основание считать, что ПАО «ВТБ» финансово устойчивый и процветающий банк. Общеэкономическая деятельность ВТБ (ПАО) в целом является удовлетворительной, грубых нарушений в нормативах и значений показателей не обнаружено. Потенциал согласно баланса банка у кредитной организации большой, направлен на привлечение новых клиентов и размещения средств в высоколиквидные ценные бумаги. Финансовое состояние ВТБ (ПАО) по всем рассчитанным параметрам находится в норме.

2.2 Анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке ВТБ (ПАО)

Кредитная политика ВТБ (ПАО) ежегодно просматривается для повышения качества кредитной политики и совершенствования методов анализа для снижения рисков кредитования.

В рисунке 14 представлены задачи кредитной стратегии ВТБ (ПАО).

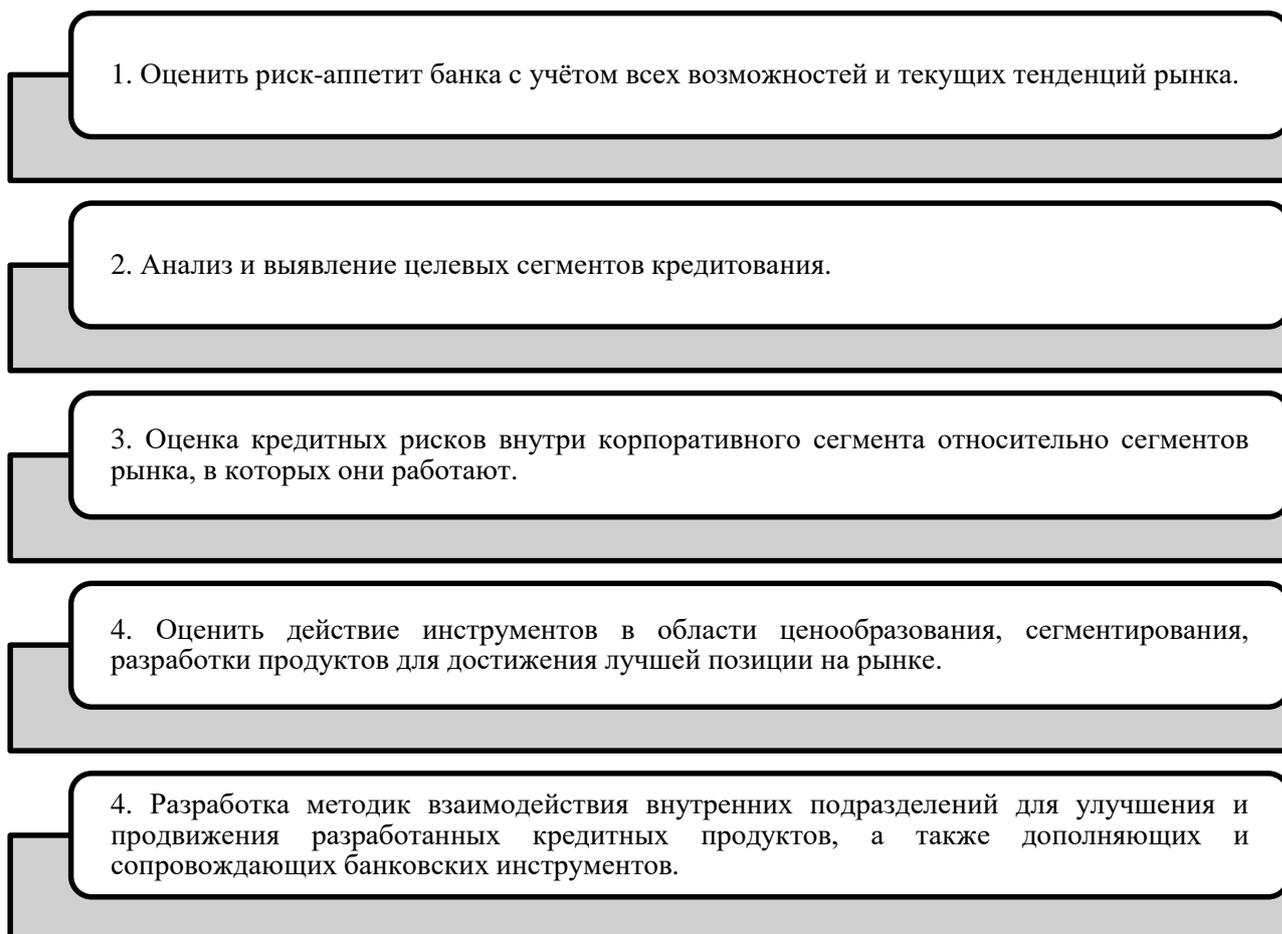


Рисунок 14 – Задачи кредитной политики ВТБ (ПАО)

Решение таких задач позволяет Банку настраивать полуавтоматическое управление внутрибанковской процедурой и добиться экономии за счет снижения не нужных и малоэффективных операций.

Также кредитная политика банка предусматривает процедуру предоставления кредитов физическим лицам и юридическим лицам, имеющим различные и сходные этапы, представленные на рисунке 15.



Рисунок 15 – Этапы представление кредитов в ВТБ (ПАО)

Виды кредитов, выдаваемых ВТБ (ПАО) представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Виды кредитов, выдаваемых ВТБ (ПАО)

Виды кредитов	Характеристика
Кредиты для юридических лиц	
Кредиты для бизнеса на любые цели	Сумма до 600 млн. руб. Ставка от 11 %. Срок кредита до 120 месяцев.
Бизнес-оборот (на пополнение оборотных средств, оплату текущих расходов)	Сумма от 150 тыс. руб. до 600 млн. руб. Ставка от 11 %. Срок кредита до 48 месяцев.
Бизнес-инвест	Сумма от 150 тыс. руб. до 600 млн. руб. Ставка от 11 %. Срок кредита до 120 месяцев.
Бизнес-проект	Сумма от 150 тыс. руб. до 600 млн. руб. Ставка от 11 %. Срок кредита до 120 месяцев.
Экспресс-овердрафт	Сумма от 50 тыс. руб. до 2,5 млн. руб. Ставка от 14,5 %. Срок кредита до 12 месяцев.
Кредиты для физических лиц	
Кредит наличными	Сумма до 7 млн. руб. Ставка от 4,4 %. Срок кредита до 7 лет.
Экспресс-кредит	Сумма до 100 тыс. руб. Ставка от 12,5 %. Срок кредита до 100 месяцев.
Рефинансирование	Сумма до 7 млн. руб. Ставка от 4,4 %. Срок кредита до 7 лет.
Ипотечный кредит	
Семейная ипотека с господдержкой	Сумма до 30 млн. руб. Ставка от 3 %. Срок кредита до 30 лет.
Льготная ипотека	Сумма до 30 млн. руб. Ставка 6,3 %. Срок кредита до 30 лет. Первоначальный взнос 15 %.
Ипотека для специалистов ИТ-компаний	Сумма до 18 млн. руб. Ставка от 4,7 %. Срок кредита до 30 лет. Первоначальный взнос 15 %
Ипотека на вторичное жилье	Ставка – от 10,4 %. Сумма – до 60 млн. руб. Срок – до 30 лет Первоначальный взнос 10 %
Рефинансирование ипотеки	Сумма до 60 млн. руб. Ставка от 5 %. Срок кредита до 30 лет.
Автокредиты	
Госпрограмма субсидирование автокредитов	Скидка на авто 20 %. Стоимость авто до 2 млн. руб. Минимальная ставка 2,4 %. Срок кредита 7 лет.
Автокредит наличными на автомобиль	Стоимость авто до 4 млн. руб. Минимальная ставка 4,1 %. Срок кредита 5 лет.

Управлять рисками портфеля розничной кредитной продукции постоянно осуществляется мониторинг уровня принятых Банком кредитных рисков по кредитным продуктам. Разрабатываются и совершенствуются скоринговые модели, применяемые в процессе анализа кредитных продуктов по видам кредитных продуктов. Модель постоянно корректируется и изменяется в соответствии с внешними макроэкономическими факторами, опытом участников ВТБ (ПАО), а также внутренними факторами, полученными при анализе своих данных. В банке развиваются принципы риско-ориентированного ценового образования.

Основой создания эффективной системы контроля кредитного риска корпоративных клиентов является объективное и соответствующее оценивание финансового состояния корпоративных клиентов и перспектив их развития, регулярное наблюдение за финансовым состоянием корпоративных клиентов и качеством обслуживания.

В таблице 4 отражена краткая стоимостная характеристика кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг.

Таблица 4 – Характеристика кредитного портфеля ВТБ (ПАО)

Показатели	Абсолютные показатели, млрд. руб.			Темп роста, %	
	2019	2020	2021	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Кредиты юридическим лицам	9 464,70	9 544,40	9 733,10	100,84	101,98
Кредиты физическим лицам	3 224,70	4 325,50	4 488,50	134,14	103,77
Резервы на возможные потери по кредитам клиентов	997,00	1 009,00	1 061,00	101,20	105,15

Анализ приведённых данных показывает, что кредиты юридических лиц за 2019-2021 гг. возрастает, в 2020 году на 0,84%, а в 2021 году на 1,98%, кредиты физических лиц возросли в 2020 году на 34,14%, а в 2021 году на 3,77%.

Состав и структура кредитного портфеля ВТБ (ПАО) будет представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика состава и структуры кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг.

Виды заёмщиков	2019		2020		2021	
	сумма, млрд. руб.	уд. вес, %	сумма, млрд. руб.	уд. вес, %	сумма, млрд. руб.	уд. вес, %
Физические лица	9 464,70	74,59	9 544,40	68,81	9 733,10	68,44
Юридические лица	3 224,70	25,41	4 325,50	31,19	4 488,50	31,56
Всего	12 689,40	100,00	13 869,90	100,00	14 221,60	100,00

По данным таблицы 5 видно, что объём кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. возрастает. Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля ВТБ (ПАО) занимают кредиты юридическим лицам – от 68-75 %, кредиты физическим лицам составляют в среднем 25-32%.

Более наглядно на рисунке 16 рассмотрена структура кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг.

