



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
филиал в г.Туапсе

Кафедра «Экономики и управления»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

На тему «Совершенствование системы управления кредитным риском
коммерческого банка (на примере ПАО «ВТБ24»)»

Исполнитель Грановская Диана Вячеславовна

Руководитель к.г.н. доцент Аракелов Микаэл Сергеевич

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой _____

доктор экономических наук, профессор

Темиров Денилбек Султангириевич.

«____» _____ 2017 г.

Туапсе
2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1 Теоретические и правовые аспекты управления кредитными рисками коммерческих банков	6
1.1 Сущность и значение кредитного риска.....	6
1.2 Анализ современных методов управления кредитным риском	16
1.3 Нормативно-правовая база, регулирующая уровень кредитного риска коммерческого банка в РФ	25
Глава 2 Анализ и оценка системы управления кредитным риском банка «ВТБ24» (ПАО)	29
2.1 Общая организационно-управленческая характеристика ПАО «ВТБ 24».....	29
2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «ВТБ 24»	34
2.3 Оценка системы управления кредитным риском ПАО «ВТБ 24»	43
Глава 3 Совершенствование системы управления кредитным риском «ВТБ 24» (ПАО)	56
Заключение.....	66
Список использованной литературы.....	69
Приложение	71

Введение

Самая доходная статья банковского бизнеса – это кредитные операции. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т. д.

В тоже время данные операции связаны с кредитными рисками, которым подвергаются банки.

Кредитный риск - непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту, риск процентных ставок и т. д. **Актуальность** данной темы состоит в том, что управление рисками является основным в банковском деле и во многом определяет эффективность финансово-экономической деятельности кредитной организации. Хотя первоначально банки только принимали депозиты, они быстро созрели, став посредниками при передаче средств, тем самым, приняв на себя другие риски, например кредитный. Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество активов. Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что наиболее важно, - хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

Избежать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков,

анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции - предоставление кредитов. Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Объектом исследования данной работы является банк ПАО «ВТБ24».

Предмет исследования – система управления кредитным риском коммерческого банка.

Цель бакалаврской работы – разработка мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным риском ПАО «ВТБ24».

Достижению поставленной цели бакалаврской работы способствует решение следующих **задач**:

1. Изучить теоретические аспекты управления кредитным риском, а также методы его оценки и анализа.
2. Дать общую организационно-правовую характеристику деятельности банка «ВТБ24» (ПАО).
3. Проанализировать финансово-хозяйственную деятельность банка.
4. Провести оценку существующей системы управления кредитным риском и выявить основные проблемы в данном направлении деятельности ПАО «ВТБ24».
5. Разработать мероприятия по совершенствованию системы управления кредитным риском объекта исследования.
6. Оценить эффект от предложенных мероприятий в виде повышения экономической безопасности вследствие снижения кредитных рисков.

Структура бакалаврской работы сформулирована с учетом указанной цели и поставленных задач исследования. Во введении обосновывается актуальность выбранной темы бакалаврского исследования, раскрываются цель и задачи, определяется объект и предмет исследования. Глава 1 представляет собой анализ теоретических основ управления кредитным риском коммерческого банка. Во второй главе дается анализ системы управления кредитным риском банка «ВТБ24» (ПАО). В Главе 3 представлены мероприятия по совершенствованию системы управления кредитным риском объекта исследования. В заключении представлены основные выводы, сделанные в процессе написания бакалаврской работы.

Теоретической и методической основой данного исследования различная научная литература в области банковского менеджмента, управления рисками, финансово-экономического анализа, организации производства.

Информационной базой для написания бакалаврской работы послужили годовые отчеты о результатах финансово-экономической деятельности ВТБ24 (ПАО) за период 2014-2016 гг.

Общий объем работы составляет 70 **страницы**, включая введение, заключение и список использованной литературы. В целях увеличения информационной составляющей исследования в бакалаврской работе использованы 6 **рисунков** 13 **таблиц** и 1 **приложение**.

Глава 1 Теоретические и правовые аспекты управления кредитными рисками коммерческих банков

1.1 Сущность и значение кредитного риска

В общем виде банковские риски разбивают на финансовые, операционные, деловые и чрезвычайные риски (рис. 1.1). Финансовые риски, в свою очередь, включают два типа рисков: чистые и спекулятивные. Чистые риски – в том числе кредитный риск, риски ликвидности и платежеспособности – могут при ненадлежащем управлении привести к убытку для банка. Спекулятивные риски, основанные на финансовом арбитраже, могут иметь своим результатом прибыль, если арбитраж осуществляется правильно, или убыток – в противном случае. Основные виды спекулятивного риска – это процентный, валютный и рыночный (или позиционный) риски.



Рис. 1.1. Спектр банковских рисков [9, с. 15]

В соответствии с Положением Банка России, под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность)

понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остаётся основным видом банковского риска.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 23.06.04 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках» кредитный риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер. К числу таких операций относятся [24, с.40]:

- предоставленные и полученные кредиты (займы);
- размещённые и привлечённые депозиты;
- прочие размещённые средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтённые векселя;
- уплата кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, не взысканная с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- требования кредитной организации по приобретённым по сделке правам (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретённым на вторичном рынке закладным;
- требования кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги являются некотируемыми;
- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Характерной особенностью кредитного риска является тот факт, что он возникает не только в процессе предоставления кредита и получения процентов по нему, но и в связи с другими балансовыми и забалансовыми обязательствами, такими, как гарантии, акцепты и инвестиции в ценные бумаги.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам [4, с. 14].

Кредитный риск повышается при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц, т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать

на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

Кредитный риск, т.е. опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности. Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остается основной причиной банковских проблем. Более 80% содержания балансовых отчетов банков посвящено обычно именно этому аспекту управления рисками.

Из-за потенциально опасных последствий кредитного риска важно провести всесторонний анализ банковских возможностей по оценке, администрированию, наблюдению, контролю, осуществлению и возврату кредитов, авансов, гарантий и прочих кредитных инструментов.

На степень кредитного риска влияют следующие факторы [20, с. 51]:

- экономическая и политическая ситуация в стране и регионе, то есть макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершенность формирования банковской системы и т.д.);
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (то есть значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей);
- кредитоспособность, репутация и типы заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношения с поставщиками и другими кредиторами;
- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящийся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;

- концентрация деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;
- принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей, или неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита;
- диверсификация кредитного портфеля; точность технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;
- внесение частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;
- вид, формы и размер предоставляемого кредита, и его обеспечение.

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов обостряет действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно, что отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться за счет действия другого. Таким образом, изучение таких факторов позволяет дать подробную классификацию кредитных рисков.

Каждый вид кредита сопровождается разными видами рисков и факторов, их вызывающих, что требует разработки различного методологического обеспечения и применения различных методов управления этими рисками.

Классификация кредитных рисков в зависимости от соответствующих критериев делит их на зависящие и не зависящие от деятельности кредитора и заемщика по сферам и местам их возникновения, а также по видам кредитов, на индивидуальный и совокупный кредитный риск.

Кроме того, различные виды рисков, косвенно связанные с кредитными, выступают как влияющие на степень и размер кредитного риска.

Кредитные риски в зависимости от места их возникновения и степени

воздействия на них внешней среды могут быть разделены на внешние (систематические) и внутренние (несистематические).

Внешние кредитные риски не связаны с конкретно выданными кредитами. На них воздействуют внешние факторы, не зависящие от деятельности кредитной организации или конкретного заемщика. Это могут быть факторы мирового или национального характера. Они не поддаются диверсификации и представляют собой общий риск на все виды кредитов и приравненных к ним операций. Причем кредитор не сможет вернуть свои средства, не понеся потерь. Вследствие чего анализ этих рисков предполагает оценку эффективности кредитования вообще и возможности вложения банком средств в другие активы, менее рискованные (ценные бумаги, валютные средства и т.д.). К внешним кредитным рискам относятся: политический риск, макроэкономический риск, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений (например, создание регулятивных благоприятных условий для предоставления одних видов кредитов и ограничений по другим), риск изменения процентной ставки. Кредитная организация не может их точно прогнозировать и предупредить, а может только учесть при управлении кредитными рисками в виде дополнительных резервов как прямого, так и скрытого характера.

Внутренние (несистематические) кредитные риски связаны с потерей средств в результате финансового положения конкретного заемщика и уровня управления банком-кредитором, то есть риски, зависящие от таких факторов, как коммерческая деятельность заемщика, его кредитоспособность, условия деятельности кредитной организации: специфика работы клиента и его банка, профессиональный уровень, характер операций, рентабельность, деловая активность, репутация и т.д. Таким образом, внутренние кредитные риски делятся на два вида: риски, связанные с организацией-заемщиком, и риски, связанные с деятельностью банка-кредитора. Также среди них можно выделить индивидуальный кредитный риск, возникающий по отдельно взятой ссуде, и совокупный кредитный риск, который возникает по всему кредитному

портфелю кредитной организации.

Индивидуальный кредитный риск - это кредитный риск, возникающий по отдельно взятой кредитной или приравненной к ней операции или группе приравненных операций конкретной кредитной организации. На него влияют факторы менеджмента, разработанные методы и приемы управления рисками и условия проведения кредитных и приравненных операций в конкретной кредитной организации и методы выделения и группировки однородных кредитных и приравненных операций по факторам риска [15, с. 15-16].

Особенно важным на современном этапе развития банковской системы России является выделение рисков, присущих отдельным кредитным операциям банка, например, как при кредитовании по овердрафту:

- риск возникновения несанкционированного овердрафта;
- риск нарушения очередности платежей при овердрафте;
- риск непрерывности ссудной задолженности по овердрафту и др.

Для инвестиционных кредитов характерны следующие специфические риски:

- риск неправильного определения потребности клиента в кредитовании;
- риск неправильного выбора пакета кредитов;
- риск неокончания строительства;
- риск устаревания проекта;
- риск обесценения обеспечения;
- риск нехватки сырья, отсутствия рынка сбыта готовой продукции;
- риск неправильного расчета потоков наличности;
- риск пересмотра прав собственности на проект;
- риск неплатежеспособности гаранта;
- риск некачественного инвестиционного меморандума.

Индивидуальный кредитный риск или кредитный риск заемщика напрямую связан с его репутацией и результатами хозяйственной деятельности. Этот риск определяется следующими факторами:

1) Риск эффективности текущей деятельности - риск возможности потерь, наступающий в связи с отрицательными результатами финансово-хозяйственной деятельности заемщика. Эффективность хозяйственной деятельности организаций зависит от рода их деятельности, принадлежности к отраслям народного хозяйства (торговля, промышленность и т.д.), от уровня управления (типа поведения на рынке) и т.д.

2) Риск ликвидности - это риск потерь в случае неспособности организации-заемщика исполнять свои текущие обязательства. Фактор, который показывает связь кредитного риска с риском ликвидности, их взаимное влияние и проникновение.

3) Риск невыполнения обязательств - риск потерь по причинам неисполнения, неполного или некачественного исполнения обязательств. Он может возникнуть в результате непредвиденных обстоятельств (потеря, утрата залога и т.д.

4) Финансовый риск - это риск потерь в случае банкротства заемщика.

5) Риск мошенничества - риск, возникающий в результате злоупотреблений заемщика и нежелания его вообще возвращать свои долги. Это факторы, которые показывают связь кредитного риска с операционным.

6) Внешние риски, влияющие на деятельность конкретного заемщика. Это факторы, определяющие взаимопроникновение различных видов риска друг в друга.

7) Риски заемщика, спровоцированные непосредственно кредитной организацией из-за неправильной оценки риска по отдельно взятой ссуде, неправильного выбора вида ссуды и конкретных условий кредитования банковским менеджером [17, с. 63-64].

