

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

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

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

Финансы и кредит
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Управление кредитными рисками коммерческого банка (на примере ПАО «Банк ВТБ 24»)»

Студент А.В. Свиридов _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Руководитель А.А. Шерстобитова _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Консультант А.В. Кириллова _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова _____
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная подпись)

« _____ » _____ 2017 г.

Тольятти 2017

Аннотация

Тема бакалаврской работы - «Управление кредитными рисками коммерческого банка (на примере ПАО «Банк ВТБ 24»»).

Целью данной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию системы управления кредитным риском ПАО «Банк ВТБ 24».

В ходе написания бакалаврской работы были поставлены следующие задачи: рассмотреть теоретические аспекты процесса оценки и управления кредитным риском; дать оценку уровня кредитного риска в ПАО «Банк ВТБ 24»; разработать рекомендации по совершенствованию процесса управления кредитным риском в ПАО «Банк ВТБ 24».

Объект исследования: ПАО «Банк ВТБ 24».

Предмет исследования: система управления кредитным риском, действующая в ПАО «Банк ВТБ 24».

Структура выпускной работы включает в себя введение, три главы, заключение, список используемой литературы, приложения.

В первой главе мы можем ознакомиться с теоретическими основами оценки уровня кредитного риска, понять сущность кредитоспособности, рассмотреть виды кредитных рисков и их методы оценки.

Во второй главе представлена экономическая характеристика ПАО «Банк ВТБ 24», проведен анализ активов за 2014-2016 годы, а также дана оценка уровня кредитного риска банка.

В третьей главе мы ознакомимся с разработкой рекомендаций, направленных на совершенствование системы управления кредитным риском в банке, а также сможем увидеть эффект от предложенных мероприятий, направленных на совершенствование системы управления кредитным риском ПАО «Банк ВТБ 24».

Ключевые слова: риск, кредитный риск, управление кредитным риском, кредитный портфель, кредитный рейтинг, риск дефолта.

Abstract

The topic of the graduation work is "Credit risk management in a commercial bank (on the basis of Bank VTB 24, Public Joint-Stock Company)".

The purpose of this graduation work is to develop recommendations for improving the credit risk management system of Bank VTB 24, Public Joint-Stock Company.

The objectives of the research are to consider the theoretical aspects of the process of credit risk assessment and credit risk management; to give an assessment of credit risk level in Bank VTB 24, Public Joint-Stock Company; to develop recommendations for improving the process of credit risk management in Bank VTB 24, Public Joint-Stock Company.

The object of the research is Bank VTB 24, Public Joint-Stock Company.

The subject of the research is the credit risk management system of Bank VTB 24, Public Joint-Stock Company.

The given graduation work includes an introduction, three parts, a conclusion, the list of references and appendices.

The first part gives full coverage to the theoretical basis of credit risk management assessment, reveals the essence of creditworthiness and considers the types of credit risks and their assessment methods.

The second part presents the economic characteristics of Bank VTB 24, Public Joint-Stock Company, the analysis of assets for 2014-2016, as well as credit risk level assessment.

The third part deals with the developed recommendations that are aimed at improving the credit risk management system of the bank, and it focuses on the effect of the proposed measures that look toward improving the credit risk management system of Bank VTB 24, Public Joint-Stock Company.

Содержание

Введение	5
1 Теоретические основы оценки уровня кредитного риска	7
1.1 Понятие и виды кредитных рисков	7
1.2 Методы оценки и управления кредитными рисками коммерческого банка	11
2 Управление кредитным риском в ПАО «Банк ВТБ 24»	16
2.1 Экономическая характеристика ПАО «Банк ВТБ 24»	16
2.2 Анализ кредитного портфеля и оценка уровня кредитного риска банка ...	20
2.3 Анализ системы управления кредитными рисками ПАО «Банк ВТБ 24» .	26
3 Совершенствование системы управления кредитным риском в ПАО «Банк ВТБ 24»	48
Заключение	58
Список использованной литературы	63
Приложения	67

Введение

В условиях рынка, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без развития кредитных отношений. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

В мировой практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли коммерческого банка. Одновременно не возврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств, связанных с ним предприятий, банков и частных лиц. Проведение операций с финансовыми активами на рынке капиталов влечет за собой возникновение различных видов риска.

Главным барьером роста для отечественной банковской системы оказывается проблема кредитного риска. Поэтому управление кредитным риском является необходимой частью стратегии и тактики выживания и развития любого коммерческого банка. Современные коммерческие банки, в своем стремлении достигнуть максимально возможного уровня прибыльности, главной задачей ставят поиск рационального сочетания прибыльности и риска.

В связи с этим целью данной работы является анализ системы управления кредитными рисками ПАО «Банк ВТБ 24».

В ходе написания работы были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты процесса оценки и управления кредитным риском;
- дать оценку уровня кредитного риска в ПАО «Банк ВТБ 24»;
- разработать рекомендации по совершенствованию процесса управления кредитным риском в ПАО «Банк ВТБ 24».

Объектом исследования является ПАО «Банк ВТБ 24».

Предмет исследования – система управления кредитным риском, действующая в ПАО «Банк ВТБ 24».

В ходе подготовки работы использовались научные труды отечественных и зарубежных авторов, а также действующие нормативно-правовые акты РФ.

Теоретическую основу работы составляют концептуальные исследования в сфере управления кредитным риском банка, представленные в отечественной и зарубежной литературе.

Методологической основой исследования выступают традиционные методы дедуктивного и индуктивного, структурно-функционального и компаративного анализа, а также методы экономико-статистических сбора и обработки информации, абстрактно–логических суждений.

Нормативно-правовую базу исследования составили: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс РФ, Федеральные законы РФ, нормативные документы Центрального банка Российской Федерации и иные нормативные акты.

Информационную базу составили: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и другая финансовая отчетность ПАО «Банк ВТБ 24».

Практическая значимость работы состоит в том, что представленные мероприятия, направленные на совершенствование процесса управления кредитным риском, могут быть использованы руководством ПАО «Банк ВТБ 24».

Структура выпускной работы включает в себя введение, три главы, заключение, список используемой литературы, приложения.

1 Теоретические основы оценки уровня кредитного риска

1.1 Понятие и виды кредитных рисков

Кредитный риск - вероятность нарушения должником условий кредитного договора, которая заключается в угрозе частичной или полной утраты средств кредитора и ожидаемого вознаграждения за пользование средствами [31, с. 24]. Риск возникает по факту принятия кредитором решения о выдаче ссуды или отгрузке продукции в долг. Кредитный риск проявляется в сферах деятельности, в которых эффективность кредитования зависит от намерений и результатов деятельности контрагентов, эмитентов и заемщиков.

Кредитные риски и способы их снижения по своей сущности и последовательности управления существенно не отличаются от других типов риска и методов работы с ними. Подобная работа включает в себя этапы, приведенные на рисунке 1.



Рисунок 1 - Этапы управления кредитным риском

Подходов к делению кредитных рисков на виды достаточно большое число. Среди них выделяется общая классификация кредитных рисков, основанная на признаке источника формирования.

Различаются две основные группы риска:

1. Группа внешних рисков. Макроэкономические факторы вызывают вероятность неблагоприятных последствий для кредитора, что связано с временными затруднениями, некредитоспособностью или дефолтом заемщика.

К данной группе относятся страновой, политический, макроэкономический и другие виды внешних (другое название - систематических) рисков.

2. Группа внутренних (несистематических) рисков. Внутренние риски присущи и заемщикам. Действия банка определенным образом поддерживают компанию в ее работе с кредитными рисками, но не подменяют ее.



Рисунок 2 - Классификация кредитных рисков по источнику формирования

Кредитный риск также может быть косвенным (например, если в результате некоторых действий снижается стоимость ценных бумаг, акций, векселей эмитента или требуется увеличить объем кредитных резервов).

Специфика банковских услуг по кредитованию клиентов заключается в необходимости глубокой диагностики внутренних условий деятельности заемщика. В них кроются источники риска непогашения ссуды. В этой связи специалистами диагностируются следующие виды риска компании:

1. Риски невыполнения обязательств внешними контрагентами (покупателями и поставщиками);
2. Угрозы финансовых потерь из-за непредвиденного колебания цен на рынке (падение цен на продукцию, резкий рост цен на покупные материалы и комплектующие);
3. Риски обеспечения. Вероятность нехватки ликвидности имущества компании или недостаточности его рыночной стоимости;
4. Угроза непредвиденного роста издержек производства и значительных дополнительных расходов для его поддержания на должном уровне;
5. Расчетно-оформительские риски, связанные с залоговым обеспечением. Противодействие заемщика объективной оценке залога и реализации его для целей погашения долга;
6. Курсовые риски, связанные с валютной формой кредитования [30, с. 58-59].

Кредитный риск в период выявления основных факторов, влияющих на реализацию неблагоприятных событий, требует тщательного анализа. Этот анализ является достаточно сложным обеспечивающим процессом в деятельности кредитного учреждения. Главный акцент в нем ставится на способность и намерение заявителя погасить кредит. Изучается кредитная история заемщика, финансовое состояние, перспективы деятельности и экономической среды. Оценка кредитного риска включает в себя следующие элементы:

1. Проверка обоснования заявителем реальной кредитной потребности.
2. Динамический анализ имеющейся отчетности в контролирующие органы за несколько периодов. Оцениваются тенденции деятельности компании. Достигается ясность ее сбытовых, производственных и финансовых перспектив.

3. Запрос и анализ предварительно сформированного финансового отчета по предприятию до момента наступления нового срока фискальной отчетности, а иногда и до момента окончания отчетного периода. Это делается, чтобы не упустить новых трендов и обеспечить достоверность предоставляемой учетной информации.

4. Исследование бюджета (плана) движения денежных средств на период заимствований для установления моментов, способных помешать исполнению договорных обязательств перед банком.

5. Прогнозное моделирование и оценка показателей финансовой устойчивости в сценариях экстремальных изменений во внешней и внутренней среде.

6. Рыночный анализ положения компании в окружающей среде, выявление ключевых угроз со стороны основных конкурентов.

7. Оценка компетентности руководства компании, уровня развития менеджмента, эффективности управления.

8. Выдача заключения по всем разделам анализа и документационное оформление обоснования выдачи ссуды с учетом выявленных рисков [30, с. 63].

Таким образом, под количественной оценкой кредитного риска следует понимать процедуру присвоения значения соответствующего критерия результату качественной оценки. Данное действие производится с целью выяснить предел потерь по рассматриваемому кредиту и включения процедуры управления угрозами.

Количественная оценка позволяет предельно конкретизировать границы показателя и устанавливается в процессе увеличения уровня риска на размер кредита.

Результат учитывается при резервировании средств на предполагаемые потери в пределах сумм, устанавливаемых политикой в области рисков.

1.2 Методы оценки и управления кредитными рисками коммерческого банка

Управление кредитным риском предусматривает его оценку двумя способами: качественным и количественным. Описание уровня вероятности угроз с экспертной позиции и присвоение определенного кредитного рейтинга составляют качественную оценку вероятных угроз кредитования. В ходе данного этапа оценочных мероприятий решаются следующие задачи:

- принять решение о допустимости кредитования заемщика;
- определить, насколько предлагаемые залоги применимы к ссудным условиям;
- обеспечить переход к определению количественных параметров риска.

Методы оценки кредитного риска качественного уровня основываются на ряде посылов, которые предлагается учитывать в каждом случае.

1. Рекомендуется объединить оценку финансового состояния предприятия и предлагаемых им залогов для целей ранжирования и формирования кредитного рейтинга. Наличие высоколиквидного имущества в составе залоговой массы определенным образом компенсирует неблагоприятное финансовое состояние субъекта деятельности.

2. Оценка кредитного риска не должна носить формальный характер и сопровождаться избыточным числом показателей. Показатели состояния и деятельности должны дополнительно рассматриваться с учетом фактических реалий.

3. Приоритетно оценивать денежные потоки по отношению к показателям оборачиваемости. Кроме того, предпочтение отдавать размеру остатков собственных средств, условно-постоянных пассивов в балансе, а не наличию прибыли. Присутствие хороших резервов по пассивам и стабильного потока денежной наличности в большей степени гарантирует самостоятельное покрытие своих рисков предприятием, не обременяя срывами платежей банк.

Оценка кредитного риска качественным способом может быть осуществлена на основе шкальной системы оценки показателей, для которых представлен примерный вариант диапазона условий для последующего вывода уровня риска.

По выявленным значениям степеней риска рассчитывается среднеарифметическое значение, которое может быть положено в основу качественной оценки риска.

Под количественной оценкой следует понимать процедуру присвоения значения соответствующего критерия результату качественной оценки. Данное действие производится с целью выяснить предел потерь по рассматриваемому кредиту и включения процедуры управления угрозами.

Количественная оценка позволяет предельно конкретизировать границы показателя. Количественный показатель устанавливается в процессе увеличения уровня риска на размер кредита. Результат учитывается при резервировании средств на предполагаемые потери в пределах сумм, устанавливаемых политикой в области рисков.

В процессе определения кредитных рисков, внимание уделяется сразу нескольким факторам:

1. Риск дефолта. Вероятность того, что заемщик спустя некоторое время окажется в состоянии неплатежеспособности.
2. Кредитный рейтинг. Оценка надежности различных ценных бумаг.
3. Кредитная миграция. Вероятность смены кредитного рейтинга дебитора, операции, контрагента, эмитента.
4. Сумма, которая подвергается кредитному риску.
5. Уровень потерь, которые может потерпеть банк в случае дефолта.

Практика показывает, что абсолютно любые операции, основой которых является вступление сторон в отношения кредитора и заемщика, появление долговых обязательств, несут в себе определенную долю риска.

Таким образом, доходность и риск - основные параметры управления кредитным портфелем банка. За соотношением этих показателей определяется эффективность кредитной деятельности банка.

Кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату. В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев [26, с. 112]. В отечественной практике же кредитный портфель определяется как совокупность заключенных контрактов по сделкам кредитного характера.

Сюда относят, помимо непосредственно ссуд, также факторинговые операции, лизинг, учет векселей, исполнение обязательства по выданным банковским гарантиям и поручительствам.

Таким образом, определение кредитного портфеля сводится к следующему: кредитный портфель – это характеристика структуры и качества выданных кредитов, классифицированных по определенным критериям [26, с. 112].

Структура кредитного портфеля – это соотношение конкретных видов кредитных операций в портфеле. Кроме того, структуру кредитного портфеля необходимо рассматривать и как совокупность параметров, которыми может управлять банк, изменяя состав входящих в портфель видов кредитов и их объемы. Банк может и должен изменять структуру с целью получить наиболее благоприятные значения его целевых характеристик – доходности, риска и ликвидности.