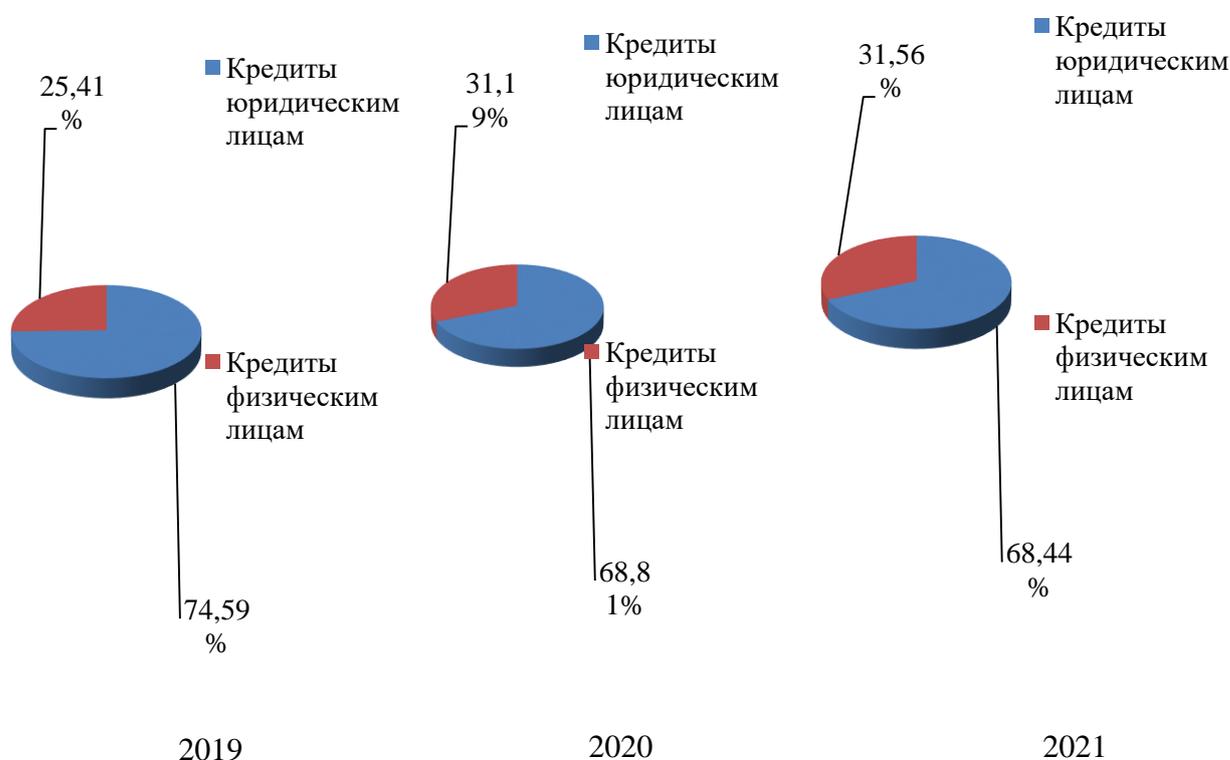


Рисунок 16 – Структура кредитного портфеля ВТБ (ПАО), %

За анализируемый период в структуре кредитного портфеля ВТБ (ПАО) происходят изменения: кредиты юридическим лицам к концу 2021 года возрастают, а в кредиты физическим лицам в 2020 году возросли в структуре кредитного портфеля, а в 2021 году незначительно сократились.

Рост портфеля розничных кредитных продуктов объекта исследования характеризуется, прежде, ростом спроса на продукты кредитования и предоставлением возможности рефинансировать и обеспечить льготное кредитование. Для того, чтобы разработать и внедрить наиболее подходящие и эффективные рекомендации по теме этого исследования, необходим комплексный анализ кредитования розничных экономических субъектов на основе представленной отчетности банка, а также выполненных ключевых финансовых показателей.

Анализ кредитования розничных экономических субъектов для ВТБ (ПАО) – важный ключевой элемент. В таблице 6 проанализируем динамику кредитного портфеля физических лиц по видам кредитования.

Таблица 6 – Динамика кредитного портфеля физических лиц ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг. по видам

Показатели	2019	2020	2021	Изменение		Темп роста, %	
				2020/ 2019	2021/ 2020	2020/ 2019	2021/ 2020
Кредиты физических лиц всего, в том числе	3 424,70	4 325,50	4 488,50	900,80	163,00	126,30	103,77
Жилищные кредиты	1 589,10	2 037,30	2 271,00	448,20	233,70	128,20	111,47
Автокредиты	41,10	30,30	89,90	-10,80	59,60	73,72	296,70
Потребительские кредиты	1 263,70	1 561,50	1 530,60	297,80	-30,90	123,57	98,02
Кредитные карты	530,80	696,40	597,00	165,60	-99,40	131,2	85,73

Как видно, из данных таблицы 6, кредитный портфель физических лиц за 2019-2020 гг. увеличивается. В 2020 году рост кредитного портфеля составил 26,30 % по сравнению с 2019 годом, что вызвано увеличением жилищных кредитов и потребительских кредитов.

В 2021 году по сравнению с 2020 годом рост кредитного портфеля составил 3,77 %, что вызвано увеличением жилищных кредитов на 11,47 %, автокредитов на 196,70 %.

На рисунке 17 представим структуру кредитного портфеля физических лиц по видам кредитования.

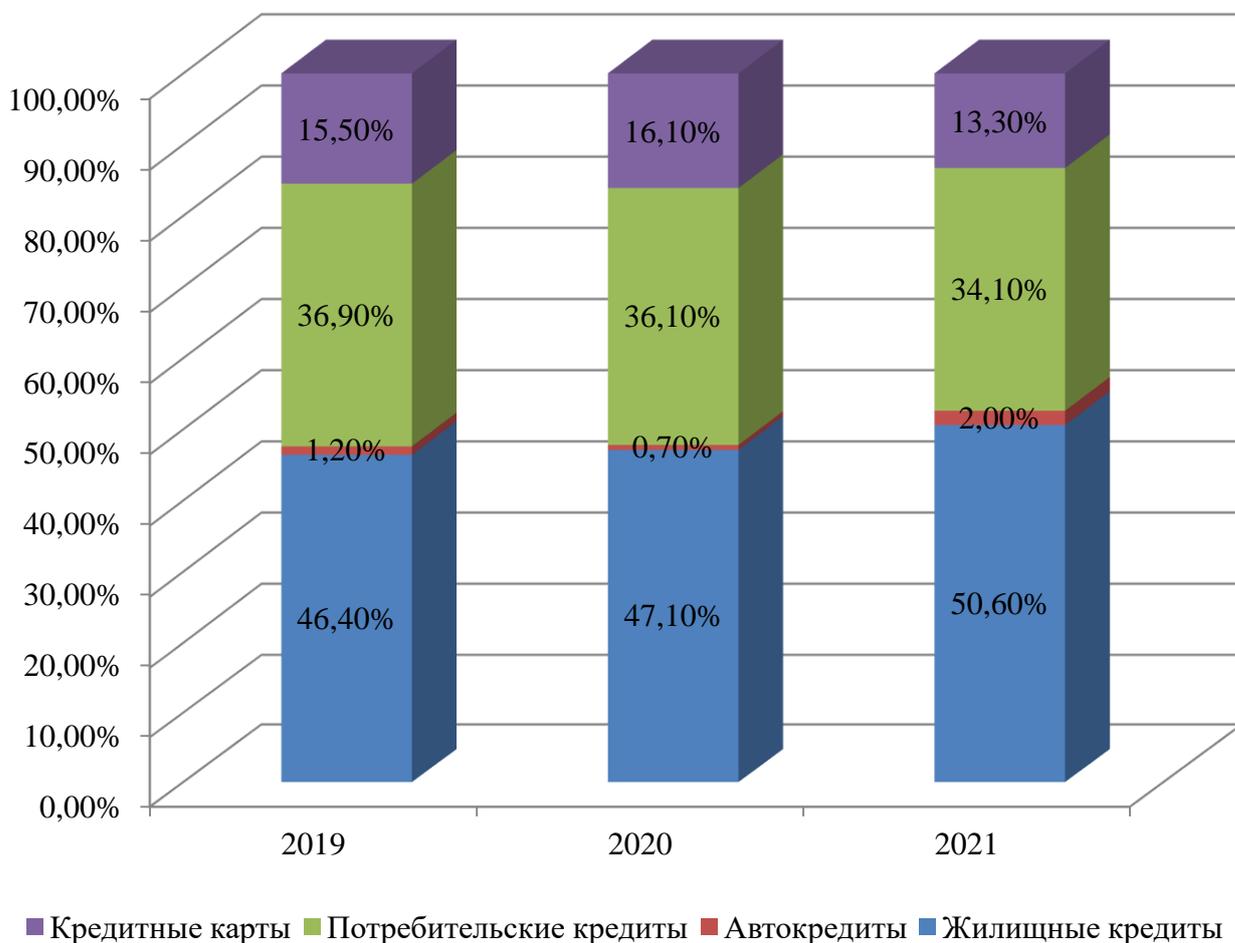


Рисунок 17 – Структура кредитного портфеля физических лиц ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг. по видам, в %

По данным рисунка 13, видно, что в структуре кредитов физических лиц по видам наибольшую долю занимают ипотечные кредиты в 2019 году – 46,4 %, 2020 году – 47,1 %, в 2021 году – 50,6%.

На автокредиты в 2019 году приходится 1,2 %, в 2020 году – 0,7 %, в 2021 году – 2,0 % от общего кредитного портфеля физических лиц. Процент

потребительских кредитов за 2019 – 2021 гг. сократился с 36,9 % до 34,1 % соответственно.

Динамика структуры кредитного портфеля ВТБ (ПАО) по срокам погашения кредитов рассмотрена в таблице 7

Таблица 7 – Динамика состава и структуры кредитного портфеля физических лиц ВТБ (ПАО) по срокам погашения за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателя	2019		2020		2021	
	сумма, млрд. руб.	уд. вес, %	сумма, млрд. руб.	уд. вес, %	сумма, млрд. руб.	уд. вес, %
Кредиты, предоставленные всего, в том числе:	3 424,70	100,00	4 325,50	100,00	4 488,5	100,00
«овердрафт»	6,51	0,19	38,93	0,90	467,25	10,41
сроком до 30 дней	210,62	6,15	3,03	0,07	74,06	1,65
на срок от 31 до 90 дней	0,68	0,02	12,11	0,28	5,39	0,12
на срок от 91 до 180 дней	6,51	0,19	53,64	1,24	22,89	0,51
на срок от 181 до 1 года	23,97	0,70	44,12	1,02	101,44	2,26
на срок от 1 года до 3 лет	390,42	11,40	808,00	18,68	876,16	19,52
на срок свыше 3 лет	2 785,99	81,35	3 365,67	77,81	2 941,76	65,54

Как свидетельствует таблица 7, доля кредитов, выданных на срок более трех лет, увеличилась, в структуре портфеля кредитных портфелей этой группы наиболее значительное 65,54 %. В 2020 году увеличилось количество просроченных кредитов на 26,3 % и на 3, 77 % в 2021 году, что является отрицательной тенденцией и влечёт за собой увеличение числа просроченных кредитов.