Кредитный риск, связанный с деятельностью банка-кредитора обусловлен деятельностью кредитной организации и видом предоставленного кредита, порядком его заключения, управлением кредитным портфелем и т.д. Кредитный риск, связанный с деятельностью банка-кредитора, делится на совокупный кредитный риск и индивидуальный кредитный риск. Совокупный

кредитный риск - это риск по всему кредитному портфелю банка. Его формируют следующие разновидности кредитных рисков:

- риски по предоставленным и полученным кредитам (займы);
- риски по размещенным и привлеченным депозитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам);
- риски по прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- риски по учтенным векселям;
- риски по суммам, уплаченным кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала;
- риски по денежным требованиям кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- риски по требованиям кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- риски по требованиям кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- риски по требованиям кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа;
- риски по требованиям кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- риски по требованиям к контрагенту о возврате денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги являются некотируемыми;
- риски по требованиям кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Чаще всего требуется оценка совокупности факторов кредитных рисков, которым подвержена кредитная организация. Они возрастают с увеличением

кредитных рисков вложений, сокращением деятельности банка по выгодному размещению кредитных ресурсов. Риски банка-кредитора разграничиваются самым различным образом. В первую очередь это зависит от определяющих их факторов, таких как:

Риск рыночной стратегии, который возникает при неспособности кредитной организации разрабатывать и предлагать новые банковские услуги в области кредитования (факторинг, форфейтинг, венчурные, инвестиционные кредиты, лизинговые, учетные операции); потери из-за колебаний норм ссудного процента и другие.

Риск кредитной политики, возникающий оттого, что кредитная организация неверно определила кредитную политику, в результате чего величина соизмерения ожидаемых доходов с ожидаемыми потерями оказалась ниже расчетной.

Риск структурный (диверсификации кредитного портфеля) — это риск потерь из-за существенного ухудшения качества кредитного портфеля по видам ссуд, срокам, заемщикам и т.д., что приводит к необходимости списания потерь и убыткам.

Операционный, или селективный риск — риск неверного определения кредитоспособности заемщика, размера кредита, порядка его предоставления, то есть возникающий в связи с низким качеством работы сотрудников кредитного отдела (комитета). Этот фактор свидетельствует о связи кредитного риска кредитной организации с операционным.

Временной риск — риск срока, на который предоставляется кредит, — краткосрочный, долгосрочный, среднесрочный. Чем на больший срок предоставляется кредит, тем выше риск. Поэтому в настоящее время преобладают краткосрочные кредиты [6, с. 76-78].

Отзывной риск — риск потерь в случае, если кредитор отзовет сумму предоставленного кредита в связи с утерей залога либо невыполнением заемщиком условий кредитного договора.

Процентный риск — это риск сокращения или потери банковской

прибыли из-за уменьшения процентной маржи в виде разницы между процентами, полученными по кредитным операциям, и процентами, уплаченными по привлеченным кредитной организацией средствам по пассивным операциям, то есть риск спреда (риск превышения средней стоимости привлеченных средств кредитной организации над средней стоимостью по размещаемым активам). Риск изменения процентных ставок, связанных с кредитованием, является также частью совокупного процентного риска.

Риски по балансовым операциям и по забалансовым операциям относятся к факторам кредитного риска, зависящим от характера операций. Риски по балансовым операциям — это риски по выданным ссудам и приравненным к ним операциям, а по забалансовым операциям — это риски по требованиям банка по внебалансовым операциям и требованиям по выданным гарантиям, акцептам переводных векселей, аккредитивным операциям и т. д.

Риск банковских злоупотреблений — это потери из-за недобросовестности или мошенничества банковских служащих. Такой риск является наиболее распространенной причиной безнадежной задолженности кредитной организации. Речь идет о выдаче руководством и высшими служащими дружеских кредитов родственникам, друзьям, деловым партнерам без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика.

Таким образом, правильная классификация кредитных рисков дает возможность эффективно управлять каждой разновидностью вышеперечисленных рисков и нивелировать вызывающие их факторы. В связи, с чем представляется целесообразным рассмотреть организацию управления кредитными рисками [22, с. 8].

1.2 Анализ современных методов управления кредитным риском

При создании системы управления кредитным риском банки опираются на собственный опыт и наработки. Но полезно учитывать и мировой опыт в

этом направлении. Подходы к оценке кредитного риска развиваются в странах Европы и США уже не одно десятилетие, и неразумно было бы пренебрегать теми идеями и моделями, на которые был потрачен не один миллион долларов.

В июле 2004 года Базельским комитетом был выпущен документ: Revised Framework on International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards (Пересмотренная схема международного объединения подходов и стандартов расчета капитала (далее, Базель 2)). Документ учитывает новые достижения в области измерения и управления кредитными рисками для тех банков, которые двигаются в направлении построения системы внутренних рейтингов (IRB – Internal Rating Based Approach).

Рекомендации Базельского комитета не содержат законченной универсальной модели, которую нужно использовать в управлении кредитным риском. Такой модели просто не существует. Базель 2 – это методология, которая предлагает подход, гарантирующий в итоге построение эффективной системы управления кредитными рисками.

Базельский комитет выделяет следующие параметры рисков [12, с. 71]:

1. Среднегодовая вероятность дефолта (PD - Probability of default) и Рейтинг заемщика. PD является вероятностью того, что кредит не будет выплачен, то есть, произойдет дефолт. Вероятность дефолта рассчитывается для каждого заемщика в отдельности либо в целом по портфелю однородных ссуд. Можно выделить три класса моделей, позволяющих рассчитать PD, исходя из имеющейся информации: структурные модели, модели сокращенной формы и кредит-скоринговые модели. Первые два подхода основаны на рыночных данных (стоимость акций, доходности облигаций), поэтому непосредственно не применимы к большей части стандартных заемщиков российских банков. Таким образом, наибольший практический интерес представляют именно кредит-скоринговые модели, в результате использования которых, каждому заемщику присваивается некоторый рейтинг, характеризующий его финансовое состояние и способность погасить свои обязательства перед банком. Весь диапазон возможных значений рейтингового

балла разбивается на интервалы, называемые рейтинговыми группами. Кроме этого, при помощи специальной калибровки рейтинговому баллу ставится в соответствие вероятность дефолта.

2. Экспозиция под риском (EAD - Exposure at Default). EAD представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть, части кредита, которая теряется в случае дефолта. При расчете необходимо учитывать следующие факторы: во-первых, задолженность по ссуде может колебаться с течением времени, поэтому необходимо уметь оценивать ее значение в момент возникновения дефолта. Во-вторых, наличие высоколиквидного обеспечения позволяет снизить EAD, так как его реализация позволяет быстро вернуть часть потерянного кредита. Однако оставшуюся часть ссуды вряд ли удастся вернуть полностью.

3. Средне ожидаемая доля потерь средств в случае дефолта (LGD - Loss Given Default) обычно рассчитывается в процентах от EAD. LGD как раз и является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. Необходимо учитывать наличие дополнительного обеспечения по ссуде, значимость залога для клиента, а также текущее финансовое состояние заемщика, то есть, его рейтинг.

Дополнительно в эту группу параметров можно внести следующие важные факторы [19, с. 173]:

1) Горизонт риска (M Maturity). Очевидно, что риски возрастают при увеличении срока кредита. Горизонт риска, в общем случае, не совпадает со сроком кредитного договора. Он может, как превосходить его (например, в том случае, если предполагается продление действия продукта), так и быть меньше (например, при реализации инвестиционного проекта, когда уже на операционной стадии значительно возрастает стоимость обеспечения).

2) GRP (Group) – групповая принадлежность компании-заемщика. При анализе необходимо учитывать не только такие однозначные критерии, как долевое участие или состав руководства, но и факторы экономической, региональной связанности. Рассмотрение таких факторов позволят лучше

выявить реальную групповую структуру заемщиков. Низкая диверсификация портфеля и наличие больших связанных групп ведет к значительному увеличению стрессовых потерь и может оказаться критичным для банка.

Основной причиной кредитного риска является дефолт заемщика. В соответствии с Базель 2 под дефолтом понимается невозврат или просрочка основной суммы долга или процентов. Дефолт конкретного должника является произошедшим в следующих случаях:

- Банк считает, что должник не в состоянии полностью погасить свои кредитные обязательства перед банком без принятия банком таких мер, как реализация обеспечения (если такое имеется);
- Должник более чем на 90 дней (для юридических лиц) просрочил погашение любых кредитных обязательств перед банком.

Рейтингование заемщиков и определение вероятности дефолта является одним из наиболее важных компонентов системы управления кредитными рисками.

Для построения системы рейтингования необходимо произвести следующий порядок действий [2, с. 125-126]:

1) Необходимо выделить основные отраслево-целевые сектора. В первую очередь требуется выделить основные типы клиентов, которые находятся в портфеле и с которыми работает банк в соответствии с реализуемой кредитной политикой. В общем случае можно предложить следующее разделение на сектора: Корпоративные заемщики (стандартные формы кредитования), Банки, Федеральные и муниципальные органы власти, Малый и средний бизнес, Инвестиционные проекты, Прочие (депозитарии, страховые компании и т.д.). Каждый из выделенных секторов требует отдельного рассмотрения и специальной настройки рейтинговой системы.

2) Для каждого отраслево-целевого сектора требуется выделить основные риск - доминирующие факторы. Факторы могут быть как количественными, например, финансовые показатели, так и качественными, отражающими, в том числе, и экспертное мнение. Можно выделить несколько групп факторов, в

зависимости от отраслево-целевого сектора. Например, для корпоративных заемщиков можно выделить следующие группы показателей:

- Финансовые показатели и отношения (выручка, операционная маржа, доходность активов, ликвидность и т.д.);
- Качественные факторы (отраслевые факторы, диверсификация бизнеса, зависимость от регуляторов, квот и т.д.);
- Характеристика отношения с кредитором (кредитная история в банке, кредитная история вне банка, оценка качества оборотов в банке);
- Индивидуальные факторы риска и защиты от риска (юридические, политические риски, недостаточность информации, защита от риска в виде залогов, поручительств, гарантий).

При выборе факторов, кроме их значимости и экономического смысла, следует учитывать, что по некоторым из них потребуются собрать достаточную для анализа историю. Кроме этого, не стоит выбирать слишком большое число показателей, так как, скорее всего, многие из них окажутся взаимозависимыми, что приведет к сложностям с определением их весов.

1) Осуществить накопление данных по оценке показателей. Для сбора данных необходимо выбрать не менее 50 клиентов, относящихся к рассматриваемой отраслево-целевой группе и собрать для них определенные ранее показатели за несколько последних лет. При этом данные можно получать из различных источников, в том числе и общедоступных. В частности, с серверов раскрытия информации (данные по отчетности), данные Федеральной службы Государственной Статистики т.д. Удобным является использование относительных показателей (финансовых отношений). Кроме этого, финансовые показатели необходимо приводить к одинаковому временному горизонту (квартал, месяц год), а при расчете учитывать продолжительность производственных циклов [21, с. 6-8].

2) Сформировать границы принятия решений. На основе собранных данных можно определить, какие значения каждого из показателей являются хорошими для рассматриваемой группы клиентов, а какие – плохими. В

первую очередь, необходимо выделить критические значения для показателей. То есть, такие значения, появление которых у заемщика, свидетельствует о его неблагоприятном финансовом положении. Определение таких значений практически представляет собой систему стоп факторов, при наличии которых работа с клиентом не прекращается, однако, ему сразу назначается вмененный рейтинг или ограничение на рейтинговую группу. Оставшийся диапазон значений показателя разделяется на несколько групп, каждой из которых ставится в соответствие определенный балл. Границы выделяются таким образом, чтобы в образованные интервалы попадало примерно одинаковое количество компаний из собранной базы. При выделении границ каждой группы (табуляции) необходимо учитывать не только накопленные данные, но экономическую непротиворечивость. В примере в табл. 1.1 представлены результаты табуляции для показателя «Отношение дефицита бюджета к доходам бюджета» для субъектов РФ.

