

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
АРХИТЕКТУРЫ И СТРОИТЕЛЬСТВА»

Институт экономики и менеджмента

Кафедра «Менеджмент»

Допустить к защите:
Зав. кафедрой «Менеджмент»
д.э.н., проф. Резник С.Д.

подпись, инициалы, фамилия

_____. _____. _____.
число месяц год

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

Тема: Повышение эффективности управления кредитным риском
коммерческого банка (на примере публичного акционерного общества «Банк
ВТБ»)

(наименование темы)

Автор работы В.Ю.Лапштаев

(подпись, инициалы, фамилия)

Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

(номер, наименование)

Обозначение ДП-02069059-38.03.02-№120299-2016 Группа МЕН 44

(номер группы)

Руководитель работы к.э.н., доцент, Е.С.Джевицкая

(подпись, дата, уч. степень, уч. звание, инициалы, фамилия)

Консультанты по разделам:

Теория и методология Е.С. Джевицкая

(наименование раздела)

(подпись, дата, инициалы, фамилия)

Анализ состояния менеджмента
по проблеме исследования

Е.С. Джевицкая

Управленческие решения и их
обоснование в рамках изучаемой проблемы

Е.С. Джевицкая

Нормоконтролер

Е.С. Джевицкая

ПЕНЗА 2016

АННОТАЦИЯ

на бакалаврскую работу Лапштаева Владислава Юрьевича

(фамилия, имя, отчество студента)

на тему: Повышение эффективности управления кредитным риском коммерческого банка (на примере публичного акционерного общества «Банк ВТБ»)

Выпускная квалификационная работа посвящена исследованию проблемы управления кредитным риском коммерческого банка.

В первой главе ВКР раскрыты теоретические и методические основы управления кредитным риском коммерческого банка. Во второй главе работы проведен анализ показателей деятельности и основных видов риска ПАО «Банк ВТБ». В третьей главе работы разработаны предложения по совершенствованию управления кредитным риском ПАО «Банк ВТБ».

Результаты исследования могут быть полезны руководителям коммерческих банков при разработке направлений совершенствования управления кредитным риском и студентам экономических специальностей.

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	8
1.1. Понятие кредитного риска и его структура.....	8
1.2. Зарубежный опыт управления кредитным риском.....	14
1.3. Методика проведения исследования по управлению кредитным риском в банке	19
2. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГРУППА ВТБ».....	30
2.1. Характеристика деятельности банка.....	30
2.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка.....	35
2.3. Особенности управления кредитным риском в банке.....	45
3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГРУППА ВТБ».....	58
3.1. Совершенствование системы управления кредитным риском банка.....	58
3.2. Обеспечение экономической безопасности банка.....	63
3.3. Оценка экономической эффективности предложений.....	72
ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	78
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	82
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	86
Приложение 1. Организационная структура ПАО «Группа ВТБ».....	87
Приложение 2. Бухгалтерский баланс ПАО «Группа ВТБ» за 2013-2015 гг.....	88
Приложение 3. Отчет о финансовых результатах ПАО «Группа ВТБ» за 2013-2015 гг.....	89

Приложение 4. Порядок расчета процентного риска методом гэл-анализа.....	90
Приложение 5. Показатели для определения кредитного рейтинга ИП Ключев А.Н.....	93
Приложение 6. Коэффициенты взвешивания, применяемые для определения процентного риска рассчитанного упрощенным методом дюрации.....	95

ВВЕДЕНИЕ

По своему определению кредитная организация, которая должна быть одним из наиболее надежных институтов общества, составляет основу стабильности экономической системы страны. При этом грамотное и результативное управление банковскими рисками, оперативное их выявление, учет факторов риска в повседневной деятельности кредитной организации приобретают сегодня решающее значение.

Актуальность темы исследования связана с тем, что в современных реальных экономических условиях деятельность коммерческих банков сопряжена с такими рисками, как кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, страховой. По причине усиливающейся конкуренции, волатильности финансовых рынков, существенно возросли банковские риски. Особенно это касается кредитного и рыночного рисков.

Являясь наиболее распространенным видом банковского риска, кредитный риск рассматривается как возможность потери денежных средств по причине неисполнения заемщиком своих договорных обязательств. Для кредитора последствия нарушения заемщиком договорных обязательств определяются потерей, как суммы основного долга, так и невыплаченных процентов.