В качестве показателей эффективности управления кредитным портфелем используются следующие коэффициенты:

1. Коэффициент проблемности кредитов: показывает долю проблемной ссудной задолженности в общем кредитном портфеле банка. Если величина коэффициента уменьшается, то эффективность управления кредитным портфелем повышается.

$$Kn = (V_{пк} / V_{кп}) * 100\% , \quad (1)$$

где $Kп$ – коэффициент проблемности кредитов;

$V_{пк}$ – объем проблемных кредитов;

$V_{кп}$ – величина кредитного портфеля банка.

2. Коэффициент риска кредитного портфеля: чем ближе значение данного коэффициента к 1, тем меньше риск кредитного портфеля и, соответственно, выше качество ссудной задолженности.

$$Kp = (V_{кп} - РВПС) / V_{кп} , \quad (2)$$

где Kp – коэффициент риска кредитного портфеля;

$V_{кп}$ – величина кредитного портфеля банка;

РВПС – созданная величина резервов на возможные потери по ссудам.

3. Коэффициент покрытия кредитного портфеля: коэффициент показывает, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля, и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля.

$$Kрез = РВПС / V_{кп} , \quad (3)$$

где $Kрез$ – коэффициент резервирования кредитного портфеля;

$V_{кп}$ – величина кредитного портфеля банка;

РВПС – созданная величина резервов на возможные потери по ссудам.

Анализ кредитного портфеля необходимо проводить за несколько отчетных периодов в целях определения динамики эффективности управления ссудной задолженностью банка.

Таким образом, по результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

– Рекомендуется объединить оценку финансового состояния предприятия и предлагаемых им залогов для целей ранжирования и формирования кредитного рейтинга. Наличие высоколиквидного имущества в составе залоговой массы определенным образом компенсирует неблагоприятное финансовое состояние субъекта деятельности.

– Оценка кредитного риска не должна носить формальный характер и сопровождаться избыточным числом показателей. Показатели состояния и деятельности должны дополнительно рассматриваться с учетом фактических реалий.

– Приоритетно оценивать денежные потоки по отношению к показателям оборачиваемости. Кроме того, предпочтение отдавать размеру остатков собственных средств, условно-постоянных пассивов в балансе, а не наличию прибыли. Присутствие хороших резервов по пассивам и стабильного потока денежной наличности в большей степени гарантирует самостоятельное покрытие своих рисков предприятием, не обременяя срывами платежей банк.

2 Управление кредитным риском в ПАО «Банк ВТБ 24»

2.1 Экономическая характеристика ПАО «Банк ВТБ 24»

ПАО «Банк ВТБ 24» — один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Банк входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка формируют 1086 офисов в 75 регионах страны. Банк предлагает клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике.

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

Акционерами ПАО «Банк ВТБ 24» являются Банк ВТБ (публичное акционерное общество) — доля в уставном капитале 99,9329%, миноритарные акционеры — общая доля в уставном капитале — 0,0671%.

Уставный капитал ПАО «Банк ВТБ 24» составляет 113 382 854 347 руб. рублей.

Коллектив банка придерживается ценностей и принципов международной финансовой группы ВТБ. Одна из главных задач группы — поддержание и совершенствование развитой финансовой системы России.

Деятельность ПАО «Банк ВТБ 24» осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 29.10.2014 г.

Надзор за деятельностью ВТБ 24 (ПАО) в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

В таблице В.1 (Приложение В) представлена структура активов банка за 2014-2016 гг.

Динамика активов ПАО «Банк ВТБ 24» является положительной, так на начало 2015 г. валюта баланса составила 2 736 675 390 тыс. руб., на начало 2016 г. – 2 820 051 763 тыс. руб. а на начало 2017 г. – 2 979 459 743 тыс. руб.

Основную долю в структуре активов банка имеют работающие активы. В составе работающих активов основная доля представлена ссудной задолженностью банка.

Таблица 1 – Динамика активов ПАО «Банк ВТБ 24» за 2014-2016 гг.

Наименование статьи	2015/2014 гг.		2016/2015 гг.	
	Отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %	Отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
Денежные средства	-52 672 765	61,93%	5 108 632	105,96%
Средства в Банке России, в т.ч.:	-38 605 414	58,38%	26 754 727	149,41%
резервы	-3 302 677	83,35%	7 584 963	145,87%
Средства в банках	-5 932 830	67,23%	-2 147 119	82,36%
Финансовые активы	-1 299 635	6,91%	-35 948	62,74%
Чистая ссудная задолженность	144 195 590	106,67%	175 714 004	107,62%
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-33 241 507	75,71%	5 584 961	105,39%
инвестиции в дочерние и зависимые организации	-334 002	94,40%	1 428 562	125,36%
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 854 371	130,96%	-15 330 542	87,86%
Требование по текущему налогу на прибыль	-1 969 711	11,80%	16 618	106,30%
Отложенный налоговый актив	5 009 894	-	-5 009 894	0,00%
Основные средства, нематериальные активы	2 448 213	109,04%	10 549 952	135,74%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 895 024	-	-426 772	92,76%
Прочие активы	29 695 143	148,39%	-41 370 639	54,57%
Всего активов	83 376 373	103,05%	159 407 980	105,65%

Величина чистой ссудной задолженности банка на начало 2015 г. составила 2 162 160 038 тыс. руб., в то время как на 2017 г. значение данного показателя достигло 2 482 069 632 тыс. рублей. Прирост портфеля чистой ссудной задолженности за 2015 г. составил 144 195 590 тыс. руб. (или 6,67 %), а за 2016 г. – 175 714 004 тыс. рублей.

Таким образом, увеличение активов ПАО «Банк ВТБ 24» главным образом происходит за счет наращивания ссудной задолженности, т.е. банк нацелен на увеличение своего кредитного портфеля.

В таблице Г.3 (Приложение Г) представлена структура пассивов банка за 2014-2016 гг.

Основным источником финансирования деятельности банка являются привлеченные средства. Так величина обязательств ПАО «Банк ВТБ 24» по состоянию на начало 2015 г. составила 2 560 087 304 тыс. руб., на начало 2016 г. – 2 640 951 535 тыс. руб., а на начало 2017 г. – 2 740 837 179 тыс. руб.

В структуре привлеченных средств основную долю составляют средства клиентов (73%-86%). Так же значительную долю на отдельные отчетные даты составляют средства Банка России (около 8 %), а также средства банков (около 3%-10%).

Таблица 2 – Динамика пассивов ПАО «Банк ВТБ 24» за 2014-2016 гг.

Наименование статьи	2015/2014 гг.		2016/2015 гг.	
	Отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %	Отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
Средства Банка России	-223 779 418	0,00%	427 902	-
Средства банков	-146 091 571	47,58%	-27 778 053	79,05%
Средства клиентов, в т.ч.:	444 412 540	122,26%	138 337 490	105,67%
вклады физических лиц	503 930 349	133,06%	101 101 413	104,98%
Финансовые обязательства	21 933	139,68%	-68 028	11,88%
Выпущенные долговые обязательства	4 526 715	114,13%	-14 536 343	60,25%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	4 100 164	-

Окончание таблицы 2

Отложенное налоговое обязательство	5 620 417	324,62%	-6 992 935	13,91%
Прочие обязательства	-2 917 132	88,07%	2 145 600	109,96%
Резервы на возможные потери	-929 253	57,29%	4 249 847	440,91%
Всего обязательств	80 864 231	103,16%	99 885 644	103,78%
Средства акционеров	12 408 369	113,55%	9 409 594	109,05%
Эмиссионный доход	15 038 694	137,27%	12 740 873	123,00%
Резервный фонд	402 376	109,57%	0	100,00%
Переоценка ценных бумаг	3 639 079	57,03%	2 315 074	52,07%
Переоценка основных средств, нематериальных активов	4 211 613	2898,64%	-18 615	99,57%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 592 883	107,69%	-13 521 384	39,35%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-34 780 872	-23,86%	48 596 794	-625,43%
Всего источников собственных средств	2 512 142	101,42%	59 522 336	133,23%
Итого пассивы	83 376 373	103,05%	159 407 980	105,65%

Основная же часть источников финансирования ПАО «Банк ВТБ 24» представлена вкладами физических лиц.

Величина вкладов физических лиц на 2015 г. составляла 1 524 505 464 тыс. руб., а на 2017 г. достигла 2 129 537 226 тыс. руб. Доля в структуре пассивов банка данной статьи баланса составляет более 55 % на протяжении всего анализируемого периода. Прирост за 2015 г. по данной статье составил 503 930 349 тыс. руб. (или 33,06%), а за 2016 г. – 101 101 413 (или 4,98 %).

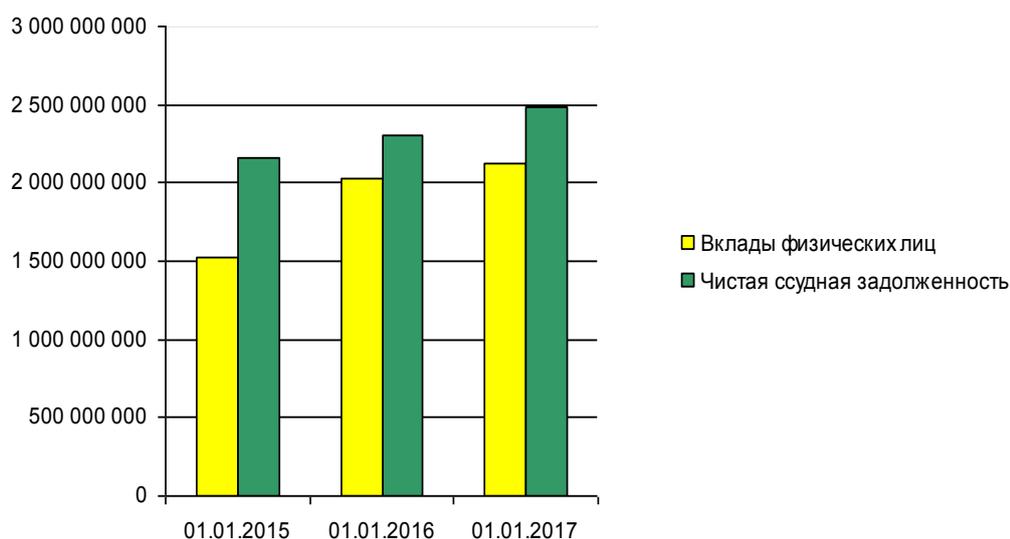


Рисунок 3 - Соотношение приростов кредитного портфеля и основного источника его фондирования – вкладов физических лиц, тыс. руб.

Таким образом, на основе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что основным источником фондирования кредитного портфеля банка являются вклады физических лиц, которые в последнее время имеют устойчивую тенденцию роста.

2.2 Анализ кредитного портфеля и оценка уровня кредитного риска банка

Кредитный портфель ПАО «Банк ВТБ 24» представлен ссудной задолженностью кредитных организаций, юридических лиц – некредитных организаций и задолженностью физических лиц.

В таблице Д.5 (Приложение Д) представлены изменения кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ 24» за 2014-2016 гг.

Основная доля ссудной задолженности банка представлена средствами кредитами физических лиц.

В таблице Е.6 (Приложение Е) представлен темп роста кредитного портфеля.

Увеличение кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ 24» в течение 2014-2016 гг. обусловлено ростом ссудной задолженности физических лиц, так темп роста по задолженности физических лиц за 2016 г. составил 114,05 %.

Таблица 3 – Структура кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ 24» на 01.01.2015

Наименование показателя	Общая задолженность	Объем просроченной задолженности	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
Ссудная задолженность, итого:	100,00%	9,48%	27,68%	61,80%	3,31%	1,02%	6,19%
Кредитных организаций	25,81%	0,00%	25,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Юридических лиц	12,94%	1,37%	1,85%	8,64%	1,13%	0,21%	1,12%
Физических лиц	61,25%	8,11%	0,02%	53,16%	2,18%	0,82%	5,08%
жилищные кредиты	9,29%	0,26%	0,00%	9,06%	0,02%	0,01%	0,21%
ипотечные кредиты	14,58%	0,43%	0,02%	14,27%	0,08%	0,04%	0,17%
автокредиты	4,13%	0,59%	0,00%	3,62%	0,09%	0,06%	0,35%
иные потребительские кредиты	33,24%	6,83%	0,00%	26,21%	1,98%	0,71%	4,34%

В структуре кредитов 2014-2016 гг. основную долю составляли, как и на протяжении всего анализируемого периода, кредиты физических лиц, которые в свою очередь составляют около 60 % от совокупного кредитного портфеля банка.

Таблица 4 – Структура кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ 24» на 01.01.2016

Наименование показателя	Общая задолженность	Объем просроченной задолженности	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
Ссудная задолженность, итого:	100,00%	10,07%	37,04%	52,07%	2,86%	0,92%	7,11%
Кредитных организаций	33,43%	0,00%	33,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Юридических лиц	9,93%	1,19%	1,21%	6,80%	0,74%	0,22%	0,95%
Физических лиц	56,64%	8,88%	2,40%	45,27%	2,12%	0,70%	6,16%
жилищные кредиты	8,41%	0,35%	0,21%	7,93%	0,02%	0,01%	0,24%
ипотечные кредиты	17,66%	0,77%	2,16%	15,04%	0,10%	0,08%	0,27%
автокредиты	3,03%	0,48%	0,00%	2,63%	0,04%	0,04%	0,33%
иные потребительские кредиты	27,53%	7,28%	0,02%	19,66%	1,97%	0,56%	5,32%

Основную долю среди кредитов, предоставленных физическим лицам, составляют иные потребительские кредиты (около 30 % от совокупного портфеля банка) и ипотечные кредиты (около 20 % от совокупного портфеля банка).

Таблица 5 – Структура кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ 24» на 01.01.2017

Наименование показателя	Общая задолженность	Объем просроченной задолженности	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
Ссудная задолженность, итого:	100,00%	8,44%	34,25%	56,19%	2,46%	1,00%	6,10%
Кредитных организаций	29,97%	0,00%	29,83%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%
Юридических лиц	9,66%	1,15%	1,61%	5,88%	0,61%	0,54%	1,02%
Физических лиц	60,38%	7,29%	2,80%	50,18%	1,85%	0,46%	5,08%
жилищные кредиты	10,08%	0,34%	0,19%	9,64%	0,04%	0,02%	0,20%
ипотечные кредиты	20,10%	0,81%	2,58%	17,03%	0,13%	0,06%	0,29%
автокредиты	2,73%	0,43%	0,00%	2,38%	0,02%	0,02%	0,30%
иные потребительские кредиты	27,46%	5,72%	0,03%	21,13%	1,66%	0,36%	4,29%

ПАО «Банк ВТБ 24» нацелен на развитие своего розничного кредитования, поэтому предлагает в рамках потребительского кредитования своим клиентам разнообразные программы нецелевого кредитования с обеспечением и без обеспечения. Необеспеченные кредиты выдаются на основании предоставленных клиентом документов, в соответствии с требованиями банка.