Таблица 1.1

Отношение дефицита бюджета к его доходам [8, с. 104]

Интервал	Балл	Оценка
Ниже -15%	нет	Ограничение на рейтинговую группу (не выше СС)
От -15% до -5%	0	Низкая
От -5% до 0%	25	Ниже среднего
От 0% до 5%	50	Средняя
От 5% до 10%	75	Выше среднего
Более 10%	100	Высокая

3) Определить веса показателей. На этом шаге необходимо определить значимость показателей. Одним из возможных подходов является экспертное проставление весов. Для этого необходимо собрать группу опытных сотрудников-экспертов, которые независимо друг от друга определяют значимость предложенных факторов. После этого, полученные веса усредняют. Кроме этого, возможен и другой, более технический, подход. Сначала составляют схему, содержащую несколько уровней, включающую определенные ранее риск - доминирующие факторы. На каждом уровне необходимо определиться, какие факторы являются более значимыми, какие

равнозначными, а какие менее значимыми. После этого можно определить веса показателей. Однако в обоих подходах необходима дополнительная корректировка весов для учета следующих элементов: взаимозависимость факторов (в случае значительной корреляции между показателями может произойти двойной учет аналогичных факторов, что искусственно увеличит значимость этого фактора), влияние весов на качество получаемой модели (можно в качестве настройки произвести вариацию полученных весов, чтобы достичь лучшего результата на этапе верификации). Технологическая схема расчета рейтинга представлена на рис.1.2.

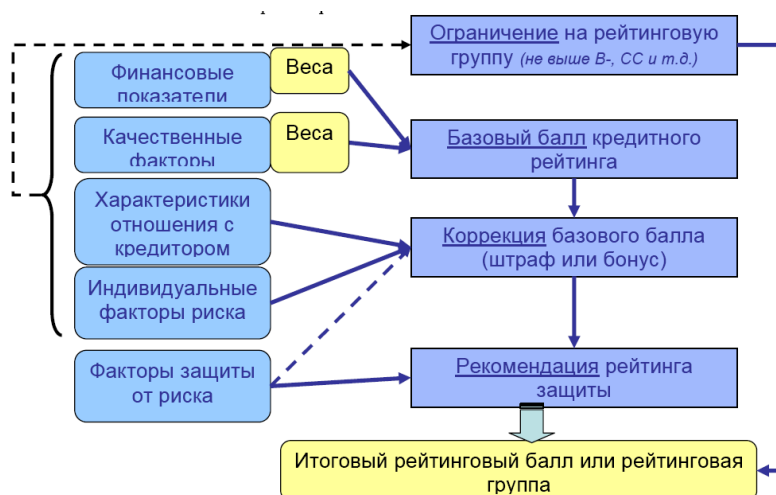


Рис. 1.2. Технологическая схема расчета рейтинга [8, с. 105]

4) Произвести верификацию рейтингового балла. Для того чтобы определить качество созданной рейтинговой системы необходимо произвести ее верификацию. Чтобы сделать это, желательно собрать статистику дефолтов и рейтинговые баллы за несколько временных периодов (хотя бы за несколько лет или экономических циклов) по заемщикам рассматриваемого отраслевого целевого сектора. В соответствии с документом Базель 2, требуется подтверждение верификации модели на пятигодовом интервале. Распределение рейтинговых систем по качеству представлено в табл. 1.2.

В российских условия вряд ли удастся достичь качества модели выше 0,4. Это связано с недостаточной прозрачностью компаний и низким качеством и достоверностью предоставляемой финансовой отчетности.

Таблица 1.2

Качество рейтинговых систем [8, с. 105]

Интервал Accuracy Ratio	Качество модели
80% и выше	Отличное
60-80%	Очень хорошее
40-60%	Хорошее
20-40%	Среднее
20% и ниже	Неудовлетворительное, от модели следует отказаться

Вместе с тем, международным рейтинговым агентствам (Moody's Rating Global, Fitch Global Corporate Finance Ratings, S&P Rating Global), которые проводят глубокий и подробный анализ и аудит рейтингуемых компаний, удается получить качество моделей более 88%. Поэтому, в случае полного отсутствия собственных статистических данных, можно определить качество внутренней рейтинговой методики на основе корреляции полученного внутреннего рейтинга с международным рейтингом. Весь диапазон возможных рейтинговых баллов имеет смысл разделить на несколько интервалов. Рейтинговые группы объединяют схожих по финансовому состоянию заемщиков. Пример такого деления представлен в табл. 1.3.

5) Осуществить калибровку рейтингового балла, установить соответствия между рейтинговым баллом и вероятностью дефолта. Вероятность дефолта компании, по сути, является абстрактной величиной, т.к. представляет собой отношение количества дефолтов за год, произошедших с совершенно аналогичными компаниями, к общему числу таких компаний (среднегодовая частот дефолтов), при устремлении последнего числа к бесконечности. Таким образом, любая модель позволяет получить лишь некоторую оценку вероятности дефолта. Между вероятностью дефолта и рейтингом заемщика может быть установлено взаимно-однозначное соответствие. В этом случае PD является оценкой процента заемщиков, имевших дефолт за год, из общего числа заемщиков данной рейтинговой группы.

Ведущие мировые банки и рейтинговые агентства производят сбор

статистики дефолтов в рейтинговых группах. В табл. 1.4 представлены результаты исследования банковской группы BBVB, где каждой рейтинговой группе сопоставлена наблюдаемая среднегодовая частота дефолтов.

Таблица 1.3

Рейтинговые группы банков [14, с. 171]

А, АА, ААА	Исключительная и высокая способность к исполнению финансовых обязательств.
BBB	Достаточная способность к исполнению финансовых обязательств, но более высокая чувствительность к неблагоприятным деловым, финансовым и экономическим условиям на длительном промежутке времени
BB	Вне опасности в краткосрочной перспективе, но имеется существенная неопределенность, связанная с чувствительностью по отношению к неблагоприятным деловым, финансовым и экономическим условиям.
В	Более высокая уязвимость при наличии неблагоприятных деловых, финансовых и экономических условий, однако в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств.
CCC	В настоящее время существует значительный риск невыполнения обязательств. Исполнение обязательств целиком зависит от благоприятных деловых, финансовых и экономических условий.
CC, C	В настоящее время находится в очень большой опасности. Ухудшение положения ниже предыдущего рейтинга настолько, что погашение полностью на основе известной информации признается вряд ли возможным.

В результате создания и правильной настройки рейтинговой системы банк получает возможность практически в автоматическом режиме производить первоначальное и мониторинговое рейтингования стандартных компаний.

Система управления кредитными рисками становится основой для обоснованного диалога с клиентом на базе объективных, в том числе и портфельных показателей. Важную роль играют правильно построенные бизнес процессы. Деятельность подразделения управления рисками нельзя отделить от других подразделений банка, так как для проведения правильной и объективной оценки необходима вся доступная информация, в том числе и от других подразделений и внешних источников. Роль риск менеджмента не ограничивается только стадией рассмотрения заявки: это и выстраивание оптимальной структуры портфеля, и постоянный мониторинг, и значение и понимание уже имеющегося риска

Таблица 1.4

Соответствие рейтинговой группы и PD по обобщенной международной шкале [14, с. 173]

Рейтинговая группа	Средняя частота дефолтов (% в год)	Рейтинговая группа	Средняя частота дефолтов (% в год)
AAA	0.01	BB-	1.50
AA+	0.02	B+	2.50
AA	0.03	B	4.50
AA-	0.04	B-	7.50
A+	0.05	CCC+	11.91
A	0.07	CCC	15.00
A-	0.10	CCC-	18.90
BBB+	0.14	CC	30.00
BBB	0.20	CC-	40.00
BBB-	0.30	C	50.00
BB+	0.50	C-	75.00
BB	0.90	D	100.00

1.3 Нормативно-правовая база, регулирующая уровень кредитного риска коммерческого банка в РФ

К одному из основных нормативно-правовых документов, регулиующему кредитный риск, следует отнести Письмо ЦБ РФ от 23.06.04 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках». В данном документе Центральный Банк Российской Федерации впервые идентифицировал риски банковской деятельности, выделив кредитный риск и определив его как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Так же в данном Письме ЦБ представлен перечень финансовых обязательств, а именно обязательства должника по [3, с. 109-110]:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным кредитной организацией векселям;

- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Также к нормативно-правовому документу, регулирующему кредитный риск, необходимо отнести Инструкцию Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Настоящая Инструкция устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков:

- достаточности собственных средств (капитала) банка;
- ликвидности банков;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;

- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Не менее важным нормативно-правовым документом, регулирующим кредитный риск, является Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Данное Положение Банка России устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Наряду с описанными нормативно-правовыми документами, к нормативной базе так же следует отнести [11, с. 3-63]:

- Гражданский кодекс РФ гл.42 Заем и кредит (ст.807-821) раскрывает определение кредитного договора и приведены общие положения о его форме;
- Федеральный закон РФ от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», целями которого являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций;
- Федеральный закон от 29.05.1992 «О залоге». Применение залога в банковском кредитовании обусловлено тем обстоятельством, что согласно п. 2.5 Инструкции Центрального банка РФ от 30 июня 1997 г. N 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные

потери по ссудам» под обеспечением ссуды понимается залог. Таким образом, обеспечение обязательств заемщика, например, поручительством влечет отнесение ссуды к необеспеченной по критерию качества обеспечения и сомнительной или безнадежной по критерию уровня кредитного риска.

Глава 2 Анализ и оценка системы управления кредитным риском банка «ВТБ24» (ПАО)

2.1 Общая организационно-управленческая характеристика ПАО «ВТБ 24»

Наименование банка:

- фирменное (полное официальное) наименование на русском языке — Банк ВТБ24 (публичное акционерное общество);
- фирменное (полное официальное) наименование на английском языке — Bank VTB 24 (public joint-stock company);
- сокращенное наименование на русском языке — ВТБ 24 (ПАО);
- сокращенное наименование на английском языке — VTB 24 (JSC).

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр 77№008018454 выдано Министерством Российской Федерации 17 сентября 2002г.

Место нахождения эмитента: 101000, г.Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

Банк ВТБ24 — один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка формируют более 600 офисов в 69 регионах страны. Банк ВТБ24 предлагаем 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 доступна клиентам в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

Банк имеет выданную Центральным банком Российской Федерации генеральную лицензию № 1623 от 17.11.2006 на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на привлечение во вклады, размещение драгоценных металлов и осуществление операций с драгоценными металлами.

Банк имеет выданные Федеральной службой по финансовым рынкам лицензии:

- № 077-03219-100000 от 29.11.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- № 077-03311-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности;
- № 077-03752-000100 от 07.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;
- № 077-03391-001000 от 29.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 220001-00041 от 30.10.2001 на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов;
- № 1409 от 21.07.2009 лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 8139 Х от 17.12.2009 и лицензию на предоставление услуг в области шифрования № 8141 У от 17.12.2009.

Основным акционером ВТБ24 является ОАО Банк ВТБ (98,92% акций). Уставный капитал ВТБ24 составляет 50,7 млрд. рублей, размер собственных

средств (капитала) — 116,2 млрд. рублей.

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

Миссия Банка ВТБ24 - предоставление финансовых услуг международного уровня, чтобы сделать более обеспеченным будущее наших клиентов, акционеров и общества в целом.

Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций.

Ключевыми задачами ВТБ24 являются:

- сохранение тенденции опережающего рынка роста кредитного и депозитного портфеля;
- обеспечение качества кредитного портфеля как в части управления просроченной задолженностью и ее сбором, так и в части адаптации кредитных процедур к негативным рыночным факторам;
- повышение эффективности управления затратами;
- оптимизация существующей сети продаж;
- модернизация ключевых банковских систем;
- совершенствование клиентского обслуживания;
- модернизация ключевых банковских систем;
- развитие региональной сети.

Устойчивое финансовое положение Банка и динамичное увеличение основных финансовых показателей его деятельности были оценены известными рейтинговыми агентствами [25, с. 124]:

- Fitch Ratings: по международной шкале долгосрочный рейтинг - BBB, прогноз «Стабильный», краткосрочный рейтинг F3. Национальный долгосрочный рейтинг - AAA (rus), прогноз «Стабильный».
- Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте - Baal; краткосрочный рейтинг эмитента - P-2; рейтинг финансовой устойчивости D -. Долгосрочный кредитный

рейтинг - Аaa.ru по национальной шкале.

Срок существования кредитной организации - эмитента 16 лет и 6 месяцев. Кредитная организация - эмитент зарегистрирована Банком России 13.07.2000. Кредитная организация - эмитент действует без ограничения срока деятельности. Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Рассмотрим организационную структуру ВТБ 24 (приложение).

Руководство ВТБ 24 (ПАО) осуществляется правлением, которое возглавляет президент — председатель правления. Помимо него в правление входят 8 руководителей — членов правления.