В настоящее время банковскими аналитиками отмечается снижение интенсивности и сумм кредитования по причине уменьшения деловой активности практически во всех отраслях российской экономики и снижения числа кредитоспособных розничных заемщиков.

До сих пор идущая так называемая война санкций, безусловно, сказывается на деятельности российских банков, потому что такие действия фактически приводят к опережающему росту рисков и размеров списания проблемных задолженностей. Также специалисты признают ухудшение финансового состояния компаний–заемщиков, которые подверглись санкциям

со стороны иностранных партнеров. Следует отметить и абсолютно непредсказуемую волатильность рубля по причине деятельности Банка России направленного на свободное его «плавание», снижение качества кредитных портфелей банков и, как следствие, интенсивное уменьшение прибыли практически всех российских банков.

Минимизация риска предусматривает реализацию такой системы мер, которая направлена на уменьшение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к убыткам, а также нивелированию размеров возможной потери.

Таким образом, можно сделать вывод, что тема выпускной квалификационной работы на тему «Повышение эффективности управления кредитным риском коммерческого банка».

Целью исследования в рамках написания ВКР является проведение комплексного теоретического и практического исследования методов и рекомендаций по повышению эффективности управления кредитным риском коммерческого банка.

Для реализации поставленной цели были решены следующие задачи:

- 1) рассмотреть понятие кредитного риска и его структуру;
- 2) определить ключевые методы управления по минимизации кредитного риска современного банка
- 3) изучить зарубежный опыт управления кредитным риском;
- 4) провести финансово-экономическую характеристику деятельности банка;
- 5) проанализировать состояние кредитного портфеля коммерческого банка;
- 6) оценить кредитный риск банка;
- 7) выявить недостатки в системе управления кредитным риском банка;
- 8) разработать и провести анализ рекомендаций по повышению эффективности управления кредитным риском коммерческого банка.

Предметом исследования является управление кредитным банковским риском.

Объектом исследования является кредитный риск публичного акционерного общества «Группа ВТБ».

При написании выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы исследования:

- подбор и изучение научной и специальной учебно-методической отечественной и зарубежной литературы как методологической и методической базы по оценке и минимизации кредитных рисков;
- систематизация нормативно-правовой базы и анализ ее содержания в целях раскрытия темы выпускной квалификационной работы;
- сбор и обработка практического материала деятельности коммерческого банка;
- анализ, обобщение, наблюдение, группировка, оценка, сравнение, систематизация.

В качестве теоретических источников использованы учебные пособия, публикации специалистов по экономическому анализу, статьи в специализированных периодических изданиях по теме исследования.

В качестве информационных источников использованы данные бухгалтерской отчетности ПАО «Группа ВТБ» за 2013, 2014, 2015 г.

Практическая значимость настоящего исследования состоит в том, что проведенный анализ кредитного риска ПАО «Группа ВТБ», и внесенные предложения по повышению эффективности управления позволят данному коммерческому банку снизить вероятность потерь и увеличить прибыль.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Понятие кредитного риска и его структура

Банк является коммерческой организацией, и поэтому его деятельность подвержена постоянным рискам.

Банковским риском считают присущую банковской деятельности вероятность получения им потерь или уменьшения ликвидности по причине наступления неблагоприятных событий, которые связаны с внешними или внутренними факторами¹.

Банки выполняют публичные функции, поэтому они, являясь общественным денежно – кредитным институтом, подвергают риску не только свои активы, но и средства своих клиентов.

Банки, как коммерческие структуры стремятся генерировать максимально возможную прибыль. Но такое стремление сдерживается существенной вероятностью получения потерь. Поэтому риск в банковской деятельности и отражает вероятность того, что фактически полученная прибыль банка окажется меньше им запланированной. Но чем больше планируется прибыль, тем больше возрастает риск.

Банковский риск служит характеристикой деятельности кредитной организации, и отражает неопределенность исхода ее деятельности, и вероятность неблагоприятного отклонения размера прибыли от плановой величины. В данном определении банковского риска подчеркнуто, то внимание к ключевым понятиям, которые просто обязательны для понимания банковских рисков.