Для нецелевых кредитов с обеспечением предусмотрена возможность выбора вида предоставляемого обеспечения: поручительство физического лица: залог транспортного средства и т.д.

Скорость оформления кредита позволяет клиентам оперативно использовать полученные денежные средства на необходимые им цели. Получив нецелевой кредит, потратить деньги клиент может по своему

усмотрению. Помимо этого, в банке действуют и разнообразные программы жилищного и ипотечного кредитования.

Так как большая часть кредитного портфеля банка сформирована розничными кредитами, то, соответственно, и большая часть просроченной задолженности приходится на кредитный портфель физических лиц.

Как видно из таблицы 9, величина просроченной в целом по портфелю на начало 2017 г. составила 8,44%, в том числе величина просроченной задолженности физических лиц составила 7,29 %. Данный уровень просроченной задолженности является приемлемым для кредитной организации, основная кредитная деятельность которой связана с кредитованием физических лиц. Помимо этого, положительной тенденцией является снижение величины просроченной ссудной задолженности по розничному кредитованию в течение 2016 г.

В рамках оценки уровня кредитного риска ПАО «Банк ВТБ 24», необходимо рассмотреть регулирование резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

Как видно из таблицы Ж.10 (Приложение Ж), на протяжении рассматриваемого периода величина сформированных обязательных резервов на возможные потери по ссудам составляет около 7% от совокупного кредитного портфеля банка.

Увеличение сформированных резервов по кредитам юридических лиц свидетельствует об увеличении уровня кредитного риска по данному виду кредитования. Если на 01.01.2016 г. величина кредитного риска была приемлемой по кредитам юридических лиц, то на 01.01.2017 г. уровень риска начинает вызывать опасение (около 15 %).

По розничному кредитованию в целом ситуация наоборот улучшилась. Если на 01.01.2016 г. величина риска составляла 11,73 % от совокупного портфеля физических лиц, то на 01.01.2016 г. данный показатель уменьшился до 9,52 %.

Следует отметить высокий уровень риска, который наблюдается по прочим потребительским кредитам. Подобный уровень риска по потребительским кредитам является типичным для деятельности банков, что связано с особенностями методики оценки кредитного риска. Методика оценки риска по данным видам кредита не столь серьезна, в отличие, например, от ипотечных кредитов, что связано с гораздо меньшей средней суммой предоставляемого кредита. Величина кредитного риска по потребительским кредитам, как правило, компенсируется более высокой ставкой по данному виду кредитования.

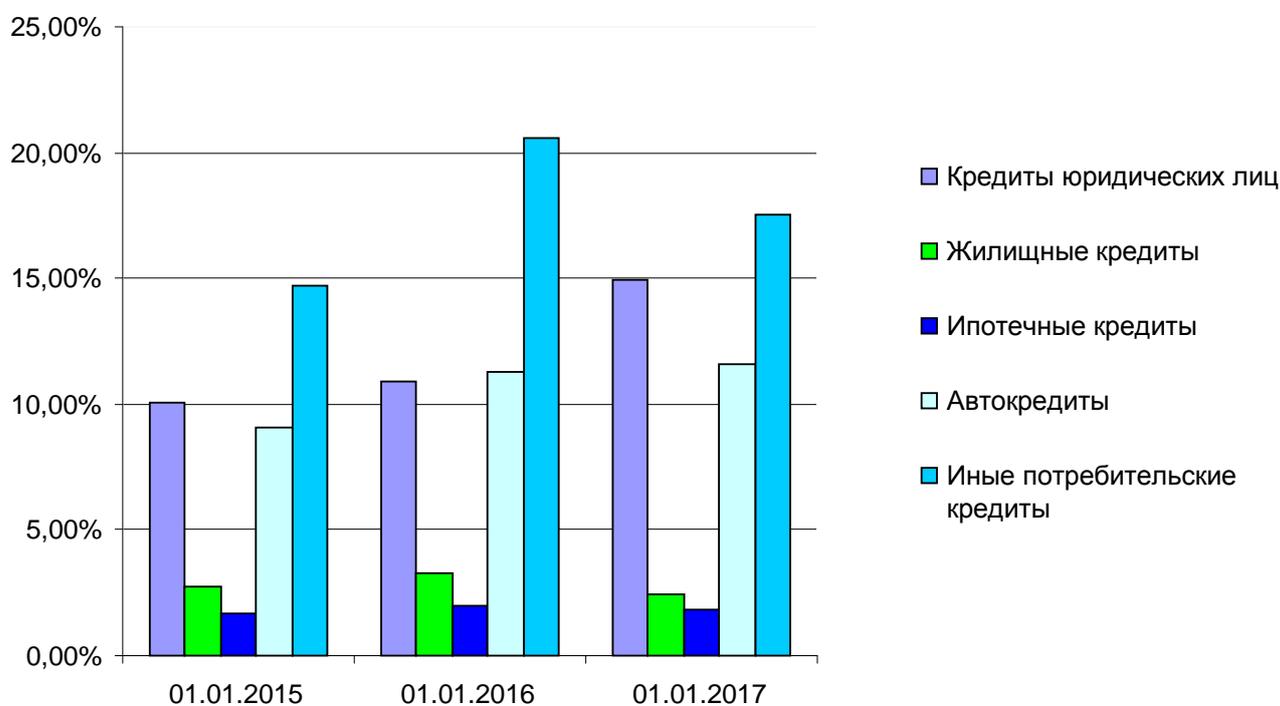


Рисунок 4 - Динамика уровня кредитного риска в течение 2014-2016 гг. по видам кредитования, %

В рамках работы рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ 24» по отраслям кредитования (Таблица 3.11 в Приложении 3).

Как видно из таблицы 11, основную долю в структуре кредитного портфеля юридических лиц составляют кредиты, предоставленные на прочие виды деятельности. Выше 34 % в структуре портфеля, кредиты, предоставленные сфере оптовой и розничной торговли, более 22% в структуре

портфеля, а также кредиты, предоставленные организациям, осуществляющие операции с недвижимым имуществом (более 10% в структуре портфеля).

Помимо этого, в рамках работы произведем оценку эффективности управления кредитным портфелем банка:

Таблица 6 – Показатели эффективности управления кредитным портфелем ПАО «Банк ВТБ 24», тыс. руб.

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Объем кредитного портфеля	2 326 629 346	2 499 492 564	2 674 531 787
Проблемная ссудная задолженность	220 649 653	251 731 177	225 828 740
Величина РВПС	164 469 308	193 136 936	192 462 155
Коэффициент проблемной ссудной задолженности	9,48%	10,07%	8,44%
Коэффициент риска кредитования	92,93%	92,27%	92,80%
Коэффициент резервирования кредитного портфеля	7,07%	7,73%	7,20%

Как видно из таблицы 6, коэффициент проблемной ссудной задолженности банка в 2016 г. постепенно снижается, что свидетельствует об уменьшении уровня проблемной ссудной задолженности банка в общем кредитном портфеле.

Коэффициент риска кредитования увеличивается, а коэффициент резервирования кредитного портфеля сокращается, что в свою очередь свидетельствует о снижении кредитного риска банка, что является явно положительной тенденцией в деятельности банка.

Таким образом, уровень кредитного риска снизился в течение 2016 г. по всем направлениям и видам кредитования, кроме кредитов, предоставленных юридическим лицам (по данному направлению кредитования риск увеличился на 4,07%), а также по автокредитованию (риск увеличился на 0,33%). Подобный рост уровня кредитного риска может быть связан с ухудшением финансового состояния заемщика, с упущениями методики, действующей в банке, анализа финансово-экономического состояния заемщика, или же с отсутствием грамотной системы мониторинга за состоянием заемщика. В любом случае, ПАО «Банк ВТБ 24» должен усилить контроль в части мероприятий, связанных с повышением качества ссудного портфеля.

2.3 Анализ системы управления кредитными рисками ПАО «Банк ВТБ 24»

Кредитный риск в деятельности ПАО «Банк ВТБ 24» является одним из основных рисков, поэтому банк особое внимание уделяет именно подходам к управлению кредитным риском.

Под управлением кредитными рисками в ПАО «Банк ВТБ 24» понимается комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, их качественный и количественный анализ и планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации организации процесса кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь вследствие неисполнения или неполного исполнения контрагентами / клиентами банка обязательств по договорам.

Управление кредитным риском в банке основывается на следующих принципах:

1. Принцип соответствия стратегии – процесс управления кредитными рисками функционирует, как часть общей системы поддержки принятия решений в процессе достижения стратегических целей и нацелен на определение событий и факторов, влияющих на достижение поставленных задач. Анализ кредитных рисков используется при разработке и формировании стратегии развития банка.

2. Принцип интеграции заключается в управлении всей совокупностью кредитных рисков ПАО «Банк ВТБ 24», включая анализ консолидированного портфеля активов, подверженных риску, и системном подходе в отношении оценки рисков.

3. Принцип адресной ответственности – за управление кредитным риском несет ответственность конкретное должностное лицо / структурное подразделение и / или коллегиальный орган управления, происходит делегирование полномочий по управлению рисками в подразделения, отвечающие за конкретный риск. Процедуры кредитного риск - менеджмента встроены в бизнес-процессы и документооборот каждого функционального

подразделения, участвующего в процедуре управления кредитным риском, и сопряжены с бизнес - процессами, где кредитные риски возникают.

4. Принцип непрерывности и поступательности – управление кредитными рисками представляет собой постоянно функционирующий циклический процесс и осуществляется сотрудниками на всех уровнях в рамках реализации корпоративной Стратегии и Бизнес – плана ПАО «Банк ВТБ 24».

5. Принцип экономической целесообразности и эффективности – система управления кредитными рисками должна соответствовать размерам, организационной структуре и объему решаемых задач ПАО «Банк ВТБ 24». Использование капитала на мероприятия по управлению кредитными рисками осуществляется рационально при оптимальном его распределении. Выбор способа воздействия на кредитный риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению кредитным риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размер снижения уровня риска).

6. Принципы информированности – решения по управлению кредитными рисками основаны на необходимом объеме достоверной информации. Система управления кредитными рисками подразумевает постоянный информационный обмен внутри ПАО «Банк ВТБ 24».

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества портфеля банка путем оптимизации уровня кредитного риска.

Цель управления кредитным риском ПАО «Банк ВТБ 24» достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка уровня кредитного риска;
- создание системы мероприятий по минимизации кредитного риска на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и

адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для банка размеров (оптимизация риска).

ПАО «Банк ВТБ 24» проводит оценку:

- кредитного риска в целом по банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску;
- индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика / контрагента).

Управление кредитным риском ПАО «Банк ВТБ 24» представляет собой определенную систему, к элементам которой относятся:

- идентификация и оценка факторов кредитного риска;
- выбор варианта стратегии управления риском и предупреждение / минимизация кредитных рисков;
- контроль эффективности управления кредитными рисками.

Процедура идентификации кредитного риска в ПАО «Банк ВТБ 24» предусматривает выявление его специфики, прогнозирование возможностей и особенностей реализации, изменения риска во времени, степени взаимосвязи с другими рисками, фиксация факторов, влияющих на идентифицируемый кредитный риск.

При идентификации факторов риска определяется степень соответствия рискованной позиции ее запланированным характеристикам. Оценке подлежат кредитные риски, выявленные на этапе идентификации.

В ПАО «Банк ВТБ 24» применяются следующие статистические методы и математические модели анализа кредитного риска:

- модели многофакторной корреляции (факторами которой являются: финансовое состояние заемщиков, эмитентов ценных бумаг и контрагентов и т.д.);
- модели корреляции, в которых кредитный риск оценивается по вероятности его наступления, являющейся функцией от кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами;

- модели, в которых определяется функция плотности вероятности потерь по группе активов банка, риск данного субпортфеля оценивается по величине отклонения указанных потерь от их ожидаемой величины;

- при наличии длинных временных рядов и значительного количества наблюдений может рассматриваться возможность использования VAR моделей;

- анализ данных матрицы миграции дефолтов. Результатом оценки являются данные для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками.

По итогам идентификации и оценки кредитного риска в ПАО «Банк ВТБ 24» принимается решение в части управления кредитным риском.

Управление кредитным риском в ПАО «Банк ВТБ 24» предусматривает выбор одной из альтернатив:

- принятие / игнорирование риска - осуществление деятельности (операции) до тех пор, пока отрицательные результаты от последствий этой деятельности (операции) не выйдут за установленные целевые показатели;

- отказ от деятельности (операции), связанной с риском;

- применение мер по сокращению возможности реализации кредитного риска, на основе предварительной оценки степени риска;

- применение мер по уменьшению негативного влияния реализации риска на банк.

Система управления кредитным риском предусматривает ряд мероприятий:

- организационные,

- кадровые,

- специальные мероприятия по защите Банка от нарушений кредитного процесса.

К задачам организации кредитного процесса с позиции управления риском относятся:

- формулирование стратегии кредитования и кредитной тактики в Кредитной политике банка;
- разработка механизма управления кредитным риском;
- установление информационных систем, необходимых для выявления и оценки рисков кредитования;
- определение порядка рассмотрения представленных кредитных заявок, принятие решения о кредитовании контрагента;
- установление системы отчётности и коммуникаций между подразделениями банка;
- фиксация полномочий/компетенции на выдачу кредитов и возможности их делегирования.

Кадровые мероприятия охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников и руководящих кадров, занятых кредитными операциями, формирование и поддержание культуры кредитования, установление порядка контроля и ревизии кредитных операций.

Специальные мероприятия управления кредитным риском предполагают использование тех инструментов, которые применяются в процессе ведения кредитных операций.

Основными компонентами мониторинга уровня кредитного риска являются:

- мониторинг риска продукта;
- мониторинг риска заемщика / контрагента;
- мониторинг риска портфеля / субпортфеля.

ПАО «Банк ВТБ 24» определены следующие основные инструменты регулирования уровня кредитного риска:

- соблюдение нормативных требований Центрального Банка России;
- установление лимитов и ограничений при осуществлении операций.

С целью минимизации кредитного риска разработана система лимитирования кредитных операций, которая включает в себя лимиты трех уровней:

- лимиты индивидуального кредитного риска;
- лимиты портфельного кредитного риска;
- лимиты полномочий.

Сотрудники ответственных подразделений, участвующих в процессе управления кредитным риском, принимают участие в осуществлении текущего контроля за уровнем кредитного риска в разрезе каждого договора.

В течение всего срока действия кредитного договора сотрудники ответственных подразделений производят мониторинг финансового положения заемщика не реже одного раза в квартал, осуществляют контроль за движением средств по расчетным и текущим счетам.