Правление — коллегиальный исполнительный орган ВТБ24, состав которого определяет наблюдательный совет. В настоящее время в правление, помимо его председателя, входят 8 человек. К компетенции правления, согласно уставу, относятся общие вопросы организации работы банка, принятие ключевых решений, вынесение материалов на рассмотрение наблюдательного совета, анализ отчетности и другая руководящая деятельность.

Кроме того, в состав руководящей группы входят 10 топ-менеджеров, возглавляющих различные подразделения банка.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью ВТБ24 за исключением решения вопросов, отнесенных уставом банка к компетенции общего собрания акционеров. В настоящее время в него входят 6 человек.

К компетенции наблюдательного совета относятся вопросы определения приоритетных направлений деятельности банка, избрание президента — председателя правления банка и членов правления и досрочное прекращение их полномочий, создание и закрытие филиалов и представительств банка, утверждение бизнес-плана на очередной финансовый год, созыв общего собрания акционеров и иные вопросы, предусмотренные уставом банка.

Председатель наблюдательного совета избирается членами

наблюдательного совета ВТБ24.

В целях защиты интересов инвесторов, акционеров банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов, урегулирования конфликтов, минимизации рисков банковской деятельности в филиале действует служба внутреннего контроля.

Кредитный комитет определяет кредитную политику банка, проводит оценку резервов банка и возможные кредитные потери, прогнозирует банковские риски по различным видам (потребительскому кредиту, автокредитам, бизнес - кредитам, ипотеке), устанавливает лимиты для клиентов банка, одобряет или не одобряет сделки.

Отдел кассовых операций производит кассовое обслуживание клиентов, принимает и выдает наличные деньги. Помимо функций выдачи и приема наличных денег, на кассира может быть возложено исполнение некоторых функций бухгалтера.

Юридический отдел создается с целью осуществления деятельности банка в соответствии с требованиями законодательства.

К функциям планово-экономического отдела относятся: экономическое планирование и анализ экономического состояния банка, разработка и подготовка к утверждению проектов перспективных и текущих планов экономической деятельности и развития банка, составление комплексных планов деятельности банка.

Основными задачами отдела розничного кредитования являются: организация деятельности и общее управление отделом; привлечение и консультирование; первичная оценка и ввод предоставленных клиентом документов для кредитования; изменение «статуса» клиента-заемщика по результатам работы с ним сотрудников управления; информирование клиента о принятом решении о предоставлении ему потребительского кредита, организация работы сотрудников управления с клиентами по погашению просроченной задолженности.

Отдел внутрибанковских операций и налогового учета проводит контроль

за своевременным проведением денежно-расчетных операций, за начислением процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам, поступлением доходов, созданием резервов на возможные потери, контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью, организует предварительный, текущий и последующий контроль за своевременным и правильным отражением в бухгалтерском учете операций [18, с. 60].

Отдел автоматизации выполняет следующие функции: автоматизация основных направлений деятельности банка; сопровождение используемого в банке программного обеспечения; обучение и консультирование сотрудников банка по работе с программами и средствами вычислительной техники; обеспечение работы основных коммуникаций банка, работы Internet-сетей банка, закупка и обслуживание оргтехники и вычислительной техники.

2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «ВТБ 24»

Анализ деятельности ПАО «Банк ВТБ24» проводился на основе баланса банка за 2014-2016 гг. (табл. 2.1-2.2).

Таблица 2.1

Горизонтальный анализ баланса ПАО «Банк ВТБ24»¹

Наименование статьи	Сумма (тыс. руб)			Изменения за период			
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.2016		01.01.2017	
				абсолют., тыс. руб.	Тпр, в %	абсолют. прирост, тыс. руб.	Тпр, в %
АКТИВЫ							
Денежные средства	39 570 860	44 752 891	60 396 974	5 182 031	13,10	15 644 083	34,96
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 155 599	21 491 068	37 858 702	7 335 469	51,82	16 367 634	76,16
Обязательные резервы	4 286 194	5 524 998	12 831 083	1 238 804	28,90	7 306 085	132,2
Средства в кредитных организациях	3 335 220	5 984 299	14 227 578	2 649 079	79,43	8 243 279	137,7
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 451 210	52 881 883	26 218 575	-569 327	-1,07	-26 663 308	-50,42

¹ Таблица составлена автором

Продолжение таблицы 2.1

Чистая ссудная задолженность	564 821 327	738 788 583	993 854 041	173 967 256	30,8	255 065 458	34,52
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	369 772	897 115	743 121	527 343	142,6	-153 994	-17,17
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 510	740 010	741 408	707 500	2176	1 398	0,19
Чистые вложения в цб, удерживаемые до погашения	6 862 398	3 690 690	3 661 703	-3 171 708	-46,22	-28 987	-0,79
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 945 785	10 001 656	12372621	1 055 871	11,80	2 370 965	23,71
Прочие активы	16 953 502	22 087 925	23 001 567	5 134 423	30,29	913 642	4,14
Всего активов	708 465 673	900 576 110	1172334882	192 110 437	27,12	271 758 772	30,18
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 270 076	0	0	-12 270 076	-100,0	0	0,00
Средства кредитных организаций	61 618 826	47 721 829	55 659 651	-13 896 997	-22,55	7 937 822	16,63
Средства клиентов (некредитных организаций)	501 854 967	710 928 102	999 313 870	209 073 135	41,66	288 385 768	40,56
Вклады физических лиц	433 597 375	630 051 741	823 133 105	196 454 366	45,31	193 081 364	30,65
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0,00	0	0,00
Выпущенные долговые обязательства	46 292 767	40 415 284	10 380 275	-5 877 483	-12,70	-30 035 009	-74,32
Прочие обязательства	8 388 142	11 710 699	7 696 386	3 322 557	39,61	-4 014 313	-34,28
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	481 693	1 442 760	475 393	961 067	199,5	-967 367	-67,05
Всего обязательств	630 906 471	812 218 674	1073525575	181 312 203	28,74	261 306 901	32,17
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)	50 636 514	50 730 197	50 730 197	93 683	0,19	0	0,00
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	476 498	0	0	-476 498	-100,0	0	0,00
Эмиссионный доход	22 625 380	22 693 020	22 693 020	67 640	0,30	0	0,00
Резервный фонд	888 535	999 657	1 840 219	111 122	12,51	840 562	84,09

Продолжение таблицы 2.1

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	4 113	0	4 113	-	-4 113	-100,0
Переоценка основных средств	7 724	7 724	7 308	0	0,00	-416	-5,39
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 660 959	1 660 959	10 082 395	0	0,00	8 421 436	507,0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2216588	12 261 766	13 456 168	10 045 178	453,1	1 194 402	9,74
Всего источников собственных средств	77 559 202	88 357 436	98 809 307	10 798 234	13,92	10 451 871	11,83

На протяжении всего анализируемого периода наблюдается постоянный рост валюты баланса: на 01.01.16 г. Валюта баланса составила 900 576 110 тыс. руб., что на 192 110 437 тыс. руб. (или на 27,12%) больше по сравнению с предыдущим периодом; на 01.01.17 г. - 1 172 334 882 тыс. руб., что на 271 758 772 тыс. руб. (или на 30,18%) больше, чем на 01.01.15 г.

Изменение актива баланса за 2016 год произошло за счет следующих основных изменений по статьям баланса:

- прирост денежных средств составил 15 644 083 тыс. руб. (или 34,96%);
- прирост обязательных резервов составил 7 306 085 тыс. руб. (или 132,24%)
- прирост средств в кредитных организациях - 8 243 279 тыс. руб. (или 137,75%);
- прирост чистой ссудной задолженности - 255 065 458 тыс. руб. (или 34,52%);
- прирост основных средств на 2 370 965 тыс. руб. (или 23,71%).

В пассиве баланса произошли следующие основные изменения за анализируемый период:

- прирост средств кредитных организаций составил 7 937 822 тыс. руб. (или 16,63%);
- прирост средств клиентов - 288 385 768 тыс. руб. (или 40,56%). Следует отметить, что вклады физических лиц возросли на протяжении

- анализируемого периода на 193 081 364 тыс. руб. (или на 30,65%);
- снижение объема выпущенных долговых обязательств на 30 035 009 тыс. руб. (или на 74,32%);
 - снижение прочих обязательств на 4 014 313 тыс. руб. (или на 34,28%);
 - снижение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон на 967 367 тыс. руб. (или на 67,05%);
 - резервный фонд увеличился на 840 562 тыс. руб. (или на 84,09%);
 - нераспределенная прибыль прошлых увеличилась на 8 421 436 тыс. руб. (или на 507,02%).

Таблица 2.2

Вертикальный анализ баланса ПАО «Банк ВТБ24»²

I АКТИВЫ				удельный вес, %		
Наименование статьи	2011	2010	2009	2011	2010	2009
денежные средства	60 396 974	44 752 891	39 570 860	5,15	4,97	5,59
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	37 858 702	21 491 068	14 155 599	3,23	2,39	2,00
Обязательные резервы	12 831 083	5 524 998	4 286 194	1,09	0,61	0,60
Средства в кредитных организациях	14 227 578	5 984 299	3 335 220	1,21	0,66	0,47
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 218 575	52 881 883	53 451 210	2,24	5,87	7,54
Чистая ссудная задолженность	993 854 041	738 788 583	564 821 327	84,78	82,04	79,72
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	743 121	897 115	369 772	0,06	0,10	0,05
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	741 408	740 010	32 510	0,06	0,08	0,00
Чистые вложения в цб, удерживаемые до погашения	3 661 703	3 690 690	6 862 398	0,31	0,41	0,97
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 372 621	10 001 656	8 945 785	1,06	1,11	1,26
Прочие активы	23 001 567	22 087 925	16 953 502	1,96	2,45	2,39
Всего активов	1 172 334 882	900 576 110	708 465 673	100	100	100
II ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	12 270 076	0,00	0,00	1,73
Средства кредитных организаций	55 659 651	47 721 829	61 618 826	4,75	5,30	8,70
Средства клиентов (некредитных организаций)	999 313 870	710 928 102	501 854 967	85,24	78,94	70,84
Вклады физических лиц	823 133 105	630 051 741	433 597 375	70,21	69,96	61,20

² Таблица составлена автором

Продолжение таблицы 2.1

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Выпущенные долговые обязательства	10 380 275	40 415 284	46 292 767	0,89	4,49	6,53
Прочие обязательства	7 696 386	11 710 699	8 388 142	0,66	1,30	1,18
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	475 393	1 442 760	481 693	0,04	0,16	0,07
Всего обязательств	1 073 525 575	812 218 674	630 906 471	91,57	90,19	89,05
III Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	50 730 197	50 730 197	50 636 514	4,33	5,63	7,15
Собственные акции (доли), выкупленные у акцион-в	0	0	476 498	0,00	0,00	0,07
Эмиссионный доход	22 693 020	22 693 020	22 625 380	1,94	2,52	3,19
Резервный фонд	1 840 219	999 657	888 535	0,16	0,11	0,13
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	4 113	0	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств	7 308	7 724	7 724	0,00	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10 082 395	1 660 959	1 660 959	0,86	0,18	0,23
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13 456 168	1 226 176	2 216 588	1,15	0,14	0,31
Всего источников собственных средств	98 809 307	88 357 436	77 559 202	8,43	9,81	10,95

Проанализировав структуру баланса, необходимо отметить, что наибольшую долю в структуре активов на 01.01.2017 года составляет чистая ссудная задолженность. Причем ее доля постоянно увеличивается: с 79,72% на 01.01.15 г. до 82,04% на 01.01.16 г., то есть на 2,68%; и до 84,78% на 01.01.17 год. Высокая доля ссудной задолженности и ее абсолютный и относительный прирост свидетельствуют об агрессивной кредитной политики банка.

Второе место в структуре активов занимают денежные средства (5,15%). Их доля незначительно увеличилась меньше чем на 1%. Третье место в структуре активов - это средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (3,23% на 01.01.17г., увеличение за 2016 год на 0,84%). Далее следуют чистые вложения в ценные бумаги, доля которых составляет в валюте баланса 2,34% на 01.01.17 г.