¹ см Лаврушин, О.И. Кредитная экспансия и управление кредитом: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова. – М.: КНОРУС, 2014. – С. 126.

Риски в значительной степени определяются разными отклонениями от ожидаемых событий. Отклонения в отрицательную сторону и являются проявлением риска. Согласно Положению Банка России от 16 декабря 2003 года № 242–П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в ред. от 24.04.2014) ², риски появляются под влиянием многих факторов, главными из которых считаются внешние и внутренние.

Внешние риски разделяют на две группы: первая группа – это риски ликвидности; вторая группа – это риски успеха.

К рискам ликвидности относят:

- кредитный риск (риск невозврата кредита в срок);
- риск непланируемых (новых) кредитов;
- депозитный риск (риск в случае отзыва вклада до окончания его срока);
- риски по новым видам деятельности (рыночные лизинговые, факторинговые);
- иные риски.

К рискам успеха относят:

- страховой риск;
- отраслевой риск;
- процентный риск;
- валютный риск;
- иные риски.

Из приведенной классификации видно, что кредитный риск является основным риском ликвидности. Но здесь надо сказать, что банки в последнее

² URL:<http://www.pravo.gov.ru>

время активно проводят инвестиционные операции с ценными бумагами, что вызывает рост значения рыночного риска³.

В экономической литературе приводится и иная классификация банковских рисков. Это продиктовано тем, что сложно провести четкую границу между всеми известными видами рисков. Также следует подчеркнуть, что риски все взаимосвязаны, но, все они оказывают свое влияние на баланс кредитного учреждения в целом.

Рассмотрим классификацию внутренних рисков.

Внутренние риски связаны с организационно–технической сферой деятельности банков и их спецификой организационной структуры управления. Такие риски не объясняются только лишь денежными факторами. Они имеют индивидуальное и организационное значение. Существуют следующие виды внутренних рисков:

а) персональные или индивидуальные (это риски, которые связаны с работниками кредитных учреждений), т.е. кадровые риски. Качественные риски связаны с профессиональным уровнем сотрудников и чертами их характера;

б) материально–технические риски непосредственно связаны с материально–технической базой кредитных учреждений;

в) структурно–процессуальные риски проявляются в взаимосвязи рисков первого и второго видов рисков.

До настоящего времени в экономической теории не выработана общая классификация рисков. Это продиктовано сложностью разграничения разных рисков, а также большим многообразием его проявлений.

Но существует единое мнение по вопросам типологии рисков. Важную роль в этом вопросе сыграли исследования компании Coopers&Lybrand, по результатам которых была предложена своя классификация рисков, которым

³ Булгаков, А. Риски российского коммерческого банка в современных условиях / А. Булгаков, И. Телегин // Бухгалтерия и банки.– 2015.–№ 5.– С. 43 – 47.

подвержены коммерческие банки: кредитные риски; рыночные риски; операционные риски; риски ликвидности, риски делового события. И критерием здесь являются аналогичные взгляды на процедуры управления каждым из этих видов риска.

Таким образом, в настоящее время рассмотренная классификация является общепризнанной в банковской практике и принята за основу многими банками. Кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности объединены в группу финансовых рисков. В рамках этой классификации виды рисков определяются следующим образом.

Рыночный риск отражает вероятность потерь в результате изменения валютных курсов, изменений процентных ставок. Разновидностями рыночного риска являются валютный, фондовый и процентный риски.

Кредитный риск характеризует вероятность потерь финансового актива по причине невозможности исполнения заемщиками или контрагентами своих обязательств по уплате процентов и тела долга.

Самым крайним проявлением кредитного риска является, конечно, дефолт. Поэтому к категории кредитного риска относят убытки, которые связаны с объявлением дефолта контрагентом. К кредитному риску относят и потери, которые связаны со снижением кредитного рейтинга заемщика, потому что это, как правило, приводит к уменьшению рыночной стоимости его обязательств, и ущерб в виде недополученной прибыли по причине досрочного возврата заемщиком взятой ссуды.

На практике уровень кредитного риска связан с суверенным риском и риском контрагента. Суверенный риск возникает тогда, когда по причине определенных действия государственных органов становится невозможным исполнения контрагентами взятых обязательств.