В случае резкого ухудшения финансового положения заемщика устанавливаются причины возникновения факторов кредитного риска и разрабатываются необходимые меры, направленные на недопущение невозврата кредита:

- досрочное востребование кредита;
- изменение условий кредитования;
- проведение дополнительных переговоров с Заемщиком (поручителем, Залогодателем);
- досоздание резервов на возможные потери;
- введение дополнительного обеспечения по кредиту;
- прочие мероприятия.

Уполномоченные сотрудники Департамента сопровождения проектов выполняют следующие функции при осуществлении текущего контроля за кредитным риском:

- проведение объективного контроля за благонадежностью заемщиков (а также поручителей, гарантов и залогодателей) в части, относящейся к компетенции подразделения;
- выявление фактов представления ПАО «Банк ВТБ 24» недостоверной и фальсифицированной отчетности и других данных;

– выявление фактов невыполнения обязательств перед банками и контрагентами:

- сбор информации о деятельности заемщиков банка:
- о введущихся судебных разбирательствах;
- о резких изменениях в планах деятельности заемщика;
- об ожидаемых радикальных изменениях в составе руководства компании или неблагоприятные тенденции на рынке заемщика;
- о личности руководителя (собственника бизнеса);
- проверку сохранности заложенного имущества и режима его хранения, установленного договором залога.

Уполномоченные сотрудники юридического подразделения в рамках проведения текущего контроля за кредитным риском осуществляют постоянный мониторинг текущего законодательства и своевременное доведение до сотрудников кредитующего подразделения и коллегиальных органов изменений в правовом регулировании, способных повлечь неисполнение заемщиком своих обязательств.

Уполномоченный сотрудник Департамента банковских рисков на регулярной основе осуществляет мониторинг лимитов, ограничивающих индивидуальные кредитные риски, утвержденных в соответствии с Кредитной Политикой ПАО «Банк ВТБ 24»:

- лимит и ограничения на Заемщика/группу связанных заемщиков;
- лимит на акционеров и аффилированных с акционерами физических и юридических лиц;
- лимит на предоставление кредитов инсайдерам и связанным с ними лицам;
- лимит риска кредитных продуктов по уровню обеспечения и качеству заемщика;
- лимиты совокупного размера крупных кредитных рисков.

Принятие решения коллегиальными органами о кредитовании заемщика принимается с учетом информации о наличии либо отсутствии нарушений утвержденных лимитов с учетом планируемой сделки.

Процесс мониторинга ссуд осуществляется в ПАО «Банк ВТБ 24» на постоянной основе и регламентирован отдельным внутренним нормативным документом банка, регулирующим процесс проведения мониторинга.

Диверсификация портфеля ПАО «Банк ВТБ 24» предполагает распределение активов, подверженных кредитному риску, между широким кругом контрагентов из различных отраслей и использование различных видов обеспечения (в части обеспечения кредитного портфеля).

Предусматриваются следующие направления диверсификации портфеля:

- по продуктам;
- по отраслям экономики;
- региональное распределение риска (географическая диверсификация);
- по поколениям выдач;
- по срокам погашения;
- по видам обеспечения.

К прочим инструментам по регулированию уровня кредитного риска относятся действия по снижению риска, направленные на нейтрализацию возможного ущерба при наступлении вероятного события или несрабатывания иных способов его минимизации:

- формирование резерва на возможные потери в соответствии с требованиями нормативно - методологической документации;
- обращение взыскания на имущество заемщика, имущество третьих лиц, покрывающее долг и сумму процентов в случае наступления дефолта заемщика;
- изменение, прекращение или передача прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия)

- заключение договоров страхования (кредиторской задолженности, жизни и здоровья заемщика, предмета залога и т.д.).

В целях оптимизации кредитного риска в ПАО «Банк ВТБ 24» введены следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков / контрагентов / эмитентов ценных бумаг, экономической эффективности кредитных сделок и проектов;

- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, страхование в оценочных и страховых компаниях;

- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед банком и фактического наличия обеспечения;

- оценка категории качества и уровня риска по выданным кредитам;

- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;

- процедура работы с проблемными кредитами;

- процедура определения и контроля полномочий и персональных лимитов на должностных лиц банка по выдаче кредитов в зависимости от их величины;

- планирование параметров кредитного портфеля и разработка нормативов (лимитов);

- разработка и актуализация внутрибанковской нормативно-правовой документации, влияющей на процесс кредитования;

- контроль за выполнением планов, соблюдением регламентов и инструкций (контроль качества кредитного портфеля) и соблюдением установленных нормативов (контроль кредитных рисков);

- анализ текущей деятельности и проведение ретроспективного статистического анализа показателей, характеризующих уровень кредитного риска;

- решения управляющих органов в случае необходимости внесения изменений в Кредитную политику, планы по кредитной работе, изменений кредитного процесса.

- разработка перечня мероприятий на случай негативного сценария развития событий.

Одним из способов минимизации риска ПАО «Банк ВТБ 24» является обеспечение кредитов залогом. Основными принципами залоговой политики банка являются:

- формирование качественного и ликвидного залогового портфеля;
- проведение на регулярной основе анализа состояния товарных рынков, выявление их влияния на ликвидность залогового обеспечения;

- внедрение методик по работе с залоговым обеспечением на различных этапах состояния и развития товарных рынков с учетом зависимости от внутренних и внешних экономических ситуаций;

- систематический, эффективный контроль за состоянием залогового обеспечения;

- рыночный подход к оценке имущественного обеспечения;

- контроль (установление ограничений) максимального объема (доли) необеспеченных обязательств по кредитным сделкам с заемщиками с рейтингом ниже категории «А» (высшего уровня) с учетом результатов анализа рисков по конкретному заемщику / сделке;

- наличие системы иерархии, приоритетов и ограничений по видам обеспечения (имущества, принимаемого в обеспечение) с точки зрения их надежности и ликвидности (с учетом особенностей разных видов кредитования).

Деятельность ПАО «Банк ВТБ 24» в области обеспечения кредитных сделок является частью кредитной политики Банка и направлена на увеличение доли совокупного кредитного портфеля по всем продуктовым линейкам, имеющего надежное и ликвидное обеспечение.

Залоговая политика ПАО «Банк ВТБ 24» реализуется в соответствии с Залоговой политикой в розничном кредитовании Группы ВТБ, устанавливающей единые условия организации и осуществления деятельности Банков Группы в части работы с залоговым обеспечением кредитных продуктов.

Обеспечение кредита оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России и нормативными документами ПАО «Банк ВТБ 24».

Формирование основных принципов залоговой политики и координация деятельности Банка по их выполнению осуществляется Управлением по работе с залоговым имуществом Департамента анализа рисков.

Для оценки имущественного обеспечения банком могут применяться методики категорирования. При этом категории обеспечения, рассчитанные в соответствии с методиками, полностью соотнесены с категориями качества обеспечения, определяемыми требованиями нормативных актов Банка России. Оценка гарантий и поручительств в качестве обеспечения возвратности кредитного продукта производится исключительно кредитными подразделениями банка, анализирующими юридическую правомочность гаранта/поручителя, его финансовое состояние, а также репутацию гаранта у поручителя и достоверность предоставляемой им информации согласно утвержденным ПАО «Банк ВТБ 24» методикам оценки.

В случаях резкого изменения конъюнктуры рынка кредитования / на финансовых рынках составляется план действий в кризисной ситуации, включающий комплекс мероприятий с целью минимизации негативных последствий для ПАО «Банк ВТБ 24».

План действий в кризисных ситуациях уточняется в зависимости от факторов, влияющих на уровень кредитного риска ПАО «Банк ВТБ 24», новых сценариев развития кризисных событий. План действий формируется индивидуально в каждой конкретной ситуации под непосредственным контролем Председателя Правления или Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего корпоративный блок.

Помимо управления корпоративным кредитным риском, ПАО «Банк ВТБ 24» осуществляет активное управление и розничным кредитными рисками.

Управление розничными кредитными рисками в ПАО «Банк ВТБ 24» – это установленная и согласованная совокупность процессов, правил, действий, комплекс управленческих решений, направленных на достижение заданного уровня доходности при обеспечении требуемого уровня надежности бизнес-процессов и минимизации уровня розничных кредитных рисков. Основными задачами управления розничными кредитными рисками являются:

- управление размерами и качеством розничного кредитного портфеля банка;
- управление структурой розничного кредитного портфеля (в т.ч. в разрезе лимитов, определенных в соответствии с Кредитной Политикой банка);
- совершенствование технологии кредитования с целью оптимизации порядка принятия решений по кредитным продуктам Банка;
- обеспечение оперативного мониторинга розничного кредитного портфеля.

Задачи управления розничными кредитными рисками выполняются сотрудниками, участвующими в реализации процесса розничного кредитования.

Основными инструментами управления розничными кредитными рисками являются:

- выявление факторов розничного кредитного риска портфеля - на основании проведенного статистического и математического анализа;
- кредитного риска заемщика – на основании разработанных скоринговых моделей оценки;
- лимитирование уровня кредитного риска заемщика на этапе проведения андеррайтинга;
- лимитирование уровня кредитного риска портфеля:
- в разрезе розничных кредитных продуктов;
- в разрезе территориальных подразделений банка;

- прочие сегменты.
- оценка вероятности реализации и серьезности последствий розничного кредитного риска, т.е. оценка степени розничного кредитного риска на основании анализа данных матрицы миграций просроченной задолженности и прочих аналитических инструментов;
 - выбор стратегии / инструмента управления розничным кредитным риском: принятие риска при акцепте кредитной заявки или отказ от выдачи кредита на этапе андеррайтинга / проверки благонадежности заемщика;
 - применение способов снижения риска в виде пересмотра параметров / опций кредитных продуктов; модификация условий розничных кредитных продуктов;
 - работа с просроченной задолженностью на начальных этапах просрочки;
 - контроль изменения степени портфельного кредитного риска по итогам анализа;
 - прочее.

Планирование деятельности в части управления розничными кредитными рисками в ПАО «Банк ВТБ 24» осуществляется в следующих направлениях:

- планирование качества и структуры розничного кредитного портфеля (по категориям риска, по отраслевому признаку, географическим регионам присутствия банка и т.п.), а также объемов созданных резервов;
- планирование получаемых от розничного кредитования доходов банка;
- планирование показателей риска по розничному кредитному портфелю (вероятности дефолта; ставка восстановления долга уровень конечных потерь; пр.)
- разработка условий новых розничных кредитных продуктов;
- планирование мероприятий по повышению качества розничного кредитного портфеля, его надежности, доходности.

Анализ текущего уровня розничного кредитного риска осуществляется в следующих разрезах:

- анализ результатов деятельности банка/ региональных подразделений в отчетном периоде;
- анализ уровня одобрения и причин отказов;
- анализ основных показателей риска (показатели раннего риска, доля проблемной / дефолтной задолженности; капитал под риском, вероятность дефолта в разрезе групп просроченной задолженности, уровень конечных потерь, матрицы миграций просроченной задолженности в разрезе категорий; показатели эффективности взыскания по основному долгу и т.п.);
- «план – факт» анализ целевого уровня дефолта по розничному продукту и номинального уровня дефолта;
- анализ эффективности размещенных средств (объемов доходов) с точки зрения соотношения «риск/доходность»;
- анализ результативности внедрения новых кредитных продуктов/технологий;
- анализ величины кредитных рисков и причин возникновения задолженности;
- анализ истории достижения разных стадий просрочки по объемам выдач за период;
- анализ профиля клиента (сегментация по цели кредитования; каналам привлечения; типам заемщика; обеспечению; наличию и качеству кредитной истории и т.п.).

Контроль деятельности по управлению розничными кредитными рисками осуществляется в следующих направлениях:

- выборочный контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения требований ЦБ РФ и норм российского законодательства при разработке регламентирующей документации;

- контроль соблюдения Бизнес – Плана Банка / Стратегии Развития в части розничного кредитования (объемные показатели величины кредитного портфеля, уровня доходов, проблемных и просроченных кредитов, резервов и т.д.);

- контроль за показателями уровня риска;
- контроль качества оформленных кредитных досье, а также проверка на соответствие параметров кредитов данным в учетной системе.

Под операциями с прочими контрагентами банка понимаются следующие сделки, являющиеся объектом кредитного риска:

- сделки по размещению денежных средств посредством межбанковских кредитов в рублях и иностранной валюте;

- конверсионные, SWAP-операций с первой поставкой средств со стороны Банка;

- операции обратного РЕПО;

- вложения в учтенные векселя;

- вложения в долговые ценные бумаги эмитентов;

- сделки, связанные с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

- требования ПАО «Банк ВТБ 24» по приобретенным по сделке правам требования (уступка требования);

Основными контрагентами по вышеперечисленным операциям выступают банки, эмитенты ценных бумаг, инвестиционные и брокерские компании.

Основными участниками процесса управления кредитными рисками по операциям с прочими контрагентами Банка являются следующие подразделения банка:

- Казначейство;

- Департамент срочных операций;

- Департамент банковских рисков;
- Департамент сопровождения проектов.

Цели управления кредитными рисками по операциям с прочими контрагентами банка, в т.ч. банками, эмитентами ценных бумаг заключаются в:

- оптимизации кредитных рисков, сопровождающих операции, перечисленные ранее в работе;
- создании условий повышения капитализации ПАО «Банк ВТБ 24», поддержания долгосрочной финансовой устойчивости и достижения стратегических целей посредством формирования сбалансированной структуры портфелей, основанной на оптимальном сочетании целевой доходности проводимых операций и уровня принимаемого риска.

Процесс управления кредитными рисками по операциям с прочими контрагентами позволяет определить чувствительность ПАО «Банк ВТБ 24» к факторам кредитного риска, произвести оценку текущего уровня рисков и предложить мероприятия, направленные на снижение влияния неблагоприятных событий на финансовые результаты деятельности банка.

Процесс оценки кредитного риска включает оценку индивидуального риска (банки-контрагенты, эмитенты ценных бумаг, пр.) и оценку портфельного риска (портфель ценных бумаг, портфель размещенных МБК, РЕПО, пр.).

Источником портфельного риска является совокупная задолженность перед ПАО «Банк ВТБ 24» по операциям, которым присущ кредитный риск, т.е. портфель однородных операций по размещению активов (например, портфель долговых обязательств эмитентов ценных бумаг, портфель сделок, размещенных МБК, портфель сделок РЕПО, портфель учтенных векселей и пр.)

Оценка портфельного кредитного риска предусматривает оценку концентрации и диверсификации активов банка в разрезе:

- контрагентов, эмитентов;
- отраслей экономики;
- вероятностей дефолта эмитента, контрагента.

С целью минимизации кредитного риска разработана система лимитирования кредитных операций с прочими контрагентами, которая включает в себя лимиты трех уровней:

- лимиты индивидуального кредитного риска;
- лимиты портфельного кредитного риска;
- лимиты полномочий.

Утверждение вышеперечисленных лимитов является компетенцией коллегиальных органов управления.