Рассмотрев кредитный портфель ВТБ (ПАО) по срокам погашения можно увидеть, что в статье «До востребования» присутствует дефицит ресурса, который составляет 6 527 005 тыс. рублей.

Далее таблица 8 рассматривает состав и структура просроченной долговой задолженности ВТБ (ПАО).

Таблица 8 – Динамика состава и структуры просроченной ссудной задолженности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг.

Наименование показателя	2019		2020		2021	
	сумма, млрд. руб.	уд. вес, %	сумма, млрд. руб.	уд. вес, %	сумма, млрд. руб.	уд. вес, %
Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.	1 668,39	48,72	641,05	14,82	729,98	16,26
просроченная ссудная задолженность физических лиц	111,23	3,25	236,18	5,46	259,55	5,78
Кредитный портфель банка	3 424,70	100,00	4 325,50	100,00	4 488,50	100,00

По анализу состава и структуры просроченной долговой задолженности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг. вы можете выяснить, что она растет в целом и по видам. Просроченные ссудные задолженности физических лиц за 2019–2021 гг. выросли с 3,25 % до 5,78% соответственно.

Анализ показателей надежности, рентабельности, качества кредитных портфелей ПАО «ВТБ» за 2019–2021 годы представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ показателей кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг.

Показатель	Нормативное значение	Значение показателя		
		2019	2020	2021
Коэффициент качества кредитного портфеля общий	Не более 6 %	4,42	5,32	3,92
Коэффициент качества кредитного портфеля юридических лиц	Не более 6 %	3,79	4,64	2,93
Коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц	Не более 6 %	6,22	7,33	6,50
Доходность кредитного портфеля	Стремится к max	9,55	11,13	11,92
Коэффициент покрытия	Стремится к min	5,10	6,17	6,63
Коэффициент чистого кредитного портфеля	Стремится к max	0,95	0,94	0,93
Максимальный размер риска на одного заёмщика (Н6)	Не более 25%	Max = 19,2 Min = 0,2	20,0 0,3	17,9 0,1

Продолжение таблицы 9

Показатель	Нормативное значение	Значение показателя		
		2019	2020	2021
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	Не более 800%	207,5	197,5	129,8

Проведённый анализ показателей кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг. показал, что коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц составляет более 6% (в 2021 г. – 6,5%), что свидетельствуют о повышении кредитного риска.

Основные подходы и методы управления кредитным риском указаны в Положениях Политики кредитного риска корпоративного бизнеса и Положения Политики кредитного риска розничного бизнеса. Методы, подходы различны в зависимости от типа кредитной сделки, контрагента, различных этапов процесса кредитирования и управления рисками.

Управление кредитными рисками основано на понятии риск-менеджмента и включает в себя следующие главные положения (Приложение Г):

- сумма возможных потерь от принятого риска не должна превышать уровня, ожидаемого банком прекращения операций, включая в стрессовые условия;
- размер капитала банка должна обеспечить своевременное исполнение банком обязательств перед кредиторами в краткосрочном и долгосрочном периодах;
- поддержка и усовершенствование внешних индивидуальных кредитных рейтингов, присвоенных международным и местным рейтинговым агентствам, не исключая государственную поддержку;
- в своей деятельности Банк стремится избежать концентрации кредитных рисков на партнерах, отрасли и регионах с высоким риском.

Методы оценки кредитных рисков в ВТБ (ПАО) включают в себя:

- определение уровня кредитов клиентов на основании результатов финансового анализа и оценки экспертов;
- оценку вероятных потерь от реализации риска в процессе расчетов и создание резервов для возможных потерь;
- использование моделей рейтинга и автоматизированной процедуры принятия решений;
- проверку данных с помощью автоматизированных систем противодействия мошенничеству в рамках расчёта и формирования резервов для возможных потерь;
- проверку данных с помощью автоматизированных систем;
- рассчитываются экономические капиталы;
- проводится стресс-тест потерь портфеля кредитных рисков.

Ключевой инструмент снижения риска кредитования – система лимитирования.

Различные виды кредитных рисков:

- ограничение полномочий принять решения относительно операций, подверженных кредитным рискам;
- ограничение совокупного уровня кредитных рисков,
- ограничение уровня риска в отношении определенного контрагента;
- ограничение лимитов, установленных Банком России.

В целом политика ВТБ (ПАО) по снизить кредитный риск состоит в том, что: установление индивидуальной группы заемщиков, связанных с одним заемщиком, а также портфельных лимитов по отраслям, странам, продуктам, лимитов по отраслям, странам, продуктам, требования заемщикам о залоге или поручительстве гарантий; внимательный подход в кредитовании «проблемных» секторов.

В целом, политика ВТБ (ПАО) в сфере снижения рисков кредитования состоит из:

- устанавливаются индивидуальные группы заемщиков;

– требований к заемщикам о предоставлении гарантий или гарантийных поручений;

– внимательного подхода к кредитованию «проблемных» экономических секторов.

Таким образом, ПАО «ВТБ» финансово устойчивый и процветающий банк. Общеэкономическая деятельность ВТБ (ПАО) в целом является удовлетворительной, грубых нарушений в нормативах и значений показателей не обнаружено. Потенциал согласно баланса банка у кредитной организации большой, направлен на привлечение новых клиентов и размещения средств в высоколиквидные ценные бумаги. Финансовое состояние ВТБ (ПАО) по всем рассчитанным параметрам находится в норме.

Объём кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. возрастает. Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля ВТБ (ПАО) занимают кредиты юридическим лицам – от 68-75 %, кредиты физическим лицам составляют в среднем 25-32%.

В структуре кредитов физических лиц по видам наибольшую долю занимают ипотечные кредиты в 2019 году – 46,4 %, 2020 году – 47,1 %, в 2021 году – 50,6%.

На автокредиты в 2019 году приходится 1,2 %, в 2020 году – 0,7 %, в 2021 году – 2,0 % от общего кредитного портфеля физических лиц. Процент потребительских кредитов за 2019 – 2021 гг. сократился с 36,9 % до 34,1 % соответственно.

Проведённый анализ показателей кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг. показал, что коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц составляет более 6% (в 2021 г. – 6,5%), что свидетельствуют о повышении кредитного риска.

В следующем разделе выпускной квалификационной работы будут представлены направления совершенствования кредитования физических лиц ВТБ (ПАО).

3. Основные направления совершенствования кредитования физических лиц ВТБ (ПАО)

3.1 Проблемы и пути совершенствования кредитования физических лиц ВТБ (ПАО)

Кредитование – неотъемлемая часть современной экономики. В последние годы российский кредитный рынок переживает ступень стремительного роста. Однако на кредитном рынке все ещё возникают проблемы с низкой платёжеспособностью и финансовой неустойчивостью кредитных организаций, недостатком законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций, региональными различиями социально-экономической, политической ситуации и т.д.

Банк России продлил части антикризисного послабления банкам, позволив увеличить срок доформирования резервов для реструктурированных из-за угрозы коронавируса ссуд - до 1 августа 2021 г. 07. В 2021 году задолженность населения, МСП и юрлиц - до 1 января. 04.04.2021 г. До конца 2021 года продлена программа реструктуризации долгов для сельхозпредприятий и МСП.

Невысокие шансы ввести жесткие ограничения в случае второй фазы эпидемии рассматриваются невысокими, поэтому низкие и низкие шансы продолжить послабления Банка России в отношении корпоративного портфеля и портфеля МСП. В то же время правительство предусматривает продление отпусков по кредитам для населения в качестве мер поддержки населения.

Вырос в три раза (с 1,9 до 5,9 трлн. руб.) объём реструктурированных кредитов физическим и юридическим лицам, пострадавшим от COVID-19, а доля в ссудном портфеле увеличилась с 3% до 9,4%.

На 01. 10. В 2021 году объём реструктурированных кредитов составит 9,5% от общего портфеля. До конца этого года объём всех сделок, соответствующих условиям реструктуризации программ, может быть около 6,1 трлн. рублей, а доля их в портфеле останется на уровне 9,4%.

Уровень резервирования кредитов в банковской системе с начала действия мер (20.03.2021 г.) стабилен и менялся незначительно: +0,2 п.п. (на 01.09.2021 г.) и +0,5 п.п. – только по розничному портфелю (на 01.08.2021 г.). Это подтверждает, что банки полностью используют послабления ЦБ, чтобы не ухудшить качество их реструктуризации и растянуть время признания потерь или расходов на резервирование.

Рост цен на кредитные риски в связи с последствиями пандемии коронавируса приведет к необходимости закрыть до конца первого квартала 2021 года около 2–2,4 трлн. руб., что составит 36–40 процентов от накопленного банковского капитала.

В отсутствии возобновления реального дохода населения, а также медленной восстановления платёжного спроса на кредиты предприятий, расширение чистого портфеля ссуд на горизонте на 18 месяцев не позволит банкам увеличить капитал до докризисного уровня.

Чтобы избежать негативных воздействий на финансовые результаты с помощью резервов, крупнейшие банки, наверное, до ближайшего года не добудут их в объеме, достаточном для того чтобы покрывать возросший кредитный риск. Также, банки очевидно стремятся удовлетворить ожидания акционеров о выплате дивидендов на 2021 год по итогам этого года.

Чтобы решить проблемы, возникающие в сфере кредитования, необходимо комплексный, глубокое исследование платежеспособности физических лиц, анализ финансовой ситуации кредитной фирмы, для того, чтобы учесть возможные риски, анализ статистического анализа кредитного рынка, исследование тенденций в сфере кредитования.

На рисунке 18 представим общие проблемы кредитования физических лиц в ВТБ (ПАО).



Рисунок 18 – Проблемы кредитования физических лиц в ВТБ (ПАО)

Поэтому кредитование для ВТБ (ПАО) – перспективное и развивающееся направление бизнеса банков, которое обладает позитивной динамикой даже в условиях кризисных условий.

По итогам проведенного анализа потребительских кредитов в ВТБ (ПАО) можно отметить, что банк ведёт свою деятельность очень эффективно, что свидетельствуют расчеты, которые были сделаны в предыдущем разделе.

Для совершенствования системы управления кредитами в ВТБ (ПАО) нами предложены мероприятия, которые представлены на рисунке 19.