В структуре пассивов наибольшую долю составляют средства клиентов (некредитных организаций) - 85,24% на 01.01.2017 г. Доля данного показателя

постоянно увеличивается - с 70,84% на 01.01.15 г. до 78,94% на 01.01.16 г. (или на 8,1%), на 6,3% за 2015 год. Это подтверждает реализацию миссии банка как универсального коммерческого банка, а также свидетельствует о высокой репутации банка, наличии доверия вкладчиков. Средства кредитных организаций составляют 4,75%. Средства акционеров (участников) составляют 4,33% на 01.01.17 г. Эмиссионный доход составляет 1,94%.

Более детально структуры активов и пассивов на 01.01.2017 г. представлены на рис. 2.1 и 2.2 соответственно.



Рис. 2.1. Структура активов ПАО «Банк ВТБ 24» на 01.01.2017 года³

В табл. 2.3 представлен расчет финансовых показателей деятельности банка. Оптимальные значения доходной базы (88,6%), доходности активов (10,45%), нормы прибыли на капитал (26,92%), коэффициента использования привлеченных средств (92,58%) и рентабельности кредитных операций (7,20%) говорят о том, что у банка имеется достаточное количество доходных активов, которые приносят высокий доход. Банк в значительной мере использует привлеченные ресурсы в целях кредитования, причем рентабельность кредитных операций соответствует оптимальному значению. Показатель доходный базы также свидетельствует о хорошей деловой активности банка.

³ Схема составлена автором



Рис. 2.2. Структура пассивов ПАО «Банк ВТБ 24» на 01.01.2017 года⁴

Таблица 2.3

Расчет финансовых показателей деятельности банка за 2014-2016 гг.⁵

Наименование показателя	Порядок расчета	Факт. знач., %			Опт. знач., %
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	
Норма прибыли на капитал	чистая прибыль / собственный капитал	2,858	19,026	26,918	> 13
Прибыльность активов	чистая прибыль / активы	0,313	1,867	2,269	> 6
Рентабельность уставного капитала	чистая прибыль / уставный капитал	4,377	33,139	52,429	> 15
Доходность кредитного портфеля	процентный доход / кредиты выданные	15,077	13,185	12,328	> 12
Достаточность капитала	капитал / активы, взвеш. с учетом риска	10,947	9,811	8,428	> 8
Рентабельность кредитных операций	процентная прибыль/кредиты выданные	7,711	7,354	7,204	> 5
Надежность банка	собственный капитал / активы	10,951	9,85	8,45	> 30
Удельный вес процентных расходов	процентные расходы/ обязательства	6,595	5,304	4,744	< 7
Процентная доходность активов	процентные доходы / активы	12,020	10,817	10,451	> 15
Процентная маржа	процентная прибыль / доходные активы	6,926	6,772	6,893	> 6

⁴ Схема составлена автором

⁵ Таблица составлена автором

Продолжение таблицы 2.3

Доходная база	доходные активы / активы	88,761	89,081	88,601	> 70
Процентный «разброс»	(процентные доходы / доходные активы) - (процентные расходы/платные пассивы)	6,942	6,829	7,050	> 5
Уровень покрытия процентных расходов процентными доходами	процентные доходы / процентные расходы	204,666	226,116	240,594	> 140
Коэффициент использования привлеченных средств	кредиты выданные / обязательства	89,525	90,959	92,579	> 50
Удельный вес процентных расходов в активах	процентные расходы / активы	5,873	4,784	4,344	< 10
Маржа непроцентного дохода	непроцентная прибыль / активы	1,005	0,970	0,961	> 3
Рентабельность вложений в ценные бумаги	прибыль по цб / вложения в цб	1,562	-0,251	-2,614	> 10
Коэффициент иммобилизации	основные средства / собственный капитал	11,534	11,320	12,522	< 50
Себестоимость выпущенных долговых обязательств	Процентные расходы по цб / выпущенные цб	6,97	10,47	23,67	< 8
Доля фондового портфеля в активах	Вложения в цб / активы	7,597	5,972	2,300	> 20
Доля стабильной части чистой прибыли	процентная прибыль / чистую прибыль	1964,770	323,186	269,184	> 40
Коэффициент резервирования	резервы / активы	0,068	0,160	0,041	< 10

Коэффициент использования привлеченных средств, превышающий нормативное значение в 50% свидетельствует об агрессивной кредитной политике банка.

Коэффициент надежности (8,45%) не соответствует оптимальному (>30%), это объясняется тем, что в его основе лежит величина собственного капитала банка, а не стратегия управления активами. Подобное несоответствие оптимальному значению объясняется тем, что данное критическое значение определено по методике Базельского комитета и ориентировано на крупные западные банки с высокими значениями величины собственного капитала. Для

российских же банков характерен недостаток собственного капитала, что сказывается на неудовлетворительном значении данного показателя.

Прибыльность активов (2,27% при требуемых 6%) не соответствует нормативным значениям. Это свидетельствует о высоком уровне расходов.

Уровень покрытия процентных расходов процентными доходами соответствует оптимальному – 240,59% при требуемом 140%, т.е. процентные доходы превышают процентные расходы.

Доходность кредитного портфеля банка в течение зафиксированного периода зависит от объема портфеля и уровня процентных ставок по кредитам. Она равна 12,32 %, что соответствует оптимальному значению.

Таблица 2.4

Анализ нормативов ликвидности банка «ВТБ 24» (ПАО)⁶

Наименование норматива	Нормативное значение	на 01.01.17
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	43,56%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	68,69%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	94,24%

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физ. и юр. лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%. На 01.01.2017 г. Н2 составил 43,56%, что полностью удовлетворяет допустимому числовому значению норматива. Это означает, что у банка достаточно ликвидных средств, позволяющих погасить требуемую долю срочных обязательств (табл. 2.4).

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы

⁶ Таблица составлена автором

ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме КО) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимальное значение, установленное ЦБ – 50%. Исследуя норматив текущей ликвидности (НЗ), можно сказать, что по ПАО «Банк ВТБ 24» он не ниже допустимой нормы, что говорит о том, что банк в состоянии погасить 68,69 % обязательств сроком до 30 дней в этот промежуток времени.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимальное допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физ. и юр. лиц (кроме КО). Значение, установленное ЦБ – 120%. На 01.01.2017 г. Норматив составил 94,24%, что также удовлетворяет допустимому числовому значению норматива. Это означает, что 94,24% долгосрочных вложений банка на 01.01.2017 г. было обеспечено долгосрочными ресурсами [13, с. 58].

2.3 Оценка системы управления кредитным риском ПАО «ВТБ 24»

Предоставление кредитов – основная функция банков, осуществляемая для финансирования бизнеса, физических лиц и государственных органов. Уровень и качество кредитной деятельности банков – решающий фактор макроэкономики и ее эффективности, так и кредиты – существенный источник

финансирования основного и оборотного капитала. Эффективность кредитной деятельности банков зависит от качества кредитного портфеля, степени рискованности кредитной политики. Невозврат кредита – один из решающих факторов, ухудшающих финансовое положение банков. Качество кредитного портфеля банка и взвешенность его кредитной политики существенно влияют на его имидж и рейтинг.

Кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по 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.

Управление качеством кредитного портфеля банка – важнейшая составляющая банковских руководителей, влияющая на его ликвидность и надежность. Таким образом, для эффективного управления кредитным портфелем необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам как в целом по банку, так и по его структурным подразделениям.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике (за ряд лет, на квартальные даты отчетного года) по ряду количественных экономических критериев, к которым относят [16, с. 211]:

- объем и структуру кредитных вложений по видам;
- структуру кредитных вложений по видам ссудозаемщиков;
- сроки кредитов;
- своевременность погашения предоставляемых кредитов;
- отраслевую принадлежность;
- виды валют;
- цену кредитования (уровень процентных ставок).

Такой анализ позволяет выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, тенденции развития, в том числе касательно возвратности кредитов

и их доходности.

Проведем анализ кредитного портфеля «ВТБ 24» ПАО (табл. 2.5).

Таблица 2.5

Анализ кредитов по видам ссудозаемщиков⁷

Вид ссудозаемщика	2015 год		2016 год		Абсолют. изм-е	Тпр
	Абсолют. знач., тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолют. знач., тыс. руб.	Уд. вес, %		
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	116 503 500	22,07	122 800 758	16,828	6 297 258	5,40
Кредиты бизнесу:						
Кредиты, предоставленные негосударственным КО	35 481 954	6,722	42 902 156	5,879	7 420 202	20,91
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	58 022	0,011	103 805	0,014	45 783	78,90
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	3 845 603	0,729	27 690 369	3,794	23 844 766	620,05
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0,000	4 000	0,001	4 000	4 000,0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	2 744	0,001	0	0,000	-2 744	-100
Всего бизнесу	39 388 323	7,462	70 700 330	9,688	31 312 007	79,49
в т.ч. ИП	19 083 140	3,615	20 192 190	2,767	1 109 050	5,815
Кредиты физ. лицам - резидентам	352 544 418	66,79	515 635 822	70,658	163 091 404	46,26
Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	308 646	0,058	429 816	0,059	121 170	39,25
Всего физ. лицам	352 853 064	66,85	516 065 638	70,717	163 212 574	46,25
ИТОГО:	527 828 027	100,0	729 758 916	100,00	201 930 889	38,25

Кредитный портфель ПАО «ВТБ 24» за 2015-2016 гг. увеличился с 527 828 027 тыс. рублей до 729 758 916 тыс. рублей, т.е. увеличился на 201 930 889 тыс. рублей (темп прироста составил 38,35%).

⁷ Таблица составлена втором

Наибольший удельный вес в структуре выданных банком кредитов по видам ссудозаемщиков являются кредиты, выданные физическим лицам. Их размер составил на 2015 год 352 853 064 тыс. руб. (66,85%), на 2016 год - 516 065 638 тыс. руб. (70,71%). Темп прироста составил 46, 25%, т.е. за год сумма выданных кредитов физическим лицам увеличилась на 163 212 574 тыс. руб.

Также значимую роль в кредитном портфеле составляют межбанковские кредиты, их удельный вес в 2015 и 2016 году составляет 22,07% и 16,82% соответственно. Сумма выданных кредитов увеличилась на 6 297 258 тыс. рублей (5, 4%).

Следующую по значимости роль играют кредиты бизнесу. На 2015 год их сумма составила 39 388 323 тыс. руб., а в 2016 году - 70 700 330 тыс. рублей. Соответственно произошло существенное увеличение выданных кредитов бизнесу на 31 312 007 тыс. рублей (темп прироста составил 79,89%).

Менее значимую часть в структуре кредитного портфеля играют кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям. Их удельный вес составил 3,6% и 2,7% на 2015 и 2016 год соответственно.

Наиболее наглядно структура кредитного портфеля по виду ссудозаемщиков представлена на рис. 2.3.

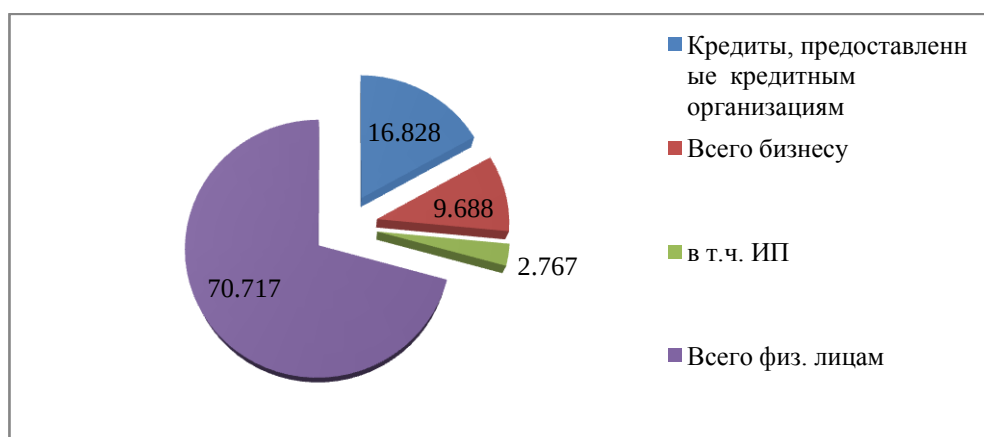


Рис. 2.3. Структура кредитного портфеля по виду ссудозаемщиков⁸

Далее проведем анализ кредитного портфеля, путем анализа выданных банком «ВТБ 24» кредитов по срокам предоставленных кредитов (табл. 2.6).