Оперативный контроль в момент заключения сделки за соблюдением лимитов осуществляют сотрудники Департамента срочных операций, Казначейства.

Текущий контроль на ежедневной основе осуществляет ответственный сотрудник Отдела рыночных рисков Департамента банковских рисков.

Управление индивидуальными кредитными рисками осуществляется путем ограничения концентрации через установление системы следующих лимитов:

- непокрытый лимит на операции МБК, корреспондентские счета контрагента;
- лимиты на эмитента ценных бумаг;
- лимиты на контрагента по сделкам на условиях, отличных от поставки против платежа с блокировкой активов на счетах (DVP), в случае, когда первым исполняет обязательства ПАО «Банк ВТБ 24», а не контрагент, или обязательства исполняются сторонами одновременно;
- торговый лимит на контрагента (брокерские, инвестиционные компании, пр.);
- лимит на объем размещенных денежных средств по сделкам РЕПО, где предметом сделки РЕПО является ценная бумага, по которой существует свободный лимит;
- прочие.

С целью ограничения кредитных рисков Казначейство инициирует рассмотрение вопроса об установлении лимита на заседания Финансового Комитета на основании комплексной оценки финансового состояния контрагента и нефинансовых факторов, которые могут повлиять на платежеспособность в целом.

Анализ финансового состояния контрагента осуществляется в соответствии с внутрибанковским «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, лимитирования операций с банками-контрагентами» (утв. 22.01.2015), Методикой оценки кредитного риска по обязательствам эмитентов ценных бумаг (утв. 27.12.2016).

По результатам анализа производится:

- оценка платежеспособности контрагента,
- характеризуется финансовое положение,
- при необходимости определяется категория качества планируемой сделки и процент резервирования в соответствии с требованиями надзорных органов,
- определяется рекомендуемый кредитный лимит на контрагента / операцию.

Результаты анализа оформляются в виде Профессионального Заключение о финансовом положении контрагента и предоставляются членам коллегиального органа для предварительного ознакомления и дальнейшего рассмотрения вопроса об установлении лимита на заседании.

Регулирование уровня кредитного риска по операциям с прочими контрагентами ПАО «Банк ВТБ 24» осуществляется за счет проведения мониторинга финансового положения контрагентов, на которые установлены лимиты Финансовым или иным комитетом.

Одним из инструментов мониторинга кредитных рисков является контроль за уровнем кредитного риска, выявленного на основании анализа финансовой отчетности.

С целью мониторинга индивидуальных кредитных рисков проводится ретроспективный анализ динамики показателей эффективности деятельности на основании финансовой отчетности.

Мониторинг финансового положения банков – контрагентов, эмитентов ценных бумаг, а также контрагентов по операциям РЕПО и брокерским, депозитарным операциям осуществляет Отдел рыночных рисков Департамента банковских рисков.

По результатам мониторинга ответственный сотрудник Отдела рыночных рисков подтверждает или пересматривает категорию качества задолженности и процент резервирования задолженности, характеристику финансового положения.

Обо всех изменениях ответственный сотрудник Отдела рыночных рисков информирует начальника Казначейства и начальника Департамента срочных операций или руководителя подразделения, инициировавшего установление лимита на контрагента.

В случае выявления негативных тенденций в финансовом положении контрагента, приводящих к значительному росту вероятности дефолта, Департамент срочных операций инициирует вопрос о пересмотре / закрытии лимита.

Лимиты на проведение межбанковских, брокерских, депозитарных операций, а также лимиты на вложения в ценные бумаги пересматриваются на регулярной основе.

Основанием для пересмотра утвержденного лимита может являться:

- ухудшение / улучшение финансового положения контрагента,
- неблагоприятные конъюнктурные изменения на финансовых рынках,
- «кризисы недоверия», «кризисы ликвидности» на межбанковском рынке;
- наличие негативной инсайдерской информации относительно деловой репутации контрагента, уровня его платежеспособности и т.д.

Инициатором пересмотра лимита может выступать любое подразделение, участвующее в процедуре управления кредитным риском по операциям с прочими контрагентами.

Полномочия коллегиальных органов в части утверждения лимитов кредитного риска определены в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Управление кредитными портфельными рисками по операциям с прочими контрагентами осуществляется путем ограничения концентрации через установление системы лимитов:

- лимиты на совокупный объем вложений в долговые эмиссионные ценные бумаги;
- лимит на объем совокупного портфеля учтенных векселей;
- лимит на максимальный объем приобретения еврооблигаций и кредитных нот;
- лимиты на остатки на брокерских счетах;
- лимиты на клиринговые и расчетные системы (Euroclear, РП ММВБ и т.п.);
- совокупный лимит на группу взаимосвязанных контрагентов;
- прочие.

В рамках анализа кредитного риска субпортфелей Отделом рыночных рисков Департамента банковских рисков оценивается состав и структура, динамика показателей, характеризующих уровень риска и доходности, а также тенденции их изменения.

С целью мониторинга портфельного риска может проводиться анализ на основании построения матриц миграции показателей вероятности дефолта. Использование данного метода мониторинга кредитного риска позволяет определять оптимальный размер ожидаемых потерь от кредитного риска по совокупности однородных операций кредитного характера, а также максимально допустимый размер проблемной задолженности для достижения целевых результатов.

Отчет об уровне кредитного риска по субпортфелям представляется на рассмотрение членам Финансового Комитета по итогам проведения мониторинга официальной отчетности эмитентов, контрагентов.

Рассмотрим функции и полномочия подразделений ПАО «Банк ВТБ 24» в процессе управления кредитными рисками прочих контрагентов банка:

Департамент срочных операций, Казначейство:

- инициация рассмотрения заявки на предмет установления лимита на операции с контрагентами и / или операции с ценными бумагами эмитентов.
- текущий мониторинг тенденций на финансовых рынках, своевременная идентификация макроэкономических факторов риска, способных негативно повлиять на уровень кредитного риска по операциям МБК, вложениям в ценные бумаги и прочим операциям с контрагентами, сопровождающимся кредитным риском.

Департамент сопровождения проектов:

- определение благонадежности клиента и контрагентов по сделке.

Департамент банковских рисков:

- оценка финансового положения контрагента / эмитента / банка – контрагента на предмет установления лимита на заседании Финансового Комитета.
- мониторинг финансового положения эмитентов ценных бумаг, банков-контрагентов и прочих контрагентов, на которых открыты лимиты, утвержденные Финансовым Комитетом.
- ежедневный мониторинг соблюдения лимитов кредитного риска в части лимитов, установленных на заседаниях Финансового Комитета.
- проведение стресс-тестирования уровня кредитного риска по портфелю ценных бумаг с предоставлением выводов и рекомендаций.
- оценка кредитного риска ссудной задолженности, учитываемой в индивидуальном порядке, с целью ее классификации для целей создания РВП и РВПС по операциям с банками – контрагентами и прочим операциям, в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

– формирование профессионального суждения на установление/изменение размера отчислений в резерв по операциям с банками - контрагентами, в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Помимо этого, в ПАО «Банк ВТБ 24» происходит активный контроль эффективности управления кредитным риском, который осуществляется на многоуровневой основе. Система полномочий и принятия решений в банке призвана обеспечить надлежащее качество управления кредитным риском.

Основными принципами распределения полномочий в процессе управления рисками являются:

- четкое фиксирование ответственности за отдельные этапы процессов управления рисками;
- коллегиальная оценка риска бизнес - подразделениями и обеспечивающими подразделениями банка;
- централизованная координация всех усилий по управлению кредитными рисками.

Коллегиальные органы, участвующие в управлении кредитным риском:

- Совет директоров;
- Правление банка;
- Кредитные Комитеты;
- Финансовый комитет;
- Комитет по управлению проблемными активами.

Таким образом, в рамках работы был проведен анализ системы управления кредитным риском ПАО «Банк ВТБ 24», в результате которого было установлено: что основную долю в структуре кредитного портфеля банка составляют кредиты, предоставленные физическим лицам; уровень кредитного риска в банке находится в рамках приемлемых значений и имеет тенденцию к снижению (за исключением кредитов юридических лиц и автокредитов), что свидетельствует о грамотной организации системы управления кредитным риском в ПАО «Банк ВТБ 24».

3 Совершенствование системы управления кредитным риском в ПАО «Банк ВТБ 24»

Анализ кредитного риска ПАО «Банк ВТБ 24», проведенный в рамках второй главы работы, выявил проблемы, связанные с ростом уровня кредитного риска по кредитам юридических лиц и автокредитам. В связи с этим, в рамках мероприятий, направленных на совершенствование системы управления кредитным риском банка предлагается:

- внедрить индикатор прогнозной оценки финансового состояния предприятия (полосы Боллинджера) – данное мероприятие направлено на снижение уровня кредитного риска по кредитам юридических лиц;
- внедрить систему аллокации доходности и риска по кредитованию физических лиц – данное мероприятие нацелено на снижение уровня кредитного риска по автокредитам.

Изменение условий деятельности заемщика изменяет уровень его кредитного риска, что требует внесения изменений в оценку кредитного портфеля банка. Периодический мониторинг уровня кредитного риска по портфелю в целом необходим как при выдаче новых кредитов, так и в течение периода до наступления срока исполнения обязательств заемщика, в связи с тем, что уровень риска зависит от финансового положения заемщика, действия ценовых факторов, изменения ситуации на рынке различных товаров и т.д.

Мониторинг кредитных рисков и кредитная ревизия являются важными компонентами процесса управления кредитным риском. Создание и расширение служб внутреннего контроля в большинстве западноевропейских и американских банков явились следствием усложнения и расширения операций банка. Служба внутреннего контроля отвечает за создание системы проверок, регулирование и оценки банковских рисков с целью минимизации потерь, возникающих в процессе банковской деятельности; принятие эффективных управленческих решений.

Существенным условием развития и повышения эффективности систем

внутреннего контроля является полноценная реализация принципов, вытекающих из статуса банков как коммерческих организаций, независимых в осуществлении своей оперативной деятельности. Так в банковской практике выработан ряд основополагающих принципов проверок в рамках функции контроля.

Одной из задач Службы Внутреннего Контроля (СВК), в соответствии с требованиями ЦБ РФ, является эффективный контроль и защита банка от возникающих рисков в связи с деятельностью банка. Системы внутреннего контроля являются частью системы управления риском. При этом контроль осуществляется непрерывно, вследствие чего реализуется на протяжении всей управленческой деятельности, включая ее завершающий этап. Контроль не только логически завершает процесс управления, начатый выработкой целей и задач, но также является началом для принятия новых управленческих решений.

В области банковского контроля особое место занимает мониторинг, который является процедурой текущего контроля. Под мониторингом понимается тактический процесс отслеживания ключевых элементов деятельности заемщика, определяющих его способность к возврату банковской ссуды, выполняемый ответственным кредитным работником. Мониторинг – затратный фактор, который необходимо учитывать при установлении цены кредита, удельная себестоимость которого прямо пропорциональна размеру ссуды. Средством реализации мониторинга является периодический анализ финансовых данных о деятельности заемщика.

Произведем группировку критериев, объектов и периодичности мониторинга в зависимости от видов кредита (Таблица И.13 в Приложении И).

Контрольные действия в управлении кредитным риском осуществляются в следующей последовательности:

- предварительный контроль
- текущий контроль
- последующий контроль

На стадии предварительного контроля отслеживается включение в управление банком процедуры оптимизации принимаемых рисков:

- на каждом уровне принятия решения устанавливаются качественные и количественные ограничения рисков;
- все ограничения рисков определяются с учетом норм, требований законодательства и деловых обычаев;
- устанавливается порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых сделок и перераспределения рисков;
- разрабатывается план оперативных действий на случай одновременного возникновения рисков событий.

На стадии текущего контроля банк отслеживает соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков, а именно:

- значения рисков, оперативность и достоверность информирования руководства банка о текущем состоянии показателей риска;
- недопущение убытков и снижения объема собственного капитала банка;
- качество принимаемых банком залогов.

На этапе последующего контроля организуется изучение рисков, анализируется практика управления рисками, предотвращение нарушений установленного порядка контроля.

Таким образом, в случае отсутствия подразделения, ответственного за проведение мониторинга кредитного риска, перед банком появляется большая опасность возникновения проблемных активов, и как следствие – организация работы по управлению проблемной задолженностью.

В рамках работы предлагается выделить наиболее значимые коэффициенты анализа финансового состояния заемщика (коэффициенты платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности) и произвести по ним расчет интегрального показателя.

Определим основные группы финансовых показателей корпоративных клиентов, используя при этом существующую методику ПАО «Банк ВТБ 24» – определение внутреннего кредитного рейтинга клиента – юридического лица.

Таблица 7 - Оценка степени влияния финансовых показателей корпоративных клиентов на риск возникновения проблемной задолженности ПАО «Банк ВТБ 24»

Группа показателей	Наименование показателя	Вес показателя	Рекомендуемое значение
Платежеспособность	Степень платежеспособности	10	1
	Коэффициент текущей ликвидности	7	≥ 1
Финансовая устойчивость	Коэффициент покрытия	2	≥ 1
	Показатель обеспеченности запасов источниками их формирования	1	1
	Коэффициент финансовой независимости	6	$\geq 0,45$
	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	1	$\geq 0,1$
Деловая активность	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	4	90 дней
	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	4	90 дней
Рентабельность	Рентабельность продаж	6	$\geq 0,157$
	Рентабельность собственного капитала	5	$\geq 0,1$

В основу разработки интегрального показателя финансового состояния предприятия были взяты основные финансовые показатели (К1-К10), а также их веса, полученные экспертным путем по методике ПАО «Банк ВТБ 24». Данные расчета сведены в таблице 8.

Таблица 8 - Расчет весового коэффициента в интегральном показателе

Коэффициент	Вес показателя в экспертной оценке	Рекомендуемое значение	Вес в интегральном показателе
K1	10	1	10
K2	7	1	7
K3	2	1	2
K4	1	1	1
K5	6	0,45	13,33
K6	1	0,1	10
K7	4	1	4
K8	4	1	4
K9	6	0,157	38,22
K10	5	0,1	50

Тогда формула для определения интегрального показателя финансового состояния предприятия примет вид:

$$I_{\phi} = \sum a_1K_1 + a_2K_2 + a_3K_3 + a_4K_4 + a_5K_5 + a_6K_6 + a_7K_7 + a_8K_8 + a_9K_9 + a_{10}K_{10} = \sum_{i=1}^{10} a_iK_i, \quad (4)$$

где a_i - скорректированный вес i -го показателя;

K_i – расчетное значение i -го показателя.

Величина интегрального показателя по рекомендуемым значениям равна 46 баллам.

$I_{\phi}=46$, это величина интегрального показателя соответствующая минимальному рекомендуемому значению.

При исследовании различного инструментария технического анализа наиболее предпочтительным является индикатор - полосы Боллинджера (BB) – для определения перспектив изменения финансового положения заемщика.