Операционный риск показывает вероятность убытков по причине технологических либо технических ошибок при выполнении транзакций, непреднамеренных ошибочных действий банковских работников, нештатных

ситуаций, мошенничества, сбоев технического оборудования или программного обеспечения.

Риск ликвидности бывает следующих видов⁴:

1) риск рыночной ликвидности – вероятность потерь, которая объясняется проблемами продажи или покупки актива;

2) риск балансовой ликвидности – вероятность потерь, которая объясняется недостатком высоколиквидных активов, необходимых для выполнения обязательств.

Риск делового события показывает вероятность потерь по причине появления форс-мажорных обстоятельств, связанных с проявлением политических или макроэкономических факторов.

Такие виды риска всегда учитываются в деятельности всех финансовых институтов.

Существуют и иные классификации рисков, в подавляющем большинстве случаев их следует объединить в названные выше группы.

Несмотря на то, что в деятельности кредитных учреждений всегда имеются разные риски, крах банка может произойти при наличии следующих обстоятельств:

– существенные и очевидные ошибки при наполнении кредитного портфеля;

– грубые просчеты, которые допущены руководством банка при реализации процентной политики;

– несоответствие организационной структуры управления банком его деятельности;

– кадровые риски.

Количественно величину риска можно рассчитать в относительных и абсолютных показателях. Если соотнести сумму вероятных потерь к какому–

⁴ Егоршин, А.П. Основы менеджмента: Учебник для вузов / А.П. Егоршин. – Н. Новгород, 2013. – С. 126-129.

либо индикатору, который характеризует банковскую деятельность, например, к сумме кредитных ресурсов или доходам или расходам банка в связи с проведением конкретной транзакции, то будем иметь относительную величину риска. Абсолютная величина риска является тем размером возможных убытков при проведении конкретной транзакции. На практике, однако, трудно определить такие потери точно.

Описание риска в относительных и абсолютных показателях широко банками применяется. При этом в абсолютном выражении риск определяется в том случае, если речь идет о конкретной сделке.

Уровень риска возрастает в случае, когда⁵:

- проблемы появляются внезапно и вопреки прогнозам;
- поставлены абсолютно новые задачи, которые банком еще никогда не решались;
- руководство банка не в состоянии принять оперативные адекватные меры, что может привести к значительным финансовым потерям;
- действующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

В настоящее время российские банки испытывают дефицит валютных ресурсов по причине ограниченного доступа к рынку европейского капитала в результате введенных против нашей страны санкций. Также по причине нехватки ликвидности Центральный банк перенес запланированное ранее на 1 января 2015 г. внедрение показателя краткосрочной ликвидности (относится к системе «Базель III») на полгода – до 1 июля 2015 года. Кроме того, 15 депутатами был принят законопроект о выделении 1 триллиона рублей для докапитализации банков, одновременно правительство и ЦБ выделили в коммерческие банки более 500 млрд. рублей из резервного фонда.

⁵ Карпов, А.В. Каким будет кредитование в новых экономических условиях / А.В. Карпов // Банковское кредитование. – 2014. – № 6. – С. 6 – 12.

1.2. Зарубежный опыт управления кредитным риском

Увеличение объемов деятельности любого банка, его финансовой устойчивости и эффективности в современных рыночных условиях невозможно без совершенствования управления банковскими рисками. Кредитный риск является самым весомым в деятельности любого коммерческого банка, именно поэтому регулирование и совершенствование его управления должно носить постоянный характер в целях недопущения развития кризисных явлений в проведении кредитных операций банка, и, следовательно, в функционировании банка в целом.

Действенным дополнением к базовой системе управления кредитным риском (лимитирование объема выдаваемого кредита, контроль над выполнением кредитной сделки) может стать разработанная автором система сигнальных показателей, с помощью которой кредитный департамент совместно с другими подразделениями мог бы выявлять кредитный риск на ранних стадиях и предпринимать меры по предотвращению образования просроченной задолженности.

Система сигнальных показателей состоит из трех коэффициентов, позволяющих определить изменения в уровне рискованности деятельности банка в целом, а также его филиалов (таблица 1):

- коэффициент резерва;
- коэффициент риска;
- коэффициент проблемности кредитов.