⁸ Схема составлена автором

Таблица 2.6

Анализ кредитов ВТБ24 по срокам⁹

Срок	2015 год		2016 год		Абсолютное изменение	Темп прироста
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд. вес, %		
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)	26 223 156	4,97	37 511 080	5,14	11 287 924	43,045635
на срок от 7 до 30 дней	5 000 000	0,95	1 345 103	0,18	-3 654 897	-73,09794
на срок от 31 до 90 дней	95 454	0,02	106 974 359	14,66	106 878 905	111969,02
на срок от 91 до 180 дней	762 197	0,14	16 848 891	2,31	16 086 694	2110,5691
на срок от 181 дня до 1 года	14 340 710	2,72	8 289 973	1,14	-6 050 737	-42,19273
на срок от 1 года до 3 лет	132 899 961	25,18	67 451 214	9,24	-65 448 747	-49,246626
на срок свыше 3 лет	348 506 549	66,03	491 319 119	67,33	142 812 570	40,978447
Итого:	527 828 027	100	729 758 916	100	201 930 889	38,25695

И так, как видно из таблицы наибольший удельный вес в структуре выданных Банком кредитов занимают кредиты выданные на срок свыше 3 лет. За 2015 год банком было выдано таких кредитов на сумму 348 506 549 тыс. руб. (66,03% в структуре предоставленных банком кредитов), а за 2016 год уже 491 319 119 тыс. руб. (67,33% в структуре предоставленных банком кредитов).

Также значительную часть в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные на срок от 31 до 90 дней и кредиты. Доля этих кредитов в структуре кредитного портфеля составила соответственно 14,66% (106 974 359 тыс. руб.) в 2016 году и 25,18% (132 899 961 тыс.руб.) за 2015 год. Если же рассматривать эти показатели в динамике, то кредиты, выданные банком на срок от 31 до 90 дней в 2015 году составляли лишь 0,02% и только в 2016 году стали занимать значительную часть в структуре кредитного портфеля, увеличившись на 106 878 905 тыс. рублей. Выданные же банком кредиты на срок от 1 года до 3 лет наоборот сократились с 25,18% до 9,24%, уменьшившись на 65 448 747 тыс. рублей.

Доля кредитов, предоставленный при недостатке средств на расчетном счете «овердрафт» составляет на 2015 год 4,97%, а в 2016 году – 5,14%

⁹ Таблица составлена автором

(абсолютное изменение составило 11 287 924 тыс. руб.).

Доля прочих кредитов незначительна: предоставленных на срок от 7 до 30 дней составляет 1 345 103 (0,18%), в 2015 году составляли - 0,95%, на срок от 91 до 180 дня - 0,14% (2,31%), а на срок от 181 дня до 1 года в 2016 году составляет 8 289 973, уменьшившись по сравнению с 2015 годом на 6 050 737 тыс. рублей.

Кредитов выдаваемых на срок от 1 до 7 дней у ВТБ 24 за рассматриваемый период времени не было.

Анализируя данные таблицы можно сделать вывод, что Банк предпочитает выдавать среднесрочные и долгосрочные ссуды. Более детально структура выданных кредитов, распределенных по срокам, представлена на рис. 2.4.

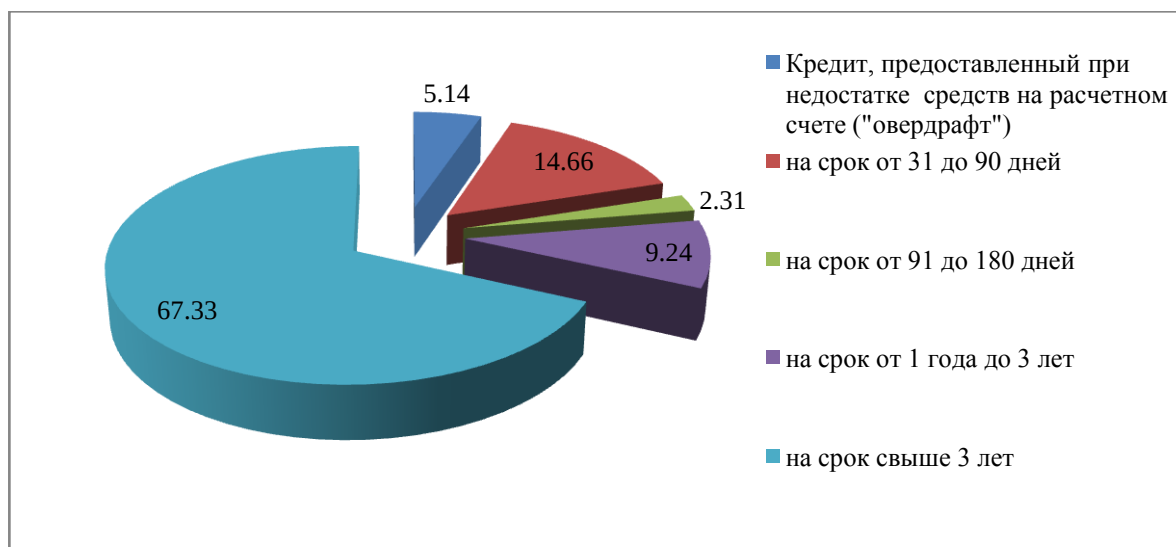


Рис. 2.4. Структура предоставленных банком кредитов, распределенных по срокам¹⁰

Далее проведем анализ выдаваемых кредитов по видам (табл. 2.7).

Потребительские кредиты занимают первый по величине удельный вес в кредитном портфеле населения – если по состоянию на 2015 года они составляли 203 721 млн. руб., то за 2016 год эта цифра выросла и составила 288 420 млн. руб. (темп прироста составил 41,58%).

¹⁰ Схема составлена автором

Таблица 2.7

Структура кредитов ВТБ24 по видам¹¹

	2016	Уд.вес. %	2015	Уд. вес, %	Абсолютное изменение	Темп прироста
Потребительские кредиты	288 420	43,13	203 721	42,14	84 699	41,58
Ипотека	247 900	37,07	178 074	36,83	69 826	39,21
Кредиты на покупку автомобиля	69 830	10,44	50 482	10,44	19 348	38,33
Кредитные карты	37 964	5,68	27 799	5,75	10 165	36,57
Итого кредиты физическим лицам	644 114	96,33	460 076	95,17	184 038	40,00
Кредиты малому и среднему бизнесу	68 720	10,28	64 204	13,28	4 516	7,03
Договоры обратного РЕПО	3 971	0,59	4 294	0,89	-323	-7,52
Долговые ценные бумаги	1 212	0,18	1 382	0,29	-170	-12,30
Кредиты корпоративным клиентам	3 359	0,50	927	0,19	2 432	262,35
Итого:	721 376		530 883		190 493	35,88
Минус - резерв на обесценение	-52 701		-47 435		-5 266	11,10
Кредиты и авансы клиентам	668 675	100,00	483 448	100,00	185 227	38,31

Не менее значимую роль в кредитном портфеле играет ипотека. Ее удельный вес составляет 37,07% (в 2015 – 36,83%). Прирост составил 69 826 млн. руб. (темп прироста 39,21%). Кредиты на покупку автомобиля в удельном весе кредитного портфеля составили 10,44% (69 830 млн. руб. за 2016 год). В динамике данный показатель так же увеличился и темп прироста составил 38,33%). Кредитный карты составляют лишь 5,68% в кредитном портфеле.

Что касается кредитов малому и среднему бизнесу, то на 2016 год они составили 68 720 млн. руб. (10,28%) и существенное не изменились в динамике – темп прироста составил 7,03%.

Самый высокий темп прироста по ПАО «Банк ВТБ 24» наблюдается по кредитам корпоративным клиентам (262,35%). Тем не менее, кредиты корпоративным клиентам не занимают значимый удельный вес в кредитном портфеле. Договоры обратного РЕПО и долговые ценные бумаги также не играют главную роль в структуре кредитного портфеля.

¹¹ Таблица составлена автором

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов на 10 крупнейших заемщиков приходилось 9 107 млн. руб. и 6 733 млн. руб. соответственно, что составляет 1,26% и 1,27% от общей величины кредитов и авансов клиентам, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа заключила договоры обратного РЕПО с российскими физическими лицами на сумму 3 241 млн. руб. и 3 145 млн. руб. соответственно, и с российскими юридическими лицами на сумму 730 млн. руб. и 1 149 млн. руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями.

В табл. 2.8 представлено распределение заемщиков малого и среднего бизнеса по отраслям экономики:

Таблица 2.8

Распределение заемщиков малого и среднего бизнеса по отраслям¹²

	2016	Уд. вес, %	2015	Уд. вес, %	Абсолют изм-е	Тем прироста
Торговля и коммерция	33 932	49,38	31 080	48,41	2 852	9,18
Финансы	11 025	16,04	11 171	17,40	-146	-1,31
Прочие услуги	7 156	10,41	5 945	9,26	1 211	20,37
Транспорт	4 029	5,86	3 551	5,53	478	13,46
Строительство	3 689	5,37	3 530	5,50	159	4,50
Обрабатывающая промышленность	2 295	3,34	2 291	3,57	4	0,17
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 226	3,24	1 835	2,86	391	21,31
Машиностроение	1 049	1,53	1 155	1,80	-106	-9,18
Химическая промышленность	1 030	1,50	995	1,55	35	3,52
Телекоммуникации и массмедиа	985	1,43	974	1,52	11	1,13
Энергетика	223	0,32	58	0,09	165	284,48
Прочие	1 081	1,57	1 619	2,52	-538	-33,23
Кредиты и авансы заемщикам малого бизнеса и среднего бизнеса	68 720	100,00	64 204	100,00	4 516	7,03

Можно сделать следующие выводы: ПАО «Банк ВТБ 24» осуществляет выдачу кредитов в зависимости от видов деятельности по двум основным направлениям: торговля и коммерция и финансы. Наибольший удельный вес

¹² Таблица составлена автором

занимает в получении кредитов со стороны Банка занимает торговля и коммерция. Так, за 2016 год в этой отрасли Банком выдано 33 932 млн. руб., что больше чем в 2015 году на 2 852 млн. рублей. Их удельный вес составляет 49,38%. Кредиты, выданные по направлению финансы составляют 16,04% (11 025 млн. руб.)

ПАО «Банк ВТБ 24» производит выдачу кредитов в малых объемах по таким направлениям как: энергетика, телекоммуникация, химическая промышленность, машиностроение.

Таким образом, на данный момент кредитный портфель ПАО «Банк ВТБ 24» характеризуется:

- высоким темпом роста, по многим показателям наблюдаются темпы роста;
- в кредитном портфеле 70% занимают среднесрочные и долгосрочные кредиты – это большой процент, который свидетельствует о положительной тенденции в развитии Банка;
- 66% кредитов предоставляются физическим лицам;
- осуществляет выдачу кредитов по двум основным направлениям: торговля и коммерция и финансы.

Увеличение доли долгосрочных кредитов в структуре кредитного портфеля свидетельствует, во-первых, о наличии у банка долгосрочной ресурсной базы (что характерно для надежных крупных банков, обладающих положительной репутацией в банковских и клиентских кругах), а во-вторых, о потенциале банка в удовлетворении потребностей корпоративных клиентов различных секторов экономики. Рост в динамике такого вида кредитных размещений позволяет оценить банк как соответствующий потребностям рынка, что поднимает его репутацию в клиентской среде, а, следовательно, добавляет конкурентные преимущества.

В настоящее время уже ни у кого не вызывает сомнений, что деятельность любого экономического института сопряжена с определенными рисками. Однако зачастую слова «риск» и «опасность» используются как

тождественные или же без ясного различия между ними. Бесспорно, рискованные решения – это те, которые содержат в себе элемент опасности. Иными словами, риск есть опасность будущего ущерба, который может понести хозяйствующий субъект в результате наступления некоторых неблагоприятных условий в бизнесе [10, с. 197].