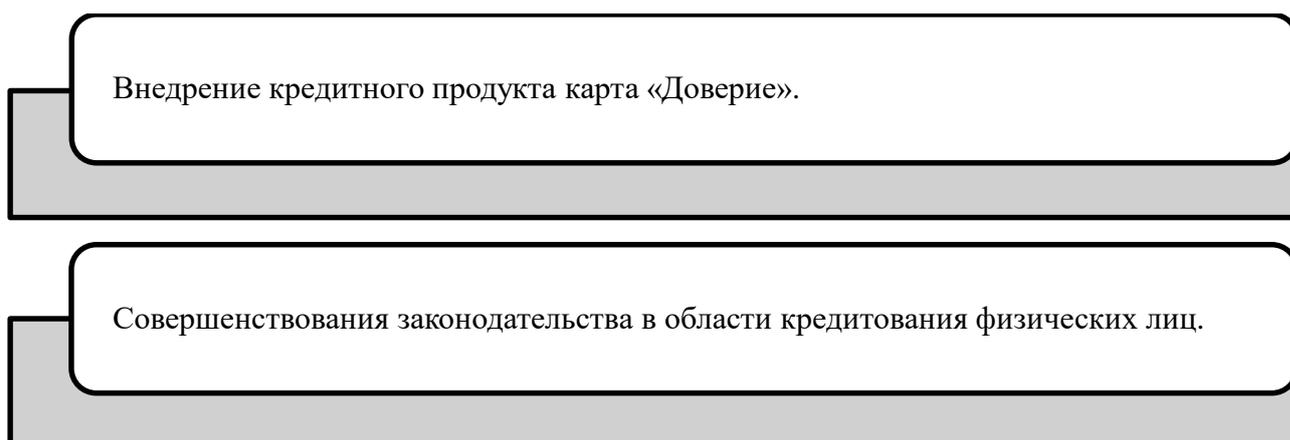


Рисунок 19 – Мероприятия по повышению эффективности кредитования физических лиц в ВТБ (ПАО)

Имеющаяся кредитная программа в ПАО ВТБ «Овердрафт» год от года пользуется огромным спросом, и очень удобна клиентам. Для расширения

операций с физическими лицами в ПАО «ВТБ» предлагается разработать новый кредитный продукт «Доверие». Актуальность этого продукта связана с тем, что через год с момента получения клиентом кредитования по программе «Овердрафт», многие заёмщики возникают желание получить дополнительный такой кредит, однако условия программы «Овердрафт» не позволяют получить аналогичный кредит на одном банковском счете.

Информирование кредитной карты «Доверие» необходимо централизованно осуществлять для всех клиентов, обслуживаемых в ПАО «ВТБ». В рамках этого сообщения клиентам предложат открыть дополнительный личный банковский счет, кроме зарплаты.

Условия предоставления кредитной карты «Доверие» представлены на рисунке 20.

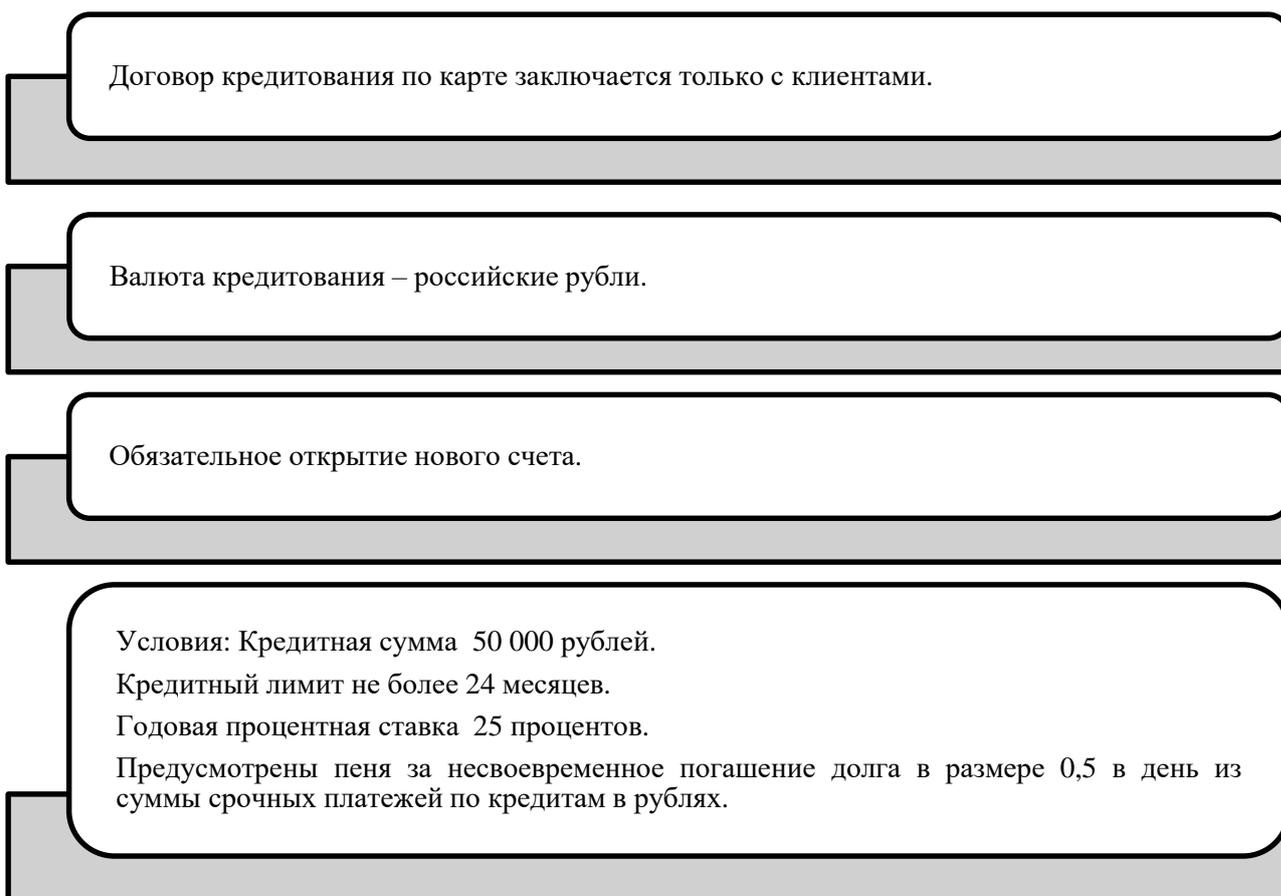


Рисунок 20 – Условия предоставления кредитной карты «Доверие»

Планируется ежемесячное погашение кредита по процентам, начисленным за последний месяц, и обязательный платеж по кредитам по 10 процентов задолженности.

С личного счета клиента ежемесячно автоматически удерживаются проценты за использование кредита, а основной долг клиент самостоятельно погашает по окончании срока кредита.

Заявку о предоставлении кредита банк рассматривает в течение суток.

Поэтому любой клиент, который является клиентом, может иметь кредитную карточку «Доверие», которая позволит получить до 50 тысяч рублей на 2 года в размере до 50 тысяч рублей. Карты позволят клиенту использовать кредитные средства на выгодных условиях, чтобы использовать их при необходимости для текущих потребностей.

Законодательное регулирование деятельности организации, выдающей кредит физическим лицам не полностью удовлетворяет потребности современных кредиторов. В Федеральном законе от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ст. 3435 в урегулировании таких отношений возникает неоднозначная трактовка правовых норм и нарушение прав заёмщика, наиболее слабая сторона в кредитных отношениях.

Необходимо решать ряд задач для обеспечения прав и законных интересов заёмщиков по кредитованию:

- повысить финансовую грамотность населения и правовую культуру;
- повысить правовую культуру сотрудников кредитной организации;
- разработка форм и методов государственного надзора по соблюдению законодательства о банковском законодательстве.

Одной из самых распространенных проблем за последнее время стало подключение клиента к страховой программе.

Основные правовые нормы кредитования - самые обсуждаемые в правовой литературе теории и практики. Это в основном связано с огромным значением кредитования потребителей для жизни обычного человека. В ходе проведения

исследования хотелось бы сказать, что сфера потребительского кредитования является очень широкой и разносторонней.

Основные проблемы и способы совершенствования законодательного регулирования представлены на рисунке 21.

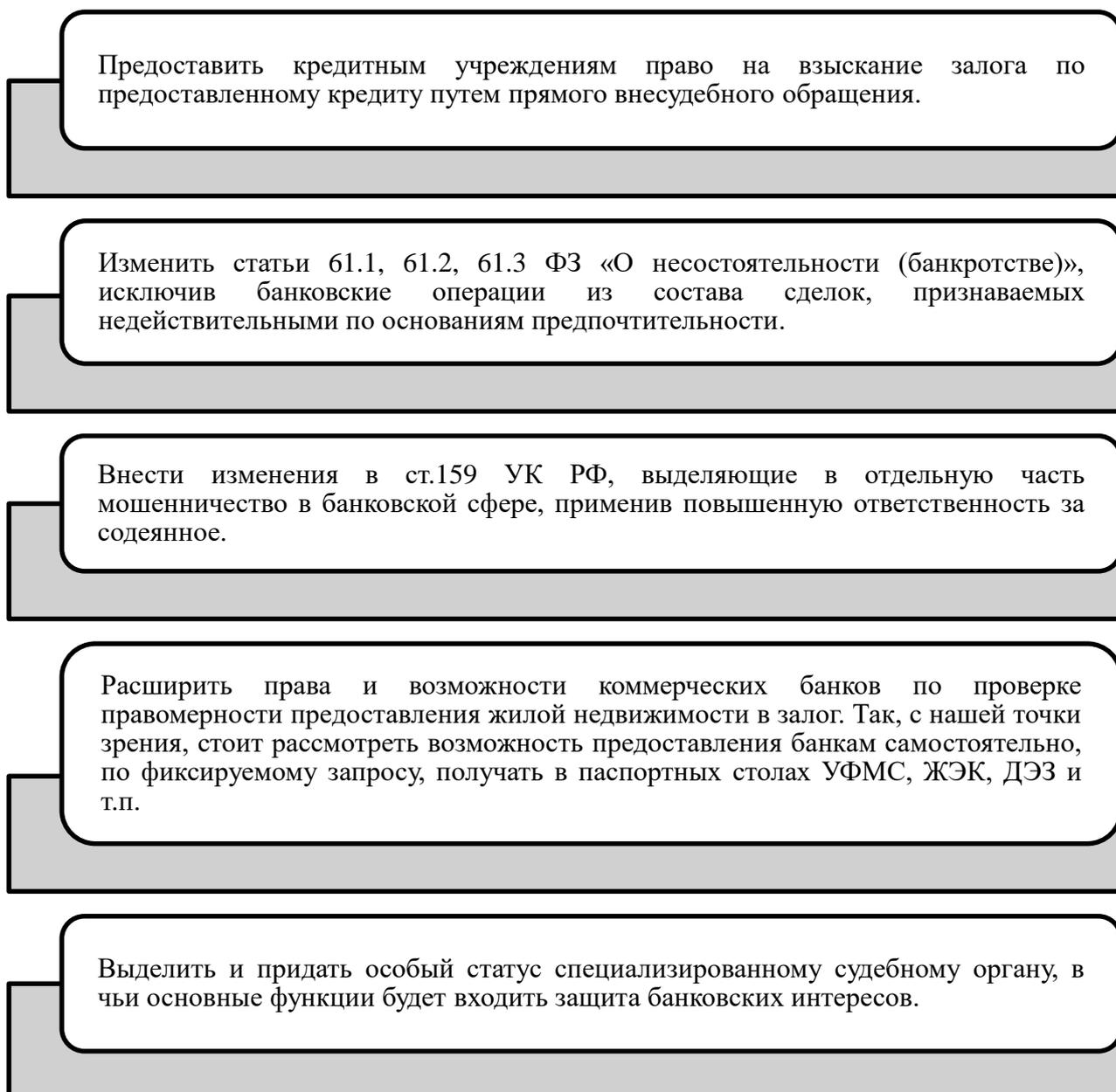


Рисунок 21 – Способы совершенствования законодательства в области кредитования

Таким образом, законодательство, правоприменение в области потребительского кредитования развивается, подстраивается в соответствии с

правовой политикой государства, однако в этой сфере необходимо провести ряд усовершенствований, пытаясь улучшить правовую регулированность взаимоотношений.