На рисунке 5 представлена графическая интерпретация индикатора полос Боллинджера.

I_{ϕ}



Рисунок 5 - Графическая интерпретация индикатора BB при оценке финансового состояния предприятия

На рисунке 5 ширина между линиями TL и BL соответствует изменению финансового состояния предприятия, наиболее предпочтительным является узкий интервал с начала 2013 до 2014 года, к 2016 году увеличивается ширина между линиями, что говорит о неустойчивости финансового состояния предприятия.

В таблице К.16 (приложения К) представлены различные варианты графического значения индикатора на примере предприятий. На основании прогнозных значений принимаются решения менеджером ПАО «Банк ВТБ 24».

Резюмируя сказанное, перечислим положительные характеристики использования индикатора Боллинджера при оценке финансового состояния предприятия и принятию решений, связанных с сокращением риска образования проблемных задолженностей:

- выявляет волатильность (изменчивость) показателей финансового состояния предприятия за анализируемый период времени;
- отражает динамику изменения показателей финансового состояния предприятия;
- дает возможность построения прогнозов развития финансового состояния предприятия;
- дает возможность обоснованного принятия решений менеджером по предотвращению риска образования проблемной задолженности.

Помимо этого, как было выявлено в результате проведенной оценки кредитного риска банка, ключевым видом риска для ПАО «Банк ВТБ 24» в рамках кредитования является кредитный риск по потребительскому кредитованию, т.е. риск не возврата или несвоевременного возврата заемщиками кредитов, полученных от банка.

В целях совершенствования процесса управления кредитным риском в ПАО «Банк ВТБ 24», предлагается произвести аллокацию риска и уровня доходности, исходя из направления развития системы кредитования.

Предлагаемая аллокация риска включает в себя распределение капитала между различными кредитными продуктами в продуктовой линейке банка. Задачей данного метода управления является построение модели оптимизации портфеля.

Таким образом, необходимо найти балансирующее распределение капитала, направляемого в кредитование путем предоставления населению трех типов кредитных продуктов:

- ипотечное кредитование;
- автокредиты и кредитные карты (объединим эти два направления кредитования, т.к. их доля в кредитном портфеле банка незначительна по сравнению с другими направлениями кредитования физических лиц);
- прочие потребительские кредиты.

Применим методы математического моделирования для формирования модели оптимального портфеля. Обозначим через x - вложения средств в i -й продукт и выпишем целевую функцию в виде:

$$\begin{aligned}
 u(x_1, \dots, x_n) &= \text{SUM}[E(x_i(1 + p_i)(1 - r_i)) - \text{costs}_i] \longrightarrow \max x_i, \\
 \text{SUM}x_i &\leftarrow \text{capital}, \\
 x_i &\leftarrow \text{demand}_i, \\
 \text{costs}_i &\geq \min \text{costs}_i
 \end{aligned}
 \tag{5}$$

где: p - процентные ставки по соответствующим продуктам;

r - риски, связанные с данным продуктом (в рамках данной работы мы будем рассматривать долю непогашенных кредитов в установленный договором срок);

costs - расходы, связанные с предоставлением продуктов;

capital - общий капитал, направляемый банком на кредитование населения;

demand - спрос на i -й продукт;

mincosts - минимальный уровень расходов по продукту (зарплата сотрудников, аренда помещения для персонала и т.д.).

Сформированная целевая функция максимизирует средний доход как разность между ожидаемым доходом с учетом риска и расходами. По данной модели накладывается ряд ограничений:

– первое ограничение показывает, что сумма вложений в кредитование населения не может быть выше определенной, заданной бюджетом величины;

– второе ограничение показывает, что количество выданных кредитов не может превысить спрос на данный продукт (а точнее, при учете не только спроса, но и уровня конкуренции на рынке оказаться больше доли рынка у конкретного банка);

– третье ограничение показывает, что при имеющихся в банковском бизнесе технологиях расходы на продажу кредитов определенного типа не могут быть меньше некой пороговой величины.

Будем исходить из того, что:

– в распределении капитала должны быть задействованы все три направления розничного кредитования в целях диверсификации портфеля и снижения риска по нему;

– ипотечные кредиты не могут быть меньше 5 % и больше 50 % в структуре кредитного портфеля;

– автокредиты и кредитные карты не могут быть меньше 10 % и больше 30 % в структуре кредитного портфеля;

– прочие потребительские кредиты не могут быть меньше 20 % и больше 50 % в структуре кредитного портфеля

В рамках работы произведем расчет экономического эффекта от внедряемой модели управления кредитным риском потребительского кредитования.

Основываясь на анализе кредитного портфеля, проведенного во второй главе работы, мы имеем следующие данные по уровню фактического риска и доходности по портфелю.

Таблица 9 - Риск и доходность розничного портфеля

Продукт	Фактически сложившийся уровень доходности (pi)	Фактически сложившийся уровень риска (ri)
Ипотечные	0,091	0,024
Автокредиты и кредитные карты	0,178	0,116
Иные потребительские	0,284	0,175

Нахождение максимального значения целевой функции было реализовано в программном обеспечении Microsoft Office Excel при помощи функционала «Поиск решения». Полученные результаты будут иметь следующий вид.

Таблица 10 – Нахождение оптимального распределения целевой функции

Продукт	Фактически сложившийся уровень доходности (pi)	Фактически сложившийся уровень риска (ri)	Распределение капитала по направлениям кредитования, %
Ипотечные кредиты	0,091	0,011	20,00%
Автокредиты и кредитные карты	0,178	0,043	30,00%
Иные потребительские кредиты	0,214	0,064	50,00%

Согласно полученным расчетам в Microsoft Office Excel, при оптимальном распределении капитала между направлениями кредитования доходность составит 112,22 % (в настоящее время, исходя из данных финансовой отчетности банка уровень доходности 110,8 %), экономический

эффект от перераспределения финансирования направлений розничного кредитования, согласно аллокации риска и доходности, составит 1,42 %, что является существенным показателем для деятельности ПАО «Банк ВТБ 24».

В рамках работы проведем оценку эффективности управления кредитным портфелем банка в случае внедрения предложенных рекомендаций.

Таблица 11 – Показатели эффективности управления кредитным портфелем ПАО «Банк ВТБ 24» в случае внедрения предложенных мероприятий, тыс. руб.

Показатель	2014	2015	2016	2017
Объем кредитного портфеля	2 326 629 346	2 499 492 564	2 674 531 787	2 674 531 787
Проблемная ссудная задолженность	220 649 653	251 731 177	225 828 740	219 521 804
Величина РВПС	164 469 308	193 136 936	192 462 155	186 155 219
Коэффициент проблемной ссудной задолженности	9,48%	10,07%	8,44%	8,21%
Коэффициент риска кредитования	92,93%	92,27%	92,80%	93,04%
Коэффициент резервирования кредитного портфеля	7,07%	7,73%	7,20%	6,96%

Как видно из таблицы 11, по всем показателям наблюдается значительное улучшение: уровень просроченной задолженности сократился до 8,21 %; уровень кредитного риска по совокупному портфелю уменьшился до 6,96 %, величина безрисковой ссудной задолженности увеличилась до 93,04 %.

Таким образом, в ходе написания работы была достигнута основная цель исследования – проведена разработка рекомендаций по совершенствованию системы управления кредитным риском ПАО «Банк ВТБ 24».

Заключение

ПАО «Банк ВТБ 24» ведет свою деятельность в четырех основных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – включает прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также операции с предприятиями среднего бизнеса;

- малый бизнес – включает прямое кредитования, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования малого бизнеса;

- инвестиционные банковские услуги – торговые операции с акциями и облигациями, драгоценными металлами и производными инструментами, организация публичного и частного размещения ценных бумаг с фиксированным доходом, включая размещение муниципальных ценных бумаг;

- обслуживание физических лиц – ведение текущих счетов физических лиц, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, потребительского и ипотечного кредитования.

Основную долю в структуре активов банка имеют работающие активы. В составе работающих активов основная доля представлена ссудной задолженностью банка.

Увеличение активов ПАО «Банк ВТБ 24» главным образом происходит за счет наращивания ссудной задолженности, т.е. банк нацелен на увеличение своего кредитного портфеля.

В структуре привлеченных средств основную долю составляют средства клиентов (73%-86%). Так же значительную долю на отдельные отчетные даты составляют средства Банка России (около 8 %), а также средства банков (около 3%-10%).

Основная же часть источников финансирования ПАО «Банк ВТБ 24» представлена вкладами физических лиц. Их величина на начало 2015 г. составила 1 524 505 464 тыс. руб., на начало 2016 г. – 2 028 435 813 тыс. руб., а на начало 2017 г. - 2 129 537 226 тыс. рублей. Доля в структуре пассивов банка данной статьи баланса не опускалась ниже 55 % на протяжении всего анализируемого периода. Прирост за 2015 г. по данной статье составил 503 930 349 тыс. руб. (или 33,06%), а за 2016 г. – 101 101 413 (или 4,98 %).

Таким образом, на основе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что основным источником фондирования кредитного портфеля банка являются вклады физических лиц, которые в последнее время имеют устойчивую тенденцию роста.

Кредитный портфель ПАО «Банк ВТБ 24» представлен ссудной задолженностью кредитных организаций, юридических лиц – некредитных организаций и задолженностью физических лиц.

В структуре кредитов физических лиц, которые в свою очередь составляют около 60 % от совокупного кредитного портфеля банка, основную долю составляют иные потребительские кредиты (27,46% от совокупного портфеля банка) и ипотечные кредиты (20,10% от совокупного портфеля банка).

ПАО «Банк ВТБ 24» нацелен на развитие своего розничного кредитования, поэтому предлагает в рамках потребительского кредитования своим клиентам разнообразные программы нецелевого кредитования с обеспечением и без обеспечения. Необеспеченные кредиты выдаются на основании предоставленных клиентом документов, в соответствии с требованиями банка.

Для нецелевых кредитов с обеспечением предусмотрена возможность выбора вида предоставляемого обеспечения: поручительство физического лица: залог транспортного средства и т.д.

Скорость оформления кредита позволяет клиентам оперативно использовать полученные денежные средства на необходимые им цели.

Получив нецелевой кредит, потратить деньги клиент может по своему усмотрению. Помимо этого, в банке действуют и разнообразные программы жилищного и ипотечного кредитования.

Так как большая часть кредитного портфеля банка сформирована розничными кредитами, то, соответственно, и большая часть просроченной задолженности приходится на кредитный портфель физических лиц.

Величина просроченной в целом по портфелю на начало 2017 г. составила 8,44%, в том числе величина просроченной задолженности физических лиц составила 7,29 %. Данный уровень просроченной задолженности является приемлемым для кредитной организации, основная кредитная деятельность которой связана с кредитованием физических лиц. Положительной тенденцией развития банка является снижение величины просроченной ссудной задолженности в течение 2016 г. по розничному кредитованию.

На протяжении рассматриваемого периода величина сформированных РВПС составляет около 7% от совокупного кредитного портфеля банка.

Увеличение РВПС по кредитам юридических лиц свидетельствует об увеличении уровня кредитного риска по данному виду кредитования. Если на 01.01.2016 г. величина кредитного риска была приемлемой по кредитам юридических лиц, то на 01.01.2017 г. уровень риска начинает вызывать опасение (около 15 %).

По розничному кредитованию в целом ситуация наоборот улучшилась. Если на 01.01.2016 г. величина риска составляла 11,73 % от совокупного портфеля физических лиц, то на 01.01.2016 г. данный показатель уменьшился до 9,52 %.

Однако, если рассматривать розничные кредиты по видам кредитования, то значительная доля кредитного риска наблюдается по прочим потребительским кредитам, что является типичным для деятельности банков, т.к. методика оценки кредитного риска по данным видам кредита не столь серьезна, в отличие, например, от ипотечных кредитов, что в свою очередь

связано с меньшим средним размером суммы кредита. Величина кредитного риска по потребительским кредитам, как правило, компенсируется более высокой ставкой по данному виду кредитования.

Таким образом, уровень кредитного риска снизился в течение 2016 г. по всем направлениям и видам кредитования, кроме кредитов, предоставленных юридическим лицам (по данному направлению кредитования риск увеличился на 4,07%), а также по автокредитованию (риск увеличился на 0,33%). Подобный рост уровня кредитного риска может быть связан с ухудшением финансового состояния заемщика, с упущениями методики, действующей в банке, анализа финансово-экономического состояния заемщика, или же с отсутствием грамотной системы мониторинга за состоянием заемщика. В любом случае, ПАО «Банк ВТБ 24» должен усилить контроль в части мероприятий, связанных с повышением качества ссудного портфеля.

В целях совершенствования процесса управления кредитным риском в ПАО «Банк ВТБ 24», предлагается внедрить новую систему мониторинга заемщика.

Помимо этого, в целях совершенствования процесса управления кредитным риском потребительского кредитования в ПАО «Банк ВТБ 24», предлагается произвести аллокацию риска и уровня доходности, исходя из направления развития системы кредитования.

Предлагаемая аллокация риска включает в себя распределение капитала между различными кредитными продуктами в продуктовой линейке банка. Задачей данного метода управления является построение модели оптимизации портфеля.

Нахождение максимального значения целевой функции было реализовано в программном обеспечении Microsoft Office Excel при помощи функционала «Поиск решения».

При оптимальном распределении капитала между направлениями кредитования доходность составит 112,22 процентов. В настоящее время, исходя из данных финансовой отчетности банка уровень доходности составляет

110,8 %, экономический эффект от перераспределения финансирования направлений розничного кредитования в целях минимизации (сокращения) кредитного риска потребительского кредитования, согласно аллокации риска и доходности, составит 1,42 %. Это является существенным показателем для деятельности ПАО «Банк ВТБ 24».

В случае внедрения предложенных рекомендаций, по всем рассмотренным в рамках работы показателям эффективности управления кредитным портфелем банка будет наблюдаться значительное улучшение: уровень просроченной задолженности сократится до 8,21 %; уровень кредитного риска по совокупному портфелю уменьшится до 6,96 %, величина безрисковой ссудной задолженности увеличится до 93,04 %.

Таким образом, в ходе написания работы была достигнута основная цель исследования – проведена разработка рекомендаций по совершенствованию системы управления кредитным риском ПАО «Банк ВТБ 24».