Банк ВТБ24 осуществляет управление кредитными рисками с помощью следующих инструментов:

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков; такие лимиты регулярно пересматриваются Департаментом рисков Банка, утверждаются Кредитным комитетом и соответствуют нормативам, установленным Банком России;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (в том числе с использованием системы ранжирования заемщиков);
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

В течение 2016 года продолжилась работа по совершенствованию системы управления кредитным риском, в частности:

- внедрен новый подход к определению расчетного лимита кредитного риска, принимаемого на клиентов среднего бизнеса;
- разработана методика ранжирования инвестиционных проектов (проектное финансирование);
- разработан новый подход к определению лимитов самостоятельного

- принятия кредитных рисков филиалами банка ВТБ24 и их региональными офисами;
- на филиалы банка ВТБ24, расположенные за пределами Российской Федерации, распространен общий порядок установления лимитов самостоятельного принятия кредитных рисков филиалами банка ВТБ24;
 - кредитным комитетам филиалов банка ВТБ24 предоставлено право самостоятельно устанавливать кредитные лимиты на клиентов (группы взаимосвязанных клиентов) в рамках самостоятельных полномочий по принятию кредитных рисков;
 - доработан механизм учета лимитов по операциям с производными финансовыми инструментами с учетом новых видов сделок и финансовых инструментов, применяемых в банке ВТБ24;
 - система кредитных лимитов, регулирующая кредитные риски, принимаемые на корпоративных клиентов, распространена на финансовые организации;
 - расширены полномочия Комиссии по мониторингу кредитных сделок в части права приостановления выдачи кредитных средств по заключенным кредитным сделкам на срок до 1 месяца при выявлении факторов кредитного риска;
 - Управляющим комитетом группы ВТБ24 утверждены Стандарты мониторинга кредитных сделок, унифицирующие принципы, применяемые при проведении мониторинга сделок с кредитным риском, выявлении факторов кредитного риска и определении статусов сделок.

Основными проблемами управления кредитными рисками являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата

кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов, особенно это касается инвестиционного кредитования.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками ВТБ24 включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации, и принятия ею необходимых мер по следующим направлениям:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;
- управление организацией кредитного процесса и операциями;
- управление неработающим кредитным портфелем;
- оценка политики управления кредитными рисками;
- оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам;
- оценка классификации и реклассификации активов;
- оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам [7, с. 215].

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования ВТБ24 на современном этапе можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;
- производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.);
- коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного

товара);

- финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);
- качества самой кредитуемой сделки [1, с. 67-67].

Глава 3 Совершенствование системы управления кредитным риском «ВТБ 24» (ПАО)

В рамках бакалаврской работы необходимо проанализировать качество рискового менеджмента ПАО «ВТБ24». Для этого мы предлагаем использовать бально-весовой метод и метод экспертных оценок для проведения оценки качества системы управления рисками в банке. Стоит заметить, что анализу подлежит организационно-информационное обеспечение системы управления кредитным риском, процентным и валютным рисками, а также операционным риском и риском ликвидности.

Для проведения оценки, считаем необходимым провести ранжировку категорий выше названных рисков по уровню значимости для определения интегральной оценки качества организационно-информационного обеспечения системы управления рисками ПАО «ВТБ24». Для реализации данной цели применялся метод экспертных оценок.

В состав экспертной группы входило 5 сотрудников ПАО «ВТБ24». Им было предложено оценить важность пяти видов риска, которые определяются банком, проранжировать их.

В результате, среднее значение полученных данных позволило выявить значимость разных рисков в общей системе оценки качества системы рискового менеджмента (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Уровень важности разных рисков при определении качества системы рискового менеджмента ПАО «ВТБ24»¹³

Категория риска	Вес, %
1. Кредитный	35
2. Ликвидности	30
3. Операционный	20
4. Процентный	10
5. Валютный	5
Всего	100

¹³ Таблица составлена автором

Как видно из приведенных результатов, наибольший вес занимает кредитный риск банка. Это можно объяснить недавними проблемами в работе банка, о которых шла речь в предыдущем разделе.

Также было предложено экспертам оценить важность определенных индикаторов для системы рискового менеджмента. В результате получили, что за уровнем значимости большее значение имеют критерии, которые отображают уровень разработки и соблюдения внутрибанковской информационной базы из рискового менеджмента (0,3). Не вызывает сомнений факт тесной взаимосвязи эффективности деятельности подразделения из рискового менеджмента с уровнем организации системы рискового менеджмента в целом в банке, что позволяет определить вес третьей группы критериев, что описывают положение организации системы рискового менеджмента на разных этапах также на уровне 0,3.

Качество взаимодействия персонала и подразделений было оценено на уровне 0,25, что немногим больше чем важность последнего показателя, уровня обеспечения непрерывности деятельности (0,15).

Стоит отметить, что оценка качественных критериев проводилась с помощью баллов в пределах от - 1 до 1. Так, значение критерия на самом низком уровне указывает на низкое качество организационно информационного обеспечения системы рискового менеджмента в целом, что сопровождается необходимостью уделять повышенного внимания менеджмента банка. Значение показателя на уровне (+1) указывает на высокий уровень качества системы управления рисками, значения 0 показывает на недостаточный уровень выполнения соответствующего критерия.

Количество баллов за каждой группой зависит от количества вопросов, которые были заданы экспертам. В процессе исследования выявлено, что максимальное количество баллов с учетом ранжировки групп критериев за каждой из категорий рисков составляет 10,2 баллов ($12 \times 0,3 + 9 \times 0,25 + 13 \times 0,3 + 3 \times 0,15$), минимальная - 0 баллов.

Для оценки результатов предлагаем использовать трехуровневую шкалу

оценки, при этом интервалы складывают одну третью общей суммы баллов.

В результате мы получили следующие результаты (табл. 3.2).

Таблица 3.2

**Интегральная оценка качества системы рискowego менеджмента ПАО
«ВТБ24»¹⁴**

Группа критериев	Вес	Категория риска				
		Ликвидности	Кредитный	Процентный	Операционный	Валютный
Уровень документационной базы	0,30	12	7	12	5	12
Уровень взаимодействия подразделений и персонала	0,25	8	4	7	-3	8
Уровень организации системы управления рисками	0,30	11	6	9	0	8
Уровень обеспечения бесперебойной деятельности	0,15	3	1	1	-1	0
Всего	1	9,35	5,05	8,2	0,6	8

Анализ показал, что высокому уровню системы риск менеджмента в банке отвечает управление риском ликвидности, валютным и процентным риском. На среднем уровне проходит управление кредитным риском, а на низком - операционным. Учтя определенный нами вес каждого риска в общей системе, можно определить интегрированную оценку по данному критерию системы рискowego менеджмента. Сложив показатели и разделив на 5, получаем значение показателя качества на уровне 6,24 балла, что отвечает среднему уровню.

Значительного совершенствования требует система управления операционными рисками, что практически отсутствует на практике. Проведя анализ кредитной деятельности ПАО «ВТБ24», нами обнаружено превышение темпов роста просроченных кредитов, предоставленных физическим лицам, над темпами роста аналогичного части кредитного портфеля.

Совершенствование систем управления рисками должно быть нацелено на существенное повышение привлекательности кредитных продуктов для всех

¹⁴ Таблица составлена автором

категорий клиентов за счет упрощения процедур, сокращения времени принятия решений и повышения их предсказуемости, снижения требований по залогам и прочему обеспечению (в первую очередь, в рознице), большей дифференциации ставок и условий в зависимости от уровня риска клиента (в первую очередь, в корпоративном бизнесе).

При этом важнейшей задачей стратегии банка в области управления рисками является создание условий для более агрессивной коммерческой политики за счет повышения прозрачности принимаемых решений в области кредитных рисков и повышения роли и полномочий функции управления рисками как партнера и «конструктивного противовеса» бизнес - подразделениям банка. Перед банком также остро стоит задача предотвращения внутреннего и внешнего мошенничества и коррупции при получении кредитов.

Решение этих задач, в свою очередь, потребует внедрения шести существенных изменений в системах и процессах, связанных с кредитным риском [23, с. 10-11]:

1. Построение систем формализованной оценки кредитного риска. Для каждого клиента (как физического, так и юридического лица) банк должен иметь возможность корректно и в явном виде оценить ожидаемый уровень кредитного риска (т.е. ожидаемые потери), который, в свою очередь, складывается из оценки риска клиента (вероятность дефолта) и риска транзакции (потери в случае дефолта). При этом используемые с этой целью методики и инструменты будут отличаться для различных продуктов и категорий клиентов и будут развиваться со временем, по мере того, как банк успешно накапливает информацию о своих клиентах и совершенствует инструменты ее анализа. Более того, многие элементы данного подхода, например, методика рейтингования клиентов - юридических лиц, уже существуют в банках и способны послужить хорошей основой для дальнейшей работы.

2. Увязка ценообразования и коммерческих приоритетов в области кредитования с оценкой уровня кредитного риска клиента и транзакции.

Численная оценка ожидаемых потерь должна стать минимальной «ценой риска», включаемой в стоимость кредитных ресурсов для клиента. Она также позволит увязать понимание риска с коммерческими приоритетами банка, например, в части целевых характеристик кредитного риска для отдельных элементов портфеля или определения размеров лимитов и доли общей задолженности клиента, которую банк готов принимать на свой баланс.

3. Усиление роли функции управления в процессе подготовки и принятия кредитного решения. Наиболее принципиальными изменениями являются разделение независимой оценки кредитного риска и клиентской работы (принцип «4-х глаз») и «право вето» подразделения, отвечающего за риски, на принятие кредитного риска, преодоление которого требует выхода на следующий уровень принятия решения. В ряде случаев следствием такого разделения может стать географическая консолидация функции рисков, что повышает ее независимость и, в ряде случаев, улучшает управляемость и качество анализа (за счет концентрации информации о большом количестве кредитных заявок).

4. Оптимизация кредитной процедуры и построение электронного документооборота для всех кредитных заявок. Эти факторы являются необходимыми не только для эффективного функционирования кредитного процесса внутри банка, но и для обеспечения прозрачности кредитных решений и эффективного взаимодействия между функцией управления рисками и клиентскими подразделениями банка. Одним из элементов изменения кредитного процесса должно быть разделение функций клиентской работы, кредитного анализа, оформления и сопровождения кредитных договоров.

5. Построение выделенной и консолидированной службы мониторинга качества кредитного портфеля и работы с просроченной задолженностью. Основной задачей в данной области является максимально раннее выявление потенциально проблемной задолженности и профессиональная работа с ней на тех стадиях, когда мероприятия по ее реструктуризации и взысканию могут быть наиболее эффективными.

6. Формализация кредитной стратегии банка и создание эффективных механизмов мониторинга и управления параметрами кредитного риска банка на уровне портфеля.

Конкретная реализация этих направлений будет учитывать особенности работы с различными клиентскими сегментами.

Также необходимо совершенствование работы с залогами (оценка, сопровождение) за счет создания соответствующего выделенного подразделения и совершенствования регламентов работы. Наконец, необходима оптимизация процедуры принятия решений для крупнейшей клиентуры и сложных кредитных продуктов.

Очень важной составной частью управления кредитным риском является разработка мероприятий по снижению и предупреждению выявленного риска. В международной практике сложилось четыре основных направления снижения кредитного риска [5, с. 14]:

- 1) оценка кредитоспособности;
- 2) уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику;
- 3) страхование кредитов;
- 4) привлечение достаточного обеспечения.

Оценка кредитоспособности. Оценка кредитоспособности заемщика при рассмотрении кредитной заявки в банке ВТБ24 производится системой автоматически на основе расчета скорингового балла для клиента. Система скоринга учитывает различные критерии клиента от уровня образования и состава семьи, до количества и длительности возникавшей ранее просроченной задолженности (если она была). Количество набранных заемщиком баллов определяет лимит кредитования и % ставку.

Мы предлагаем дополнить данную систему возможностью анализа и оценки организации, в которой работает заемщик. Таким образом, можно минимизировать кредитные риски банка, связанные с сокращением сотрудника или ликвидацией организации, если система укажет на тяжелое финансовое состояние предприятия.

Сравним расчёт скоринговой системы до и после внедрения предлагаемой системы (табл. 3.2).