3.2 Экономическое обоснование путей совершенствования кредитования физических лиц ВТБ (ПАО)

Целью новой кредитной карты для физических лиц в ВТБ (ПАО) – кредитная карта «Доверие» является максимизация доходов банка, повышение конкурентоспособности банка и привлечения более широкого круга покупателей.

На конец 2021 г. количество карт клиентов регионального отделения Самарской области ПАО «ВТБ» составило 9640 единиц. 79 % держателей этих карт – потенциальные клиенты. В таблице 10 представлены результаты расчета внедрения кредитной карты «Доверие».

Таблица 10 – Показатели для расчёта экономической эффективности нового кредитного продукта карта «Доверие»

Наименование	Значение
Число клиентов (физических лиц), чел. (9640 × 79%)	7 616,0
Годовая процентная ставка, %	25,0
Кредитный лимит по карте, руб.	50 000,0
Комиссии за снятие денежных средств, %	3,0
Комиссия за ведение счета, р/мес.	15,0
Дополнительные средства банка, тыс. руб. – в т.ч.:	201 957,6
– оплата труда операторам с отчислениями по страховым взносам, тыс. руб.	24 234,7
– оплата посреднических услуг кредитных и других сторонних организаций, тыс. руб.	14 137,0
– расходы на технико-техническое сопровождение банковских операций, тыс. руб.	12 117,7
– представительские расходы, тыс. руб.	5 049,0
– прочие расходы, тыс. руб.	6 866,7
Налог на прибыль, тыс. руб.	48 470,6

Из таблицы видно, что количество потенциальных заёмщиков на территории, обслуживаемой отделением ВТБ (ПАО) составит 7 616 чел.

Оценка эффективности нового кредитного продукта представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Экономическая эффективность кредитной карты «Доверие» (предлагаемый кредитной продукт)

Наименование	Расчёт показателя	Значение
Доходы, тыс. руб.	Полученные годовые проценты: $(50\,000 \times 25\% / 365 \times 30) \times 24 \times 7\,616 = 187\,791,8$ Комиссия за снятие денежных средств: $(50\,000 \times 0,03) \times 7\,616 = 11\,424$ Комиссии за ежемесячное ведение счета: $(15 \times 24) \times 7\,616 = 2\,741,8$ Итого доходы: $187\,791,8 + 11\,424 + 2\,741,8 = 202\,057,6$	202 057,6
Расходы, тыс. руб.	$24\,234,7 + 14\,137,0 + 12\,117,7 + 5\,049,0 + 6\,866,7 + 48\,470,6 = 110\,875,7$	110 875,7
Экономический эффект, тыс. руб.	$201\,957,6 - 110\,875,7 = 91\,081,9$	91 081,9
Экономическая эффективность, %	$91\,081,9 / 110\,875,7 \times 100 = 82,2 \%$	82,2

Поэтому данные 11 таблицы свидетельствуют, что новая кредитная карта «Доверие» эффективна, поскольку принесёт банку дополнительные прибыли и позволяет привлечь дополнительные клиенты, являющиеся более надежной группой покупателей.

Преимущества предлагаемой кредитной карты физическим лицам:

- простая процедура получения документов
- минимальное количество документов, никаких поручений и залогов;
- гибкая кредитная линия – зависит от того, какой доход клиент получает и предоставляет документы;
- экономия времени, формирование положительных кредитных историй;
- высокий уровень защиты.

Условия пользования предлагаемой кредитной картой для физических лиц представлены на рисунке 22.

Валюта счета банка – рубль.
В первый год осуществляется бесплатно.
Процентная ставка – 25 %.
Льготный период – 50 дней.
Кредитный лимит – определяется индивидуально.
Сумма платежа не менее 10 от суммы кредита плюс процент по кредиту.
Срок оплаты – не позднее 20-го дня после ежемесячного отчёта.

Рисунок 22 – Условия пользования предлагаемой кредитной картой для физических лиц в ВТБ (ПАО)

Таблица 12 представляет прогнозный отчет о доходах от операций с пластиковыми картами в сумме комиссионного дохода ВТБ (ПАО).

Таблица 12 – Прогнозный расчёт доходов от операций с пластиковыми картами в сумме комиссионного дохода ВТБ (ПАО)

Показатель	Значение показателя		Абсолютное отклонение	Темп роста, %
	2021	Прогноз		
Действующие карты, тыс. шт.	82 710,0	92 597,0	9 887	112,0
Активные торгово-сервисные точки, привлечённые на эквайринговое обслуживание, шт.	34,5	42,5	8	123,2
Комиссионный доход от операций по пластиковым картам, млн. руб.	219,0	316,0	97	144,3

Продолжение таблицы 12

Показатель	Значение показателя		Абсолютное отклонение	Темп роста, %
	2021	Прогноз		
Доля доходов от операций по пластиковым картам в общей сумме комиссионных доходов, %	88 084,0	103 847,0	15 763	117,9

В результате реализации новой кредитной карты «Доверие» ожидается увеличение количества эмитированных карт на 12 процентов, что составит 92 597 миллионов экземпляров. Комиссионный доход от операций с пластиковыми картами вырастет на 18 процентов и составит 103 847 миллионов рублей, а доля их в общих комиссионных доходах увеличится на 3,8 процента до 35 процентов.

Произведённые расчёты показывают, что новый продукт является эффективным и принесёт дополнительную прибыль банку в размере 91081,9 тыс. руб.

Заключение

За последние несколько лет кредитный рынок в России развивался благоприятно. Объем кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, неуклонно удваивался. Но основной тенденцией сейчас является замедление развития кредитования из-за неблагоприятной экономической ситуации в стране и мире в целом, а также снижение доходов населения. Мировой финансовый кризис вызвал корректировки в банковском секторе.

Кредит – это форма заемного капитала, который может быть в виде денег или товаров, и этот капитал предоставляется на условиях возврата и приводит к возникновению кредитных отношений между сторонами. Основными функциями кредита являются распоряжение, расходование и контроль.

Кредитование – это строго регулируемая деятельность коммерческого банка, направленная на удовлетворение потребностей физических и юридических лиц путем предоставления денежных средств на условиях кредитного договора. При этом кредитование основывается на следующих принципах: возвратность, своевременность, платность, безопасность и целесообразность.

Основная цель кредитования физических лиц в коммерческих банках – повышение уровня жизни людей. Функции кредитования физлиц в коммерческих банках – перераспределение, эмиссионное, инвестиционное и контрольное. Организация физического кредитования в коммерческих банках состоит из нескольких этапов: привлечения и консультации клиента, первичной оценки клиента, оценки кредитоспособности клиента, подачи заявок на кредит, заключения договора кредитования и предоставления кредита, контроля и поддержки кредитования.

Один из лидеров рынка кредитования является ВТБ (ПАО). Банк – крупнейшая международная корпорация с дочерними компаниями и отделениями во многих государствах мира. В течение анализируемого периода банк расширяется своей деятельностью.

ПАО «ВТБ» финансово устойчивый и процветающий банк. Общеэкономическая деятельность ВТБ (ПАО) в целом является удовлетворительной, грубых нарушений в нормативах и значений показателей не обнаружено. Потенциал согласно баланса банка у кредитной организации большой, направлен на привлечение новых клиентов и размещения средств в высоколиквидные ценные бумаги. Финансовое состояние ВТБ (ПАО) по всем рассчитанным параметрам находится в норме.

Объём кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. возрастает. Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля ВТБ (ПАО) занимают кредиты юридическим лицам – от 68-75 %, кредиты физическим лицам составляют в среднем 25-32%.

В структуре кредитов физических лиц по видам наибольшую долю занимают ипотечные кредиты в 2019 году – 46,4 %, 2020 году – 47,1 %, в 2021 году – 50,6%.

На автокредиты в 2019 году приходится 1,2 %, в 2020 году – 0,7 %, в 2021 году – 2,0 % от общего кредитного портфеля физических лиц. Процент потребительских кредитов за 2019 – 2021 гг. сократился с 36,9 % до 34,1 % соответственно.

Рост розничного кредитного портфеля объекта данного исследования обусловлен, прежде всего, увеличением спроса на кредитные продукты, а также предоставлением возможностей рефинансирования и льготных условий кредитования.

В ВТБ (ПАО) для обеспечения заёмщиков ссуды используются такие гарантии, как залоговые, поручительные, банковские гарантии. Считается, что политика контроля банковских рисков в секторе физического кредитования в ВТБ (ПАО) направлена на применение расширенного спектра методов повышения рисков, в том числе анализа и оценки потенциального риска на стадии предшествующей операции, формирования резервов на покрытия возможной потери, обеспечения сделок, установления лимитов, мониторинга процесса кредитования. Рациональный подход к каждому методу не только

позволит минимизировать риск, но также улучшит качество кредитных портфелей банка и повысит финансовые результаты.

Изучив вопрос кредитования физических лиц в ВТБ (ПАО) были выделены следующие проблемы:

- низкая платёжеспособность физических лиц;
- рост доли невозврата кредитов;
- слабая нормативно-правовая база.

Для совершенствования системы кредитования физических лиц в ВТБ (ПАО) были предложены следующие мероприятия:

- внедрить кредитный продукт ВТБ (ПАО) «Кредитная карта «Доверие».

Цель нового кредитного продукта привлечение большего числа клиентов (физических лиц) и максимизация прибыли банка, рост его конкурентоспособности.

Для того, чтобы обеспечить права и законные интересы заёмщика в сфере кредитования физических лиц, было предложено решить несколько задач: повысить финансовую грамотность населения; разработать формы и методы государственного надзора за банковским законодательством.