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» // РСФСР – 2002. – 06.12. - № 27 – Ст. 357.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. – 2002. –13.07. - № 127.
3. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / по ред. О.И. Лаврушина – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2012. – 352 с.
4. Бердникова, Т.Б., Рынок ценных бумаг / Т.Б. Бердникова. - М.: Термика-М, 2012. – 184 с.
5. Бизнес на рынке ценных бумаг. Российский вариант: справочно-практич. пособие/ под ред.: В. В. Коланькова, А. В. Коланькова. - М., 2012. – 379 с.
6. Бикбов, А. Большое плавание: пять рисков «отпущенного» курса / А. Бикбов // Практическая бухгалтерия. - 2014. - № 12. - С. 86 - 88.
7. Биржевая деятельность / под ред. А.Г. Грязновой, Р.В. Корнеевой. - М.: Финансы и статистика, 2013. – 376 с.
8. Бородкин, К.В., Преображенский, Б.Г. Анализ инструментария финансовой диагностики / К.В. Бородкин, Б.Г. Преображенский //Финансы. – 2015. - №3. – С. 19-23.
9. Бычков, В.П. Экономика автотранспортного предприятия: Учебник / В.П. Бычков. — М.: ИНФРА-М, 2010. - 384 с.
10. Владимиров, С.А. Об основных направлениях повышения эффективности и качества макроэкономической политики / С.А. Владимиров // Аудитор. - 2014. - № 7. - С. 62 - 68.
11. Герасимова, В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие / В.Д. Герасимова. - М.: КНОРУС, 2013. - 360 с.
12. Герчикова, И. Н. Финансовый менеджмент / И.Н. Герчикова. - Оренбург: Восток, 2012. – 673 с

13. Горелый, В.И., Горелая, Н.В. Управление проблемными активами в коммерческом банке / В.И. горелый, Н.В. Горелая // Лизинг. - 2015. - № 5. -С. 55 - 63.
14. Графов, А.В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия / А.В. Графов //Финансы. – 2012. - №7. – С. 26 - 38.
15. Грибов, В.Д., Грузинов, В.П., Кузьменко, В.А. Экономика организации (предприятия): учебник / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов, В.А, Кузьменко// М.: КНОРУС, 2012. - 416 с.
16. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов по экономическим специальностям / под ред. О. И. Лаврушина, — 5-е изд., стер. — М.: Кнорус, 2012. - 572с.
17. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и сервис, 2015. – 163 с.
18. Карпова, Е.М. Санкционная война: новая система стоп-факторов при проведении международных операций / Е.М. Карпова // Международные банковские операции. - 2014. - № 3. - С. 18 – 25
19. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – 5-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2012. – 224 с.
20. Новашина, Т.С., Карпунин, В.И., Леднев, В.А. Экономика и финансы предприятия: учебник / под ред. Т.С. Новашинной. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2014. - 352 с.
21. Сервук, В.Т. Анализ кредитоспособности / В.Т. Сервук – СПб: Деньги и кредит, 2013. – 284 с.
22. Селезнева, Н.Н., Ионова, А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб. пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 639 с.

23. Сорокина, М.Г., Щелоков, Д.А. Оценка финансового состояния предприятия-заемщика с применением методов технического анализа / М.Г. Сорокина, Д. А. Щелоков // Вопросы экономики и права – 2015. - № 12. – С. 88-92.
24. Ткачук, М.И., Киреева, Е.Ф. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие / М.И. Ткачук. Е.Ф. Киреева. – 3-е изд., стереотип. – Мн.: Книжный Дом; Экоперспектива, 2013. – 537 с.
25. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / под редакцией Е.С. Стояновой. – 7-е изд., доп. и перераб. – М.: Изд-во «Перспектива», 2012. – 796 с.
26. Финансы предприятий. Учебное пособие / Е. И. Бородина, Ю. С. Голикова, Н. В. Колчина, З. М. Смирнова – М.: банки и биржи, ЮНИТИ, 2011. – 208 с.
27. Хеддервик, К. Финансовый и экономический анализ деятельности предприятия / Международная организация труда: пер. с англ. / под ред. Ю.И. Воропаева. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 312 с.
28. Хелферт, Э. Техника финансового анализа. пер. с англ. / Э. Хелферт – М.: «Аудит», ЮНИТИ, 2013. – 114 с.
29. Хусаинов Р.В. Кредитная политика банка: цели, задачи и основные принципы / Р.В. Хусаинов // Банковское кредитование. - 2013. - № 5. - С. 21 - 32.
30. Шеремет, А.Д., Негашев, Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М.2016. – 208 с.
31. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности / Г.Н. Щербакова – М: Вершина, 2012. – 256 с.
32. Экономика предприятия: Учебник для вузов / под ред. В.Я. Горфинкеля, проф. В. А. Швандара. – 3-е изд., прераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 718 с.

33. Jury, Timothy D.H. Cash Flow Analysis and Forecasting, Historic Cash Flow Analysis, 2012. - 437 p.
34. Kroes, James R.; Manikas, Andrew S. Cash flow management and manufacturing firm financial performance: A longitudinal perspective - International Journal of Production Economics, Feb, 2014. - Vol.148. - p. 37(14).
35. Rise, Tony; Coyle, Brian Risk management, 2016. – 371 p.
36. Sawyer, Tom Y Financial Modeling for Business Owners and Entrepreneurs Developing Excel Models to Raise Capital, Increase Cash Flow, Improve Operations, Plan Projects, 2015. – 619 p.
37. Shim, Jae K.; Siegel, Joel G.; Shim, Allison I. Budgeting Basics and Beyond, 2012. – 365 p.
38. Swan, Jonathan Practical Financial Modelling The Development and Audit of Cash Flow Models, 3rd ed., 2015.- 268 p.

Приложение А

(обязательное)

Бухгалтерские балансы ПАО «Банк ВТБ 24» за 2014-2016 гг.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 01 января 2017 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	90 777 112	85 668 480
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	80 907 815	54 153 088
2.1	Обязательные резервы		24 120 180	16 535 217
3	Средства в кредитных организациях	12	10 021 963	12 169 082
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	60 523	96 471
5	Чистая ссудная задолженность	14	2 482 069 632	2 306 355 628
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	109 171 256	103 586 295
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	7 061 294	5 632 732
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	110 944 512	126 275 054
8	Требование по текущему налогу на прибыль	18	280 221	263 603
9	Отложенный налоговый актив	19	0	5 009 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20	40 069 876	29 519 924

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	5 468 252	5 895 024
12	Прочие активы	22	49 688 581	91 059 220
13	Всего активов		2 979 459 743	2 820 051 763
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	23	427 902	0
15	Средства кредитных организаций	24	104 806 316	132 584 369
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25	2 579 148 097	2 440 810 607
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	25	2 129 537 226	2 028 435 813
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 175	77 203
18	Выпущенные долговые обязательства	26	22 030 314	36 566 657
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 100 164	0
20	Отложенное налоговое обязательство	19	1 129 724	8 122 659
21	Прочие обязательства	27	23 689 027	21 543 427
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с результатами офшорных зон		5 496 460	1 246 613
23	Всего обязательства	27	2 740 837 179	2 640 951 535
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	28	113 382 854	103 973 260
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	28	68 132 538	55 391 665
27	Резервный фонд		4 608 954	4 608 954
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2 514 746	-4 829 820
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 343 486	4 362 101
30	Переоценка обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8 771 750	22 293 134

34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		41 897 728	-6 699 066
35	Всего источники собственных средств		238 622 564	179 100 228
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		183 362 156	236 224 971
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		30 431 964	22 040 803
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового подразделения



Задорин
Емельянова

Задорин Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

30 марта 2017 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 января 2016 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	85 668 480	138 341 245
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	54 153 088	92 758 502
2.1	Обязательные резервы		16 535 217	19 837 894
3	Средства в кредитных организациях	12	12 169 082	18 101 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	96 471	1 396 106
5	Чистая ссудная задолженность	14	2 306 355 628	2 162 160 038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	103 586 295	136 827 802
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	5 632 732	5 966 734
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	126 275 054	96 420 683
8	Требования по текущему налогу на прибыль	18	263 603	2 233 314
9	Отложенный налоговый актив	19	5 009 894	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20	35 414 948	27 071 711
11	Прочие активы	21	91 059 220	61 364 077
12	Всего активов		2 820 051 763	2 736 675 390

II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22	0	223 779 418
14	Средства кредитных организаций	23	132 584 369	278 675 940
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24	2 440 810 607	1 996 398 067
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24	2 028 435 813	1 524 505 464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		77 203	55 270
17	Выпущенные долговые обязательства	25	36 566 657	32 039 942
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	19	8 122 659	2 502 242
20	Прочие обязательства	26	21 543 427	24 460 559
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	1 246 613	2 175 866
22	Всего обязательств		2 640 951 535	2 560 087 304
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	30	103 973 260	91 564 891
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	30	55 391 665	40 352 971
26	Резервный фонд		4 608 954	4 206 578
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	19	-4 829 820	-8 468 899
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19	4 362 101	150 488
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22 293 134	20 700 251
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-6 699 066	28 081 806
31	Всего источников собственных средств		179 100 228	176 588 086
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		236 224 971	211 032 784
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		22 040 803	57 388 987
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Приложение Б

(обязательное)

Отчеты о финансовых результатах ПАО «Банк ВТБ 24» за 2014-2016 гг.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		302 705 447	289 323 886
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 888 000	31 905 304
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		244 587 068	240 599 716
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15 230 379	16 818 866
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		153 328 989	175 375 203
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13 007 007	28 688 846
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		138 001 951	144 261 580
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 320 031	2 424 777
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		149 376 458	113 948 683
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	29	1 264 230	-33 168 423

	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1 523 594	-3 052 719
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		150 640 688	80 780 260
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 934 489	896 153
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-687 189	-2 363 759
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		184	4 110
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9 244 437	11 048 910
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-712 276	3 042 181
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		309 688	-917 591
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	34,4	7 758 057	2 955 130
14	Комиссионные доходы		58 822 183	39 427 555
15	Комиссионные расходы		18 702 328	12 864 030
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29	99 418	588 802
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	4 954
18	Изменение резерва по прочим потерям	29	-5 282 991	-761 076
19	Прочие операционные доходы		12 053 496	6 987 372
20	Чистые доходы (расходы)		211 608 878	128 828 971
21	Операционные расходы		159 328 432	134 547 144
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		52 280 446	-5 718 173
23	Возмещение (расход) по налогам	29	10 382 718	980 893
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		43 300 824	-6 699 066
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 403 096	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		41 897 728	-6 699 066

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		41 897 728	-6 699 066
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-24 302	5 414 255
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-24 302	5 414 255
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5 686	128 132
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-18 616	5 286 123
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 780 571	4 556 641
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 780 571	4 556 641
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		465 496	705 292
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 315 075	3 851 349
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 296 459	9 137 472
10	Финансовый результат за отчетный период		44 194 187	2 438 406

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента



Зегел
Емельянова

Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

30 марта 2017 года

■

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
ВТБ 24 (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		289 323 886	267 664 279
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 905 304	20 929 853
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		240 599 716	236 028 074
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		16 818 866	10 706 352
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		175 375 203	112 736 052
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		28 688 846	21 282 246
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		144 261 580	88 206 368
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 424 777	3 247 438
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		113 948 683	154 928 227
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	28	-33 168 423	-72 355 449
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	28	-3 052 719	-4 779 339
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		80 780 260	82 572 778
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		896 153	-1 909 581
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2 363 759	594 188

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		4 110	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11 048 910	7 208 283
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3 042 181	11 236 797
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 955 130	1 520 862
12	Комиссионные доходы		39 427 555	36 307 130
13	Комиссионные расходы		12 864 030	10 735 370
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		588 802	-882 163
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		4 954	334 715
16	Изменение резерва по прочим потерям		-761 076	-1 368 966
17	Прочие операционные доходы		48 532 439	29 545 158
18	Чистые доходы (расходы)		171 291 629	154 423 831
19	Операционные расходы	29	177 009 802	119 849 393
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 718 173	34 574 438
21	Возмещение (расход) по налогам	28	980 893	6 492 632
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-6 699 066	28 081 806
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-6 699 066	28 081 806

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер,
заместитель директора Финансового департамента

14 апреля 2016 года



Задорнов Михаил Михайлович

Емельянова Светлана Петровна

Приложение В

Таблица В.1 – Структура активов ПАО «Банк ВТБ 24» за 2014-2016 гг.

Наименование статьи	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Денежные средства	138 341 245	5,06%	85 668 480	3,04%	90 777 112	3,05%
Средства в Банке России, в т.ч.:	92 758 502	3,39%	54 153 088	1,92%	80 907 815	2,72%
резервы	19 837 894	0,72%	16 535 217	0,59%	24 120 180	0,81%
Средства в банках	18 101 912	0,66%	12 169 082	0,43%	10 021 963	0,34%
Финансовые активы	1 396 106	0,05%	96 471	0,00%	60 523	0,00%
Чистая ссудная задолженность	2 162 160 038	79,01%	2 306 355 628	81,78%	2 482 069 632	83,31%
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	136 827 802	5,00%	103 586 295	3,67%	109 171 256	3,66%
инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 966 734	0,22%	5 632 732	0,20%	7 061 294	0,24%
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 420 683	3,52%	126 275 054	4,48%	110 944 512	3,72%
Требование по текущему налогу на прибыль	2 233 314	0,08%	263 603	0,01%	280 221	0,01%
Отложенный налоговый актив	0	0,00%	5 009 894	0,18%	0	0,00%
Основные средства, нематериальные активы	27 071 711	0,99%	29 519 924	1,05%	40 069 876	1,34%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0,00%	5 895 024	0,21%	5 468 252	0,18%
Прочие активы	61 364 077	2,24%	91 059 220	3,23%	49 688 581	1,67%
Всего активов	2 736 675 390	100,00%	2 820 051 763	100,00%	2 979 459 743	100,00%

Приложение Г

Таблица Г.1 – Структура пассивов ПАО «Банк ВТБ 24» за 2014-2016 гг.