%-ая ставка зависит от количества набранных заемщиком баллов:

900-1000 – 16,5-18%;

800-900 – 18-20%;

700-800 – 20-22%;

600-700 – 22-24%;

< 600 – отказ в выдаче кредита.

Окончательная %-ая ставка определяется риск-менеджером после проверки кредитной истории заемщика.

Таблица 3.2

Сравнение расчета скоринговой системы до и после внедрения предлагаемой системы¹⁵

Показатель	Данные заемщика	Действующая система скоринга	Предлагаемая система скоринга
Возраст	27	55	46
Семейное положение	Женат	133	111
Количество детей	1	82	68
Род деятельности	Бюджетная сфера	93	78
Уровень квалификации	Специалист	75	63
Трудовой стаж	5 лет	103	86
Зарплата	28000 руб.	140	117
Наличие стационарного телефона	Нет	25	21
Автотранспорт	Отечественное авто до 5 лет	72	60
Работодатель	УПФР по г. Туапсе	-	159
ИТОГО	-	778	809
Решение по кредиту	-	20%	18

Как видим из табл. 3.3, условия кредитования для надежных клиентов при применении модернизированной скоринговой системы существенно лучше базовых. Это выгодно для клиента и выгодно для банка, так как риск невозврата средств для банка минимален.

Уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику. Этот

¹⁵ Таблица составлена автором

способ применяется, когда банк не полностью уверен в достаточной кредитоспособности клиента. Уменьшенный размер кредита позволяет сократить величину потерь в случае его невозврата. В настоящий момент в ВТБ24 лимит кредитования для физического лица составляет 3 млн. руб., для держателя зарплатной карты – 5 млн. руб. Нами предлагается сократить лимит кредитования до 2 и 3 млн. руб. соответственно. Исключение могут составлять ТОП-менеджеры или руководители крупных компаний, а также VIP-клиенты банка.

Страхование кредитов. Страхование кредита предполагает полную передачу риска его невозврата организации, занимающейся страхованием – ВТБ «Страхование». В банке ВТБ24 имеется добровольное страхование жизни и здоровья заемщиков при оформлении кредита. Однако далеко не все заемщики пользуются данной услугой. В целях стимулирования увеличения доли страхования кредитов мы предлагаем ввести зависимость между % ставкой и наличием/отсутствием программы страхования по кредитам, т.е. при согласии клиента застраховать кредит, % ставка снижается на 2 п.п.

Привлечение достаточного обеспечения. В настоящий момент в ДО «Туапсе» банка ВТБ24 осуществляется кредитование физических лиц без залога или поручительства. Зачастую сами клиенты готовы предложить имеющееся имущество в качестве обеспечения для того, чтобы повысить шансы получения кредита или снижения % ставки. В связи с этим нами предлагается возможность включения в кредитный договор функции обеспечения, когда предметом залога может выступать недвижимость клиента, находящаяся в его 100% собственности, либо собственный автомобиль клиента (для иностранного производства не старше 7 лет, для отечественного производства не старше 5 лет). В случае обеспечения кредита заемщику может быть одобрена большая сумма кредита, а также снижена %-ая ставка.

Снижение кредитных рисков является первоочередной задачей ТОП-менеджеров банка, отвечающих за повышение экономической безопасности.

Предлагаемые мероприятия направлены, прежде всего, на

совершенствование системы управления кредитными рисками ВТБ24 (ПАО), и, тем самым, мы достигнем снижения кредитных рисков банка.

В пункте 2.3 настоящей бакалаврской работы мы провели оценку качества организационно-информационного обеспечения системы управления кредитным риском ВТБ24 по четырем группам критериев в соответствии с пятью видами банковским риском.

Рассчитаем эффект от внедрения предлагаемых мероприятий в ДО «Туапсе» банка ВТБ24 (ПАО). В табл. 3.4 представлены результаты интегральной оценки качества организационно-информационного обеспечения системы рискового менеджмента.

Таблица 3.4

Интегральная оценка качества системы рискового менеджмента ДО «Туапсе» ПАО «ВТБ24» после внедрения предлагаемых мероприятий¹⁶

Группа критериев	Вес	Категория риска				
		Ликвидности	Кредитный	Процентный	Операционный	Валютный
Уровень документационной базы	0,30	12	11	12	8	12
Уровень взаимодействия подразделений и персонала	0,25	9	8	8	2	8
Уровень организации системы управления рисками	0,30	11	10	11	5	8
Уровень обеспечения бесперебойной деятельности	0,15	7	7	5	3	0
Всего	1	10,2	9,35	9,65	4,85	8

По категории риск ликвидности мы достигли увеличения показателя на 9%, показатель кредитного риска вырос на 85%, изменение по процентному риску составило 17%, показатель качества системы операционный риск претерпел наибольшее изменение и увеличился в 8 раз. Показатель валютных рисков не изменился, т.к. в настоящее время в дополнительном офисе «Туапсе» отсутствует кредитование в валюте. Интегрированная оценка качества системы рискового менеджмента после внедрения разработанных мероприятий

¹⁶ Таблица составлена автором

составила 8,41, т.е. увеличилась на 34% и в значительной мере приблизилась к максимально возможному уровню.

Таким образом, можно сделать вывод, что разработанные мероприятия будут способствовать повышению качества системы управления кредитным риском банка, снижению кредитных рисков и, как следствие, повышению экономической безопасности ВТБ24 (ПАО).

Заключение

Кредит играет специфическую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его. Расширение кредитования возможно при устранении основных факторов риска, таких как отсутствие информации о заемщике, неопределенность долгосрочных перспектив развития и жесткость требований по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

Предоставление кредитов – основная функция банков, осуществляемая для финансирования бизнеса, физических лиц и государственных органов. Уровень и качество кредитной деятельности банков – решающий фактор макроэкономики и ее эффективности, так и кредиты – существенный источник финансирования основного и оборотного капитала. Эффективность кредитной деятельности банков зависит от качества кредитного портфеля. На данный момент кредитный портфель ПАО «Банк ВТБ 24» характеризуется высоким темпом роста, 70% в кредитном портфеле занимают среднесрочные и долгосрочные кредиты, 66% всех кредитов предоставляются физическим лицам, выдача кредитов осуществляется по двум основным направлениям: торговля и коммерция и финансы.

Кредитный риск вытекает из того, что банк не имеет возможности достоверно оценить возможный дефолт заемщика в долгосрочной перспективе, поэтому качественные ссуды могут перейти в категорию некачественных уже через какой-то промежуток времени, особенно в периоды экономической нестабильности.

Основными проблемами управления кредитными рисками являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации, отсутствие внутрибанковских методик по определению потребностей клиента в кредитовании, размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и

поручителей, степени достоверности получаемой информации и многие другие.

Таким образом, сделаем следующие **выводы** по проведенному исследованию:

- ПАО ВТБ24 – один из крупнейших банков России по уровню активов и величины кредитного портфеля;
- в период с 2014 по 2016 гг. мы видим рост основных финансовых показателей банка, в том числе чистой прибыли, ликвидности, величины активов и пассивов;
- кредитный портфель банка в исследуемый период также вырос, прирост составил более 38%, основная доля выдаваемых кредитов приходится на заемщиков – физических лиц, 70% в кредитном портфеле занимают среднесрочные и долгосрочные кредиты;
- к основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования ВТБ24 можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по анализу заемщиков;
- высокому уровню системы риск менеджмента в банке отвечает управление риском ликвидности, валютным и процентным риском, на среднем уровне проходит управление кредитным риском, а на низком – операционным.

В результате проведенного исследования разработаны **предложения**, направленные на совершенствования управления кредитным риском, которые поспособствовали бы повышению привлекательности кредитных продуктов для всех категорий клиентов:

1. Предотвращение внутреннего и внешнего мошенничества и коррупции при получении кредитов за счет совершенствования системы внутреннего контроля и системы мониторинга и управления параметрами кредитного риска.

2. Более глубокая оценка кредитоспособности за счет внедрения системы скоринговой оценки заемщиков и основанного на ней расчета лимита кредитования и оптимальной %-й ставки.

3. Уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику до 2-3 млн. руб. в зависимости от принадлежности заемщика к той или иной клиентской категории.

4. Внедрение системы зависимости %-й ставки от наличия/отсутствия программы страхования рисков невыплаты кредита заемщиком.

5. Внедрение системы залогового кредитования за счет недвижимого имущества заемщика либо автотранспортного средства.

6. Дополнительный использование ресурсов управления обеспечения безопасности (УОБ) и управления внутреннего контроля (УВК) при анализе кредитных рисков потенциальных заемщиков.

Список использованной литературы

1. Афанасьева О.Н. Скоринговая (рейтинговая) оценка финансового состояния заемщика // Банковское дело. - 2014. - № 3. - С. 64 - 71.
2. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента - 3-е изд., / И.Т.Балабанов. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 528 с.
3. Бархатов В.И. Экономическая безопасность: учеб. пособие / В.И. Бархатов, Ю.Ш. Капкаев, Д.Л. Супроненко и др.; Под ред. д.э.н., профессора В.И. Бархатов – Челябинск, 2014. – 195 с.
4. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Под ред. Л.Г. Батраковой - М.: Прогресс, 2012. - 423 с.
5. Братко А.Г. Банковский кредит и концепция кредитных бюро / А.Г. Братко // Бизнес и банки. - 2015. - №219. - С. 14.
6. Васильев А.Н. Особенности скорингового моделирования на основе линейных функций // Банковское дело. 2013. - № 6. - С. 75 - 78.
7. Голубева С.Е. Страхование рисков коммерческого банка / С.Е. Голубева - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013. - 471 с.
8. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. - М.: Издательство «Весь Мир», 2015. – 304 с.
9. Гурин П. Как будет развиваться рынок экспресс - кредитования в условиях кризиса // РБК Daily.- 2013.- №11.- С. 15
10. Деникаева Р.Н., Альберт В.А. Скоринг в России и за рубежом // Научное обозрение. - 2013. - № 11. - С. 194 - 199.
11. Едророва В.Н. Оценка рейтинга кредитной заявки/ В.Н. Едророва, С.Ю. Хасянова// Финансы и кредит. - 2012. - N7. - С. 3-6
12. Ефимова О.В. Предпринимательское право. - М.: Юрайт, 2016. - 318 с.
13. Жариков В.В. Управление кредитными рисками: учеб. пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос.

- техн. ун-та, 2014. – 244 с.
- 14.Иванова Е.В. Предпринимательское право. - М.: Юрайт, 2015. - 270 с.
 - 15.Иванцов С.Т. Кредитный риск коммерческих банков остается высоким // Коммерсант. - 2012. - №12. - С. 9-25
 - 16.Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко - СПб.: ИТД «Скифия», 2013. – 440 с.
 - 17.Кривцова Г.И. Организация деятельности коммерческих банков: учеб. / Под ред. Г.И.Кравцовой.- М.: БГЭУ, 2014. – 135 с.
 - 18.Кушуев А.А. Показатели платежеспособности и ликвидности в оценке кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. 2012. - № 12. - С. 52-66
 - 19.Лаврушин О.И. Банковские риски: учеб. пособие / под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2014. - 232 с.
 - 20.Лицеванова И.Л. Применение скоринговой системы с использованием дифференцирования процентных ставок при оценке кредитоспособности заемщика // Апробация. - 2013. - № 5. - С. 50 - 52.
 - 21.Мадера А.Г. Прогнозирование кредитной благонадежности заемщика // Финансы и кредит. - 2013. - № 12. - С. 2 - 10.
 - 22.Мирошниченко О.С. Кредитный риск и собственный капитал банка // Финансы и кредит. - 2013. - №1. - С. 4-9
 - 23.Славянский А.В. Управление кредитным портфелем как один из элементов системы управления кредитным риском // Аудит и финансовый анализ. – 2014. - №6. – С. 9-12
 - 24.Ушанов А.Е. Оптимизация кредитного процесса в условиях вызовов // Финансы и кредит. - 2015. - № 21. - С. 37 - 43.
 - 25.Шаталова Е.П., Шаталов А.Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте. - М.: КноРус, 2016. - 166 с.

Организационная структура ПАО «ВТБ 24»