В результате предложенных мероприятий прогнозируется, что количество выпущенных карт возрастёт на 12% и составит 92 597 млн. штук, а комиссионные доходы по пластиковым картам увеличатся на 18%.

Список используемой литературы

1. Балабанов И. Т. Банки и банковское дело: учебник / И. Т. Балабанов. – СПб. : Питер, 2020. – 217 с.
2. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. –М.: Юнити, 2020. – 272 с.
3. Банковское дело: учебник / Коробовой Г.Г. –М.: Магистр, 2021. –480 с.
4. Банковское дело: учебник / Лаврушина О.И., Валенцева Н.И. –М.: КноРус, 2022. –128 с.
5. Белозеров С.А. Банковское дело: учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2019. – 408 с.
6. Бойко Т. А. Оценка банковского кредитования физических лиц/ Т.А. Бойко, Г. К. Девлет-Гельды // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2019. – № 7. – С. 30-37.
7. Голикова Ю. С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. – М.: ИНФРА–М, 2018. –798 с.
8. Горбунова В. В. Сущности, цели, задачи банковского кредитования физических лиц/ В. В. Горбунова // Центральный научный вестник. – 2020. –Т. 3. –№ 9. – С. 18.
9. Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке: учебник / Н.В. Горелая. – М.: Форум, Инфра–М, 2021. – 208 с.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142 (дата обращения: 27.10.2022).
11. Джамалдаева Л. С. Совершенствование банковского кредитования физических лиц / Л. С. Джамалдаева // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. – 2021. –№ 1. –С. 37-43.
12. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е. П. Жарковская. – М.: ОмегаЛ, 2020. –336 с.

13. Жуков Е.Ф. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жуков. – Люберцы: Юрайт, 2021. – 591 с.

14. Зернова Л.Е., Политыко М.Д. Сущности, цели, задачи банковского обслуживания физических лиц /Л.Е. Зернова, М.Д. Политыко // «Социальный инженер-2021». РГУ имени А.Н. Косыгина. – 2021. – С. 154-156.

15. Илюнина Д. А. Сущность банковского кредитования физических лиц / Д. А. Илюнина, О. В. Луняков // Финансы и кредит. –2020. –№ 2. – С. 1894-1910.

16. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА–М, 2020. – 502 с.

17. Киреев В.Л. Банковское дело: учебное пособие / В.Л. Киреев. – СПб. : Лань, 2019. – 208 с.

18. Климовских Н.В. Тенденции развития банковского обслуживания физических лиц Российской Федерации / Н.В. Климовских // Психология. Экономика. Право. – 2021. – № 3. – С. 71-76.

19. Костерина Т.М. Банковское дело : учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. – Люберцы : Юрайт, 2021. – 332 с.

20. Котина Т.А., Щелканов А.А. Проблемы и перспективы развития банковского обслуживания физических лиц коммерческого банка / Т.А. Котина, А.А. Щелканова // Студенческий : электрон.научн. журн. –2019. –№ 34(78). – С. 80–86.

21. Кузнецова В.В. Банковское дело: учебник / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. – М.: КноРус, 2021. – 288 с.

22. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебник / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – М.: КноРус, 2019. – 160 с.

23. Ларина О.И. Банковское дело: учебное пособие / О.И. Ларина. – М.: Люберцы: Юрайт, 2021.– 251 с.

24. Официальный сайт ВТБ (ПАО). Режим доступа: <https://www.vtb.ru> (дата обращения: 27.10.2022).

25. Официальный сайт Центрального Банка РФ. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 27.10.2022).
26. Павлов А. В. Банковское дело: учебник / А.В. Павлов. – М.: Academia, 2019. –128 с.
27. Петров М.А. Банковское дело: учебник / М.А. Петров. – М.: Рид Групп, 2019.–244 с.
28. Печникова А. В. Банковские операции: учебное пособие / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум, Инфра–М, 2021. – 192 с.
29. Попова И. В. Финансы, денежное обращение: учебное пособие / И.В. Попова. – М.: ИНФРА–М, 2021. –175 с.
30. Попова Е.И., Морковкина В.В. Современное состояние и тенденции развития банковского обслуживания физических лиц Российской Федерации / Е.И. Попова, В.В. Морковкина // Экономика.– 2019. –№ 6. – С. 47–51.
31. Свиридов О.Ю. Банковское дело: учебник / О.Ю. Свиридов. –Рн/Д : Феникс, 2021. –160 с.
32. Стародубцева Е.Б. Банковское дело : учебник / Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум, 2018. –288 с.
33. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – М.: Дашков и К, 2019. – 656 с.
34. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения 27.10.2022).
35. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 27.10.2022).

36. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: (дата обращения: 27.10.2022).

37. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 27.10.2022).

38. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебное пособие / В.Е. Черкасов. – М.: Инфра–М., 2019. –272 с.

39. Черник Д.Г. Основы банковской системы: учебное пособие / Д.Г. Черник. – М.: ЮНИТИ, 2018. – 144 с.

40. Ясинский Ю.М. Основы банковского дела: учебное пособие /Ю.М. Ясинского.– М.: Тесей, 2019. – 446с.

41. Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. – 2019. – No 60. P. – 1699–1707.

42. Kiseljova I.A. Modeli i metody hedzhirovanija riskov [Jelektronnyj resurs] //NovaInfo.ru: jelektron. zhurn. - 2016. - №57. - Т. 2. 30.

43. Monetary policy and bank risk-taking: Evidence from emerging economies / M. Chen et al. // Emerging Markets Review. – 2017. – Vol. 31, iss. C. – P. 116–140.

Приложение А

Бухгалтерский баланс за 2019 год ПАО «ВТБ»

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 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	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предшдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	418 725 917	354 864 815
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	631 980 030	337 357 689
2.1	Обязательные резервы		110 446 828	100 613 975
3	Средства в кредитных организациях	12	142 468 590	83 100 033
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	678 812 231	646 720 770
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14	10 059 922 105	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	10 249 750 236
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	429 624 404	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	1 002 270 803
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16	173 638 322	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	577 307 827	0
9	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 материальные запасы	19	453 127 743	445 497 949
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
II. ПАССИВЫ				
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 являющихся кредитными организациями	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	149 799 647
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	298 617 378	197 099 609
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0

13

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс за 2019 год ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения А

	Через прибыль или убыток			
18.2	оцененная по амортизированной стоимости		298 617 378	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 115 404	0
20	Отложенные налоговые обязательства		9 270 468	7 537 017
21	Прочие обязательства	25	89 630 350	177 426 310
22	Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентными офшорными фондами	32	29 592 133	21 961 937
23	Всего обязательств		12 417 424 818	12 073 364 977
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	34	651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		29 984 113	18 438 768
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7 255 493	-7 525 304
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		26 769 706	27 130 108
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		289 913	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		243 056 166	440 354 989
36	Всего источников собственных средств		1 397 810 376	1 568 833 546
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		16 535 201 292	12 417 589 273
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 039 992 980	768 167 528
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

А. Л. Костин

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

И. В. Садован

27.03.2020



Рисунок А.2 - Бухгалтерский баланс за 2019 год ПАО «ВТБ»

Приложение Б

Отчёт о финансовых результатах за 2019 год ПАО «ВТБ»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
40262	100032520	1000

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 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 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 005 414 153	924 287 589
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		40 176 808	42 935 411
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		918 449 530	836 461 032
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		46 787 815	44 891 146
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		607 534 794	524 947 839
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		78 269 108	63 969 954
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		514 535 626	449 953 789
2.3	по выпущенным ценным бумагам		14 730 060	11 024 096
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30	397 879 359	399 339 750
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	32	-164 374 066	-113 673 627
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-78 816 013	-9 245 850
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		233 505 293	285 666 123
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-150 335 444	75 459 554
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-1 347 290	-41 583
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	297 741	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	6 345 472
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		10 057 611	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8 481 236	52 615 669
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		131 684 104	-105 679 275
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		15 420 105	18 034 227
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16 088 529	101 487 743
14	Комиссионные доходы		160 734 338	137 770 959
15	Комиссионные расходы		48 379 962	41 948 172
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий	32	10 453	0

15

Рисунок Б.1 - Отчёт о финансовых результатах за 2019 год ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Б

совокупный доход				
116а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, возникшее в наличии для продажи		0	-35 852 163
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	32	-72 705	0
117а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	32	-31 772 139	-6 175 955
119	Прочие операционные доходы	30	132 562 242	85 018 663
120	Чистые доходы (расходы)		459 971 640	572 701 262
121	Операционные расходы	30	291 307 393	290 515 994
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		168 664 247	282 185 268
123	Возмещение (расход) по налогам	31	-28 441 741	51 278 365
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		197 105 988	230 904 887
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	2 016
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		197 105 988	230 906 903

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		197 105 988	230 906 903
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-424 145	3 626 592
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-424 145	3 626 592
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-83 743	-1 152 936
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-340 402	4 779 530
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	30	11 385 154	-24 662 450
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 385 154	0
16.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, возникшее в наличии для продажи		0	-24 662 450
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 062 164	-6 749 358
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 322 990	-17 913 092
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 982 588	-13 133 562
110	Финансовый результат за отчетный период		203 088 576	217 773 341

Президент - Председатель Правления

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

27.03.2020



Рисунок Б.2 - Отчёт о финансовых результатах за 2019 год ПАО «ВТБ»

Приложение В

Бухгалтерский баланс за 2020 год ПАО «ВТБ»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКАТО	по ОКАТО	регистрационный номер / (порядковый номер)
40262	100032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	11	448 224 299	418 725 917
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	592 513 770	631 980 030
2.1	Обязательные резервы		123 301 449	110 446 828
3	Средства в кредитных организациях	11	68 182 666	142 468 590
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1 416 614 181	678 812 231
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13	10 932 935 551	10 059 922 105
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	1 034 506 707	429 624 404
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15	322 152 885	173 638 322
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17	639 688 733	577 307 827
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 841 823	6 599 981
10	Отложенный налоговый актив	30	145 218 819	112 274 162
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	504 942 292	453 127 743
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	19	247 471 911	130 753 882
14	Всего активов		16 354 293 637	13 815 235 194
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	706 021 707	52 459 513
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	13 453 930 571	11 717 818 290
16.1	средства кредитных организаций	21	878 690 095	1 102 634 595
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	12 575 240 476	10 615 183 695
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		5 012 643 092	4 430 241 066
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	298 409 215	199 021 282
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	23	320 774 920	298 617 378
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		320 774 920	298 617 378
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		23 123 386	21 115 404
20	Отложенные налоговые обязательства	30	10 553 636	9 270 468

13

Рисунок В.1 - Бухгалтерский баланс за 2020 год ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения В