Наименование статьи	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Средства Банка России	223 779 418	8,18%	0	0,00%	427 902	0,01%
Средства банков	278 675 940	10,18%	132 584 369	4,70%	104 806 316	3,52%
Средства клиентов, в т.ч.:	1 996 398 067	72,95%	2 440 810 607	86,55%	2 579 148 097	86,56%
вклады физических лиц	1 524 505 464	55,71%	2 028 435 813	71,93%	2 129 537 226	71,47%
Финансовые обязательства	55 270	0,00%	77 203	0,00%	9 175	0,00%
Выпущенные долговые обязательства	32 039 942	1,17%	36 566 657	1,30%	22 030 314	0,74%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0,00%	0	0,00%	4 100 164	0,14%
Отложенное налоговое обязательство	2 502 242	0,09%	8 122 659	0,29%	1 129 724	0,04%
Прочие обязательства	24 460 559	0,89%	21 543 427	0,76%	23 689 027	0,80%
Резервы на возможные потери	2 175 866	0,08%	1 246 613	0,04%	5 496 460	0,18%
Всего обязательств	2 560 087 304	93,55%	2 640 951 535	93,65%	2 740 837 179	91,99%
Средства акционеров	91 564 891	3,35%	103 973 260	3,69%	113 382 854	3,81%
Эмиссионный доход	40 352 971	1,47%	55 391 665	1,96%	68 132 538	2,29%
Резервный фонд	4 206 578	0,15%	4 608 954	0,16%	4 608 954	0,15%

Окончание таблицы Г.1

Переоценка ценных бумаг	-8 468 899	-0,31%	-4 829 820	-0,17%	-2 514 746	-0,08%
Переоценка основных средств, нематериальных активов	150 488	0,01%	4 362 101	0,15%	4 343 486	0,15%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20 700 251	0,76%	22 293 134	0,79%	8 771 750	0,29%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28 081 806	1,03%	-6 699 066	-0,24%	41 897 728	1,41%
Всего источников собственных средств	176 588 086	6,45%	179 100 228	6,35%	238 622 564	8,01%
Итого пассивы	2 736 675 390	100,00%	2 820 051 763	100,00%	2 979 459 743	100,00%

Приложение Д

Таблица Д.1 – Изменение кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ 24» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

Данные на 01.01.2015 г.							
Наименование показателя	Общая задолженность	Объем просроченной задолженности	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
Ссудная задолженность, итого:	2 326 629 346	220 649 653	643 996 569	1 437 774 572	77 046 241	23 776 005	144 035 959
Кредитных организаций	600 610 725	0	600 610 725	0	0	0	0
Юридических лиц	300 983 628	31 894 085	42 964 716	200 932 675	26 358 618	4 770 911	25 958 708
Физических лиц	1 425 032 993	188 674 213	421 128	1 236 841 897	50 687 623	19 005 094	118 077 251
жилищные кредиты	216 167 760	6 125 211	4 150	210 685 999	382 913	180 331	4 914 367
ипотечные кредиты	339 327 290	9 961 856	415 426	331 989 732	1 955 442	1 004 799	3 961 891
автокредиты	96 080 104	13 751 594	0	84 315 516	2 171 426	1 358 757	8 234 405
иные потребительские кредиты	773 457 358	158 835 552	1 552	609 850 650	46 177 842	16 461 207	100 966 107
Данные на 01.01.2016 г.							
Наименование показателя	Общая задолженность	Объем просроченной задолженности	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
Ссудная задолженность, итого:	2 499 492 564	251 731 177	925 784 233	1 301 472 264	71 491 180	22 987 280	177 757 607
Кредитных организаций	835 563 779	0	835 563 779	0	0	0	0
Юридических лиц	248 139 471	29 735 227	30 323 070	170 066 951	18 444 237	5 467 868	23 837 345
Физических лиц	1 415 789 314	221 995 950	59 897 384	1 131 405 313	53 046 943	17 519 412	153 920 262
жилищные кредиты	210 281 491	8 822 744	5 335 040	198 267 829	381 672	372 356	5 924 594

Окончание таблицы Д.1

ипотечные кредиты	441 422 204	19 178 121	54 015 918	376 013 797	2 469 698	2 055 581	6 867 210
автокредиты	75 854 586	12 087 885	0	65 675 897	999 851	976 673	8 202 165
иные потребительские кредиты	688 230 552	181 907 200	546 426	491 447 790	49 195 722	14 114 802	132 925 812
Данные на 01.01.2017 г.							
Наименование показателя	Общая задолженность	Объем просроченной задолженности	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
Ссудная задолженность, итого:	2 674 531 787	225 828 740	915 918 090	1 502 866 620	65 875 757	26 785 184	163 086 136
Кредитных организаций	801 461 506	0	797 911 119	3 550 387	0	0	0
Юридических лиц	258 306 099	30 734 052	43 017 766	157 210 707	16 422 016	14 464 019	27 191 591
Данные на 01.01.2017 г.							
Наименование показателя	Общая задолженность	Объем просроченной задолженности	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
Физических лиц	1 614 764 182	195 094 688	74 989 205	1 342 105 526	49 453 741	12 321 165	135 894 545
жилищные кредиты	269 699 285	9 206 143	5 071 400	257 693 891	1 034 415	521 338	5 378 241
ипотечные кредиты	537 601 173	21 609 288	69 107 640	455 605 151	3 488 509	1 708 344	7 691 529
автокредиты	73 074 451	11 402 827	0	63 779 996	664 266	531 500	8 098 689

Приложение Е

Таблица Е.1 – Темп роста кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ 24»

За 2015 г.							
Наименование показателя	Общая задолженность	Объем просроченной задолженности	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
Ссудная задолженность итого:	107,43%	114,09%	143,76%	90,52%	92,79%	96,68%	123,41%
Кредитных организаций	139,12%	-	139,12%	-	-	-	-
Юридических лиц	82,44%	93,23%	70,58%	84,64%	69,97%	114,61%	91,83%
Физических лиц	99,35%	117,66%	142,08%	91,48%	104,65%	92,18%	130,36%
жилищные кредиты	97,28%	144,04%	128555,18%	94,11%	99,68%	206,48%	120,56%
ипотечные кредиты	130,09%	192,52%	13002,54%	113,26%	126,30%	204,58%	173,33%
автокредиты	78,95%	87,90%	-	77,89%	46,05%	71,88%	99,61%
иные потребительские кредиты	88,98%	114,53%	35207,86%	80,58%	106,54%	85,75%	131,65%
За 2016 г.							
Наименование показателя	Общая задолженность	Объем просроченной задолженности	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
Ссудная задолженность, итого:	107,00%	89,71%	98,93%	115,47%	92,15%	116,52%	91,75%
Кредитных организаций	95,92%	-	95,49%	-	-	-	-
Юридических лиц	104,10%	103,36%	141,86%	92,44%	89,04%	264,53%	114,07%
Физических лиц	114,05%	87,88%	125,20%	118,62%	93,23%	70,33%	88,29%
жилищные кредиты	128,26%	104,35%	95,06%	129,97%	271,02%	140,01%	90,78%
ипотечные кредиты	121,79%	112,68%	127,94%	121,17%	141,25%	83,11%	112,00%
автокредиты	96,33%	94,33%	-	97,11%	66,44%	54,42%	98,74%
иные потребительские кредиты	106,71%	84,04%	148,27%	114,97%	89,98%	67,73%	86,31%

Приложение Ж

Таблица Ж.1 – Динамика обязательных резервов на возможные потери по ссудам ПАО «Банк ВТБ 24» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2015 г.		Данные на 01.01.2016 г.		Данные на 01.01.2017 г.	
	Общая задолженность	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	Общая задолженность	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	Общая задолженность	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего
Ссудная задолженность, итого:	2 326 629 346	164 469 308	2 499 492 564	193 136 936	2 674 531 787	192 462 155
Кредитных организаций	600 610 725	0	835 563 779	0	801 461 506	35 504
Юридических лиц	300 983 628	30 247 095	248 139 471	27 076 494	258 306 099	38 686 559
Физических лиц	1 425 032 993	134 222 213	1 415 789 314	166 060 442	1 614 764 182	153 740 092
жилищные кредиты	216 167 760	5 916 150	210 281 491	6 859 583	269 699 285	6 592 585
ипотечные кредиты	339 327 290	5 602 732	441 422 204	8 910 631	537 601 173	10 033 830
автокредиты	96 080 104	8 708 007	75 854 586	8 547 995	73 074 451	8 479 433
иные потребительские кредиты	773 457 358	113 994 843	688 230 552	141 741 752	734 388 792	128 633 763

Приложение 3

Таблица 3.1 – Структура кредитного портфеля по отраслям кредитования ПАО «Банк ВТБ 24», тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	300 983 628	100,00%	248 139 471	100,00%	258 306 099	100,00%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам, по видам экономической деятельности:	264 862 957	88,00%	215 137 673	86,70%	230 894 732	89,39%
Добыча полезных ископаемых	586 790	0,19%	365 702	0,15%	273 080	0,11%
Обрабатывающие производства	16 507 874	5,48%	14 316 962	5,77%	19 121 044	7,40%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 496 269	0,50%	1 067 343	0,43%	1 113 695	0,43%
Строительство	10 828 700	3,60%	8 140 168	3,28%	8 138 896	3,15%
Транспорт и связь	15 586 162	5,18%	11 339 929	4,57%	8 523 086	3,30%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	81 836 769	27,19%	60 283 393	24,29%	57 094 572	22,10%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31 920 025	10,61%	33 809 009	13,63%	27 364 192	10,59%
Прочие виды деятельности, в том числе кредиты, предоставленные на завершение расчетов	105 854 364	35,17%	85 637 382	34,51%	108 915 695	42,17%
Задолженность, приобретенная банком в результате цессионных соглашений, и другие размещенные средства, признаваемые ссудам	22 512 164	7,48%	20 049 345	8,08%	15 608 130	6,04%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	13 610 507	4,52%	12 952 453	5,22%	11 803 237	4,57%

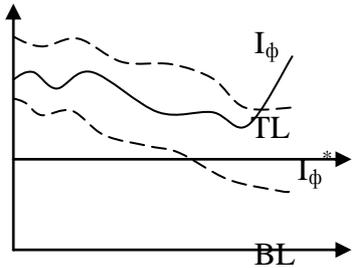
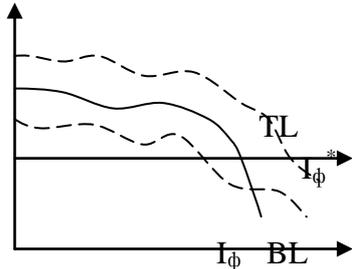
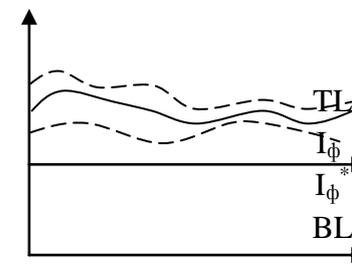
Приложение И

Таблица И.1 - Мониторинг кредитных рисков в банке

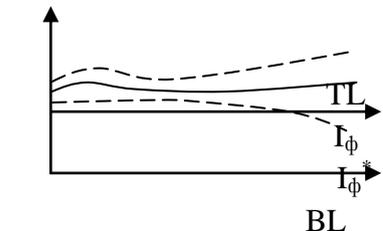
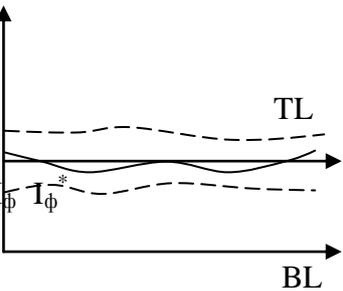
Критерий	Объект мониторинга	Периодичность мониторинга
Мониторинг корпоративных кредитов		
1. Целевое использование средств	контракты и договоры заемщиков, платежные реквизиты их деловых партнеров	по мере заключения, внесения изменений и дополнений
	обороты по ссудным и расчетным счетам заемщиков	ежедневно
	-бизнес заемщиков (проверка может производиться с выездом на место, где заемщик непосредственно осуществляет свою деятельность)	ежеквартально
2. Финансовое состояние заемщика	официальная отчетность	ежемесячно и/или ежеквартально
	управленческая отчетность	не реже, чем раз в 6 месяцев
3. Остаточность обеспечения и сохранность залогов	активы заемщика, принятые в качестве залога; гарантии и поручительства, выданные в пользу заемщика	Периодичность устанавливается по решению банка
4. Экономические условия функционирования бизнеса заемщика	данные по отрасли, в которой функционирует заемщик	ежемесячно
	материалы из средств массовой информации, касающиеся заемщика и его контрагентов	ежедневно
	правовые базы данных, судебные и законодательные акты, регламентирующие деятельность заемщика и его контрагентов	еженедельно

Приложение К

Таблица К.1 - Прогнозная оценка финансового состояния предприятия и принятие решений на основе показаний индикатора Полоса Боллинджера

Графическая интерпретация индикатора Боллинджера	Описание положения индикатора	Квартальный прогноз изменения интегрального показателя финансового состояния предприятия
<p>Предприятие 1</p> 	<p>Коридор изменений интегрального показателя пересекает линию рекомендуемых значений (I_{ϕ}^*), а текущее значение (I_{ϕ}) пересекает верхнюю границу полосы (TL)</p>	<p>Прорыв верхней линии коридора свидетельствует об улучшении финансового состояния предприятия и разворота коридора значений вверх.</p>
<p>Принятие решений: нет угрозы возникновения проблемной задолженности</p>		
<p>Бальная величина кредитного рейтинга предприятия = 80</p>		<p>хорошее</p>
<p>Предприятие 2</p> 	<p>Коридор изменений интегрального показателя пересекает линию рекомендуемых значений (I_{ϕ}^*), а текущее значение (I_{ϕ}) пересекает нижнюю границу полосы (BL)</p>	<p>Прорыв нижней линии коридора свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия.</p>
<p>Принятие решений: провести дезагрегацию интегрального показателя для выявления причин ухудшения финансового состояния. По результатам анализа принято решение о досрочном погашении кредита.</p>		
<p>Бальная величина кредитного рейтинга предприятия = 54</p>		<p>среднее</p>
<p>Предприятие 3</p> 	<p>Резкое сужение коридора значений интегрального показателя финансового состояния предприятия</p>	<p>Говорит о стабильном финансовом состоянии предприятия. Сужение коридора выше линии I_{ϕ}^* оценивается как положительный фактор.</p>
<p>Принятие решений: нет угрозы возникновения проблемной задолженности</p>		
<p>Бальная величина кредитного рейтинга предприятия = 68</p>		<p>среднее</p>

Окончание таблицы К.1

Графическая интерпретация индикатора Боллинджера	Описание положения индикатора	Квартальный прогноз изменения интегрального показателя финансового состояния предприятия
<p>Предприятие 4</p> 	<p>Резкое расширение коридора значений интегрального показателя финансового состояния предприятия.</p>	<p>Говорит о нестабильности финансового состояния предприятия. Возможно возникновение риска.</p>
<p>Принятие решений: провести дезагрегацию интегрального показателя для выявления причин нестабильности. Результаты анализа выявили проблемы с дебиторами, снижение продаж. Принято решение о реструктуризации остатка задолженности.</p>		
<p>Бальная величина кредитного рейтинга предприятия = 82</p>	<p>хорошее</p>	
<p>Предприятие 5</p> 	<p>Верхняя линия канала находится выше рекомендуемого значения (I_{ϕ}^*), а нижняя линия, расположена ниже уровня рекомендуемого значения.</p>	<p>Стабильная ширина канала и расположение текущего значения (I_{ϕ}) в средней полосе канала говорит о стабильном финансовом состоянии предприятия.</p>
<p>Принятие решений: нет угрозы возникновения проблемной задолженности</p>		
<p>Бальная величина кредитного рейтинга предприятия = 37</p>	<p>плохое</p>	

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет _____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 201__ г.

Дата « _____ » _____ 201__ г.

Студент _____ (_____)
(Подпись) (Имя, отчество, фамилия)