21	Прочие обязательства	24	118 584 183	89 530 350
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		43 096 840	29 592 133
23	Всего обязательств		14 974 494 458	12 417 424 818
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2	651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		32 551 694	29 984 113
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13 093 316	7 255 493
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		26 069 329	26 789 706
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		600 444	289 913
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		217 049 411	243 056 166
36	Всего источников собственных средств		1 379 799 179	1 397 810 376
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		24 299 024 711	16 835 201 292
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 037 601 571	1 039 992 980
39	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

23.03.2021

Рисунок В.2 - Бухгалтерский баланс за 2020 год ПАО «ВТБ»

Приложение Г

Отчёт о финансовых результатах за 2020 год ПАО «ВТБ»

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКПО	регистрационный номер / (порядковый номер)	
40262	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 форм по ОКД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

[Номер строки]	Наименование статьи	[Номер пояснений]	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	29	942 479 328	1 005 414 153
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29 944 035	40 176 808
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		858 636 599	918 449 530
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		53 898 694	46 787 815
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	469 090 903	607 534 794
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		47 335 427	78 269 108
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		406 203 055	514 535 626
2.3	по выпущенным ценным бумагам		15 552 421	14 730 060
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		473 388 425	397 879 359
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	31	-230 389 931	-164 374 066
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-16 611 855	-78 816 013
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		242 998 494	233 505 293
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		101 806 427	-150 335 444
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-546 464	-1 347 290
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		713 745	297 741
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		19 358	10 057 611
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-6 085 354	-8 481 236
11	Чистые доходы от пересдачи иностранной валюты		-182 495 213	131 684 104
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		103 720 364	15 420 105
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20 878 179	16 088 529
14	Комиссионные доходы		184 222 123	160 734 338
15	Комиссионные расходы		52 877 479	48 379 962
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31	96 506	10 453
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	31	-459 750	-72 705

15

Рисунок Г.1 - Отчёт о финансовых результатах за 2020 год ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	31		-78 923 776	-31 772 139
19	Прочие операционные доходы	29		71 705 145	132 562 242
20	Чистые доходы (расходы)			404 772 305	459 971 640
21	Операционные расходы	29		404 958 471	291 307 393
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			-186 166	168 664 247
23	Возмещения (расход) по налогам	30		-653 966	-28 441 741
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			467 800	197 105 988
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	29		467 800	197 105 988

Раздел 2. Прочий совокупный доход					
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
12	Прибыль (убыток) за отчетный период	29	467 800	197 105 988	
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X	
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-907 096	-424 145	
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-907 096	-424 145	
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0	
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-186 719	-83 743	
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-720 377	-340 402	
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 607 811	11 385 154	
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 607 811	11 385 154	
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X	
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0	
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 459 455	5 062 164	
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 148 356	6 322 990	
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 427 979	5 982 588	
10	Финансовый результат за отчетный период	29	5 895 779	203 088 576	

Президент-Председатель Правления

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

23.03.2021



А. Л. Костин

М. М. Коваленко

Рисунок Г.2 - Отчёт о финансовых результатах за 2020 год ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Раздел 1. Общие положения

1.1. "Политика управления банковскими рисками в Коммерческом банке" (далее – Банк), далее по тексту "Документ", определяет цели, задачи и принципы политики управления банковскими рисками в Банке, ее инструменты.

Настоящий Документ утверждает процедуры разработки и утверждения политики управления банковскими рисками, описывает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками.

1.2. Действие настоящего Документа распространяется на все активные и пассивные операции Банка, на все иные виды деятельности Банка. Документ является обязательным для применения всеми подразделениями Банка, всеми работниками Банка.

1.3. Терминология настоящего Документа:

1.3.1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

1.3.2. Валютный риск – риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

1.3.3. Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

1.3.4. Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

1.3.5. Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных порядков и процедур совершения банковских операций (сделок) законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

1.3.6. Правовой риск – риск возникновении у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации.

1.3.7. Репутационный риск – риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

1.3.8. Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

1.3.9. Риск потери управления – риск возникновения у Банка убытков в результате низкой оперативности и/или несогласованности (некомпетентности) принимаемых решений, выражающееся в неадекватной оценке текущего состояния (конъюнктуры) рынка банковских услуг (продуктов), в неправильном или недостаточно полной оценке возможного экономического эффекта от проводимой операции (сделки), неполном учете факторов, определяющих их прибыльность.

1.3.10. Технологический риск – риск возникновения у Банка убытков или прекращения деятельности Банка в результате отказа или ненадлежащей работы систем технологического обеспечения работы Банка.

Рисунок Г.3 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

1.3.11. Операционное подразделение – подразделение Банка, которое непосредственно взаимодействует с Клиентами Банка и проводит соответствующие операции (сделки).

1.3.12. Руководитель бизнеса (направления деятельности) Банка – должностное лицо Банка, являющееся начальником самостоятельного структурного подразделения Банка и в силу соответствующей должностной инструкции отвечающее за конкретный вид бизнеса (направления деятельности) Банка.

1.3.13. Классифицированный Кредитный портфель Банка – Кредитный портфель Банка, классифицированный по определенному признаку, являющемуся основанием для установления соответствующего лимита кредитования или лимита Кредитного портфеля Банка, и в разрезе которого рассчитываются коэффициенты кредитного риска.

1.3.14. Группа кредитов Классифицированного Кредитного портфеля Банка – кредиты, классифицированные по определенному признаку и в отношении которых осуществляется расчет и мониторинг кредитного риска.

1.3.15. Нефинансовые риски – банковские риски, возникновение которых не связано с проведением каких-либо операций (сделок) и/или предоставлением банковских услуг (продуктов). К нефинансовым рискам относятся риски, перечисленные в п.1.3.5.-1.3.10.

1.4. Настоящий Документ и все изменения и дополнения к нему утверждаются на заседании Правления Банка.

1.5. Реализация требований настоящего Документа возлагается на Правление Банка, "Кредитный комитет", "Финансовый комитет", Отдел стратегического планирования и управления рисками банка, на руководителей бизнесов (направлений деятельности) Банка и Операционных подразделений.

1.6. Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений Банка и иные технологические процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления банковскими рисками, приводится в соответствующих организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

Раздел 2. Цели и задачи Политики управления банковскими рисками

2.1. Цели политики управления банковскими рисками.

2.1.1. Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, – образа "безопасного" банка.

2.1.2. Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.

2.1.3. Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.

2.1.4. Формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

2.2. Задачи политики управления банковскими рисками.

2.2.1. Обеспечение реализации стратегии развития Банка.

2.2.2. Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.

2.2.3. Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

2.2.4. Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

2.2.5. Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.

2.2.6. Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

2.2.7. Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.

2.2.8. Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.

2.2.9. Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Раздел 3. Принципы и место Политики в системе управления Банком

Рисунок Г.4 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

3.1. Политика управления банковскими рисками наряду с другими внутрибанковскими документами, определяющими политику Банка на рынке банковских операций услуг (продуктов), является одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка.

3.2. Политика управления банковскими рисками является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке. Основные элементы этой системы представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски:

- "Инструкция по управлению ликвидностью в";
- "Инструкция по управлению кредитным риском в";
- "Инструкция по управлению процентным риском в";
- "Процентная политика в";
- "Инструкция по управлению операционным риском в";
- "Инструкция проведения комплексного стресс-тестирования в".

Настоящий Документ является центральным элементом системы, который определяет идеологию и определенные процедуры управления банковскими рисками.

3.3. Принципы политики.

3.3.1. Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

3.3.2. Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.

3.3.3. Надлежащее использование стресс-тестирования.

3.3.5. Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.

3.3.6. Минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом.

3.3.7. Недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

3.3.8. Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций – предоставлении Клиентам услуг (продуктов).

3.3.9. Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.

3.3.10. Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.

3.3.11. Уровень рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом.

3.3.12. Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.

3.3.13. Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.

3.3.14. Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.

3.3.15. Постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.

3.3.16. Дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка.

3.3.17. Лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.

3.3.18. Централизация управления определенным банковским риском.

3.3.19. Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

3.3.20. Состояние и размер риска определенного бизнеса (направления деятельности) не должны значительно отличаться от состояния и размера

Рисунок Г.5 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

риска бизнеса Банка в целом.

3.3.21. Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.

3.3.22. Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

3.3.23. Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

3.4. Принципы Политики являются обязательным и безусловными для соблюдения самостоятельными структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Раздел 4. Инструменты Политики управления банковскими рисками

4.1. Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- * система лимитов,
- * система полномочий и принятия решений,
- * система управления рисками,
- * коммуникационная политика (в том числе информационная система),
- * комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- * система контроля.

4.2. Система лимитов.

4.2.1. Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов.

4.2.2. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

4.2.3. Цели и задачи системы лимитов.

4.2.3.1. Целями системы лимитов признаются "физическое" ограничение Банком чрезмерных рисков и недопущение "перетекания" негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк.

4.2.3.2. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка;

4.2.4. Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- * Лимиты на бизнес,
- * Лимиты по срокам,
- * Лимиты риска.

4.2.5. Лимиты на бизнес.

4.2.5.1. Лимиты привлечения денежных средств на определенный вид бизнеса. Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

4.2.5.2. К числу основных лимитов относятся:

- * лимит на размещение в кредиты корпоративных Клиентов,
- * лимит на размещение в ценные бумаги,
- * лимит на размещение в межбанковские кредиты и депозиты,
- * лимит на привлечение по депозитным операциям юридических лиц,
- * лимит на привлечение по межбанковским кредитам и депозитам,
- * лимит на привлечение путем выпуска векселей.

4.2.5.3. Перечень лимитов, указанных в п.4.2.5.2. настоящего Документа, является открытым и может быть дополнен решением уполномоченного коллегиального органа.

4.2.6. Лимиты по срокам.

Лимиты по срокам определяют максимальную сумму денежных средств, привлекаемых либо размещаемых на конкретный срок.

Лимиты устанавливаются на конкретный бизнес, возможно установление лимитов на инструменты этого бизнеса.

4.2.7. Лимиты риска.

4.2.7.1. Лимиты риска на размещение денежных средств.

Рисунок Г.6 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

4.2.7.2. Лимиты риска на размещение денежных средств по видам бизнесов.

4.2.7.3. Лимиты риска на размещение денежных средств на некоторые инструменты (по определенным видам бизнеса).

4.2.7.4. Лимиты риска определенных контрагентов.

4.2.8. Система лимитов пересматривается Правлением Банка не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих.

4.2.9. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего бизнеса (направления деятельности) Банка и/или начальник Отдела стратегического планирования и управления рисками банка (по соответствующим банковским рискам). Предложения об изменении определенных лимитов может происходить и по инициативе начальника Службы внутреннего контроля и/или Председателя Правления.

4.3. Система полномочий и принятия решений.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

4.3.1. Полномочия Кредитного Комитета Банка:

1. Определение параметров управления банковскими рисками (финансовыми) и установление их количественного значения.

2. Утверждение лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса.

3. Утверждение лимита абсолютного размера риска по инструментам внутри одного бизнеса по размещению денежных средств.

4. Введение запрета на проведение сделок по определенному виду бизнеса.

5. Рассмотрение и направление для утверждения Правлением Банка общего лимита по видам бизнеса (за исключением кредитования).

6. Утверждение лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка (за исключением кредитования корпоративных клиентов).

7. Установление лимитов кредитования и Кредитного портфеля Банка, изменение соответствующих лимитов.

8. Установление и изменение абсолютного размера кредитного риска по объектам классификации Кредитного портфеля Банка.

9. Определение признаков классификации Кредитного портфеля Банка.

10. Введение запрета на предоставление кредитов, которые могут быть классифицированы в определенную Группу кредитов соответствующего Классифицированного портфеля.

11. Введение запрета на предоставление кредитов определенной Группы кредитов.

12. Рассмотрение общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем направлениям и субъектам кредитования).

4.3.2. Полномочия Правления Банка.

1. Отмена решений других коллегиальных органов, кроме решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров, в случае их противоречия друг другу.

2. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности бизнеса (деятельности) Банка

3. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по операционному и технологическому рискам.

4. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в части стратегического и репутационного рисков.

5. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по правовым рискам.

6. Отмена определенных решений, принятых в рамках соответствующих полномочий коллегиальными органами, кроме решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров, и/или должностными лицами Банка, и принятие окончательного решения.

7. Принятие специального решения (в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием соответствующего риска) о возобновлении рассмотрения изменения лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного бизнеса.

4.3.3. Полномочия Совета директоров Банка.

Рисунок Г.7 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска.

4.3.4. Полномочия Руководителей бизнеса (направления деятельности) Банка.

1. Вынесение предложений по изменению определенных лимитов по соответствующему бизнесу, в том числе по срокам.

2. Определение состава используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе (направления деятельности).

4.3.5. Полномочия начальника Службы внутреннего контроля.

Приостановление исполнения решения (решений) соответствующего подразделения-координатора бизнеса (направления деятельности) как подразделения, исполняющего соответствующие процедуры из комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, до специального решения коллегиального органа (должностного лица), который утвердил этот комплекс мероприятий.

4.3.6. Полномочия Председателя Правления Банка.

Приостановление лимитов на виды бизнеса.

4.4. Система параметров управления банковскими рисками.

4.4.1. Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

4.4.2. Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

4.4.2.1. Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

4.4.2.2. Задачи.

1) Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков.

2) Прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем.

3) Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

4.4.3. Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

4.4.3.1. Адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка.

4.4.3.2. Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

4.4.3.3. Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

4.4.3.4. Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

4.4.3.5. Осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением.

4.4.3.6. Технологичность использования.

4.4.3.7. Экономичность.

4.4.3.3. Наличие самостоятельных информационных потоков по нефинансовым рискам.

4.4.4. Для надлежащего управления финансовыми рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы – инструкции управления определенным риском.

4.4.5. По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

4.4.6. По каждому набору параметров управления банковскими рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Рисунок Г.8 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному виду бизнеса (направлению деятельности) и/или группе бизнесов.

4.5. Коммуникационная политика.

4.5.1. Основными целями коммуникационной политики является:

- формирование достоверной информации о Банке;
- формирование положительного образа Банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

4.5.2. Коммуникационная политика включает в себя две дополняющих друг друга системы:

А. Информационная система.

Б. Коммуникационная система.

4.5.3. Информационная система.

4.5.3.1. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банком, Комитетов и руководителей Бизнесов объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной и адекватной отчетности.

4.5.3.2. основополагающими принципами информационной системы являются:

* недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу,

* наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный бизнес (вид деятельности) Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем бизнесе (направлении деятельности Банка), недопустимость "вторжения" какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня,

* достоверность передаваемой информации;

* непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

* незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

4.5.3.3. Периодичность (частота) движения информационного потока.

1) Регулирование осуществляется специальными организационно-распорядительными документами или устанавливается соответствующими внутрибанковскими функционально-технологическими документами.

2) Не может быть реже одного раза в неделю, для информационной подсистемы управления ликвидностью Банка - ежедневно.

3) Периодичность информационного потока по деятельности, влияющей на нефинансовые риски, может отличаться от указанной в 2), но не должна быть реже одного раза в финансовый год. Принимается следующая периодичность (для штатных ситуаций):

репутационный риск - не реже одного раза в квартал,

правовой риск - не реже одного раза в квартал,

операционный риск - не реже одного раза в квартал,

стратегический риск - не реже двух раз в год,

риск потери управления - не реже одного раза в квартал.

4) Должна обеспечивать принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

4.5.4. Коммуникационная система.

4.5.4.1. Основными задачами коммуникационной системы являются: обеспечение формирования у общественности представления о Банке, имеющем эффективно функционирующую систему управления всеми банковскими рисками и реально управляющем этими рисками, не допускающем принятия на себя чрезмерных рисков.

Рисунок Г.9 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

4.5.4.2. Основопологающими принципами коммуникационной системы являются:

- максимальная честность и открытость Банка в освещении состояния и размеров банковских рисков, а также системы управления этими рисками;
- постоянство и преемственность разработки и реализации коммуникационных мероприятий;
- учет особенностей каждого вида бизнеса (направления деятельности) Банка;

4.5.4.3. Основными средствами достижения задач коммуникационной системы являются:

- информирование Клиентов об условиях предоставления кредитов (видах кредитов, сроках кредитования, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения вкладов (видах вкладов, сроках, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения депозитов юридических лиц, привлечения средства по вексельным операциям и т.д.
- формирование рейтинга Клиентов и рейтинга операций (сделок), с объяснимыми и внятыми параметрами и ограничениями;
- наличие возможности своевременного информирования общественности о решениях, принимаемых Банком в области управления рисками, о состоянии и размерах рисков;
- постоянный контакт с партнерами и Клиентами, формирующими значительную часть операций (сделок) Банка;

4.6. Система контроля.

4.6.1. Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента Политики управления банковскими рисками, далее по тексту "Система контроля рисков", базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

4.6.2. Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители бизнесов (направлений деятельности):

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень.

Отдел стратегического планирования и управления кредитными рисками; Финансовый Комитет ООО КБ "УМБ":

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных

Рисунок Г.10 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

рисков;

- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;
- недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

4.6.3. Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

4.6.4. Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного бизнеса (направления деятельности) Банка, в отдельности по каждому уровню. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

4.6.5. Проверки проводятся, как правило, не реже одного раза в квартал. В случае использования процедур комплекса мероприятий для кризисных ситуаций - не реже одного раза в неделю.

Раздел 5. Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций

5.1. В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

По всем финансовым рискам в нештатных ситуациях в обязательном

Рисунок Г.11 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

порядке разрабатываются соответствующий комплекс мероприятий.

5.2. Цели и задачи комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

5.2.1. Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

5.2.2. Задачи.

5.2.2.1. Ограничение во времени использования нештатных процедур управления определенными банковскими рисками.

5.2.2.2. Минимизация перекрестного влияния определенных рисков, в том числе снижение влияния конкретного риска на Банк в целом.

5.2.2.3. Предотвращение возникновения аналогичных кризисных ситуаций в будущем.

5.2.2.4. Возврат определенного вида бизнеса (направления деятельности) и/или соответствующих банковских рисков в состояние, в котором возможно управление этим бизнесом и/или определенным риском с использованием исключительно штатных (стандартных) процедур.

5.3. Основным принципом разработки и, в особенности, реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам банковских рисков являются невозможность проведения какой-либо операции (сделки), совершения определенного действия, ухудшающего исходную ситуацию; любая операция (сделка), действие, совершаемые в рамках утвержденного комплекса мероприятий, должны быть "не хуже" (с точки зрения состояния и размера определенного банковского риска) предшествующих и должна быть направлена на выведение бизнеса (Банк в целом) из кризисного состояния.

5.4. Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций должен содержать четкий перечень процедур по преодолению кризисной ситуации с детализацией по инструментам и с указанием, по возможности, очередности их использования; также указывается орган текущего управления ситуацией, в обязательном порядке указывается периодичность осуществления контроля надлежащего исполнения соответствующих процедур этого комплекса мероприятий. По определенным нефинансовым рискам целесообразно создание специальных рабочих групп по разработке и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

5.5. В процессе использования процедур комплекса мероприятий для кризисных ситуаций все полномочия должностных лиц и коллегиальных органов Банка, стоящих по своему статусу ниже органа, утвердившего соответствующий комплекс мероприятий, приостанавливаются до специального решения этого органа или вышестоящего по отношению к нему.

5.6. Вышестоящий коллегиальный орган (должностное лицо) по отношению к органу (должностному лицу), утвердившему комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, может принять решение, противоречащее утвержденному комплексу мероприятий и/или конкретной процедуре из него. В этом случае последствия такого решения подлежат незамедлительному дополнительному контролю.

5.7. Контроль исполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

5.7.1. Служба внутреннего контроля проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и/или исполнения включенных в него определенных процедур. Периодичность этого контроля в обязательном порядке указывается непосредственно в комплексе мероприятий как одна из процедур, но не может быть реже одного раза в две недели.

5.7.2. Результаты проверок направляются в адрес коллегиального органа или должностного лица, утвердившего соответствующий комплекс мероприятий.

5.8. Использование стресс-тестирования.

5.8.1. Главными задачами использования стресс-тестирования является: определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

5.8.2. Основными принципами применения инструментов стресс - тестирования является: регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на

Рисунок Г.12 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»

Продолжение приложения Г

состояние Банка.

5.8.3. Перечень сценариев стресс-тестирования приводится в соответствующем внутрибанковском документе. Среди этих сценариев должны быть сценарии, имеющие отношение к одному из банковских рисков, упоминаемых в настоящем Документе.

5.8.4. Периодичность проведения стресс - тестирования, как правило, не должна быть реже одного раза в шесть месяцев.

5.8.5. На основе результатов стресс - тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска.

5.8.6. Результаты стресс - тестирования доводятся до Правления Банка не реже одного раза в шесть месяцев.

5.8.7. Функции проведения комплексного стресс - тестирования возложены на Отдел стратегического планирования и управления рисками банка.

5.8.8. Функции проведения локального стресс - тестирования и разработка комплекса мероприятий по снижению определенного банковского риска на основе результатов стресс-тестирования возложены на руководителей бизнесов (направлений деятельности) Банка.

5.8.9. Процедуры и периодичность проведения комплексного стресс-тестирования описываются специальным внутрибанковским функционально-технологическим документом.

Рисунок Г.13 - Политика управления рисками ПАО «ВТБ»