Значение коэффициентов, представленных в таблице, следующее:

- коэффициент резерва свидетельствует о степени защищенности банка от потенциального невозврата ссуд;
- коэффициент риска позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска;

– коэффициент проблемности кредитов показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности ⁶.

Таблица 1

Коэффициенты кредитного риска

Коэффициент	Формула	Оптимальное значение
1. Коэффициент резерва	$K_{рез} = (\text{Резерв} / \text{Ссудная задолж.}) \times 100\%$	Не выше 15
2. Коэффициент риска	$K_r = (\text{Ссудная задолж.} - \text{Резерв}) / \text{Ссудная задолж.}$	Должно стремиться к 1
3. Коэффициент проблемности кредитов	$K_{п} = (\text{Просроченная задолж.} / \text{Ссудная задолж.}) \times 100\%$	Не выше 10

Значение коэффициентов, представленных в таблице, следующее:

- коэффициент резерва свидетельствует о степени защищенности банка от потенциального невозврата ссуд;
- коэффициент риска позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска;
- коэффициент проблемности кредитов показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности ⁷.

Наиболее благоприятный вариант - это соответствие оптимальному значению всех показателей за каждый рассматриваемый период. Любое отклонение в негативную сторону должно быть проанализировано банком; на основе анализа должны быть предложены пути «сглаживания» ситуации.

Так же, для повышения эффективности работы банка и снижения доли одобренных заявок в пользу недобросовестных или неспособных обслуживать кредит клиентов необходимо усовершенствовать алгоритм принятия решений по кредиту, чередуя решения принятые с помощью программного обеспечения, решениями компетентного специалиста, повышение

⁶ Лаутс, Е.Б. Правовые аспекты минимизации банковских рисков / Е.Б. Лаутс // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». – 2015. – № 4. – С. 37 – 40.

⁷ Лаутс, Е.Б. Правовые аспекты минимизации банковских рисков / Е.Б. Лаутс // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». – 2015. – № 4. – С. 37 – 40.

квалификации которого так же является одним из способов совершенствования уже имеющихся методик работы с проблемными кредитами⁸.

Ещё одним мероприятием по совершенствованию управления кредитным риском банка является более тщательная проверка заявлений о просьбе предоставить кредит, а главное – проверка залогового обеспечения (его состояние, стоимость). На сегодняшний день многие банки, выдавая мелкие кредиты, не достаточно уделяют этому внимание, что в будущем может стать негативным фактором деятельности банка. Названные меры позволят не допустить выдачи кредитов потенциально не способным заёмщикам.

Благоприятно на кредитную деятельность банка повлияет также расширение сотрудничества между банками. Это позволит обмениваться информацией о «неблагополучных» заемщиках, что приведет к устранению возможности взять одним человеком невозвратный кредит у двух или более банков.

Таким образом, внедрение сигнальных показателей в деятельность коммерческого банка по управлению кредитным риском, усовершенствование алгоритма принятия решений по выдаче кредита, более тщательная проверка кредитных заявлений, расширение сотрудничества между банками, разработка новых схем их взаимодействия способствует совершенствованию управления кредитными рисками коммерческого банка и, следовательно, снижает их уровень.

На Западе превентивными мерами по управлению кредитным риском коммерческих банков при потребительском кредитовании являются: скоринг, бюро кредитных историй (БКИ).

⁸ Мешкова, Е.И. Процентная политика в системе банковского менеджмента / Е.И. Мешкова, В.И. Вышенская // Управление в кредитной организации. – 2014.– № 3.– С. 75 – 83.

Системы скоринга основываются на дискриминантных моделях или аналогичном им методе логистической регрессии, в которых используются несколько переменных, дающих в сумме цифровой балл каждого потенциального заемщика. Если такой балл превышает критический уровень, то кредит будет предоставлен, в противном случае - в кредите отказывается».

Разработка и внедрение скоринговых систем в России осуществляется по двум вариантам ⁹:

- а) внедрение западных скоринговых систем (ведущие банки);
- б) разработка и внедрение отечественных скоринговых систем (средние и мелкие банки).

И западные, и отечественные модели разработки и внедрения скоринговых систем имеют свои преимущества и недостатки. Преимущества «западного выбора»:

- снижает риски внедрения скорингового программного обеспечения;
- снижает издержки формирования информационной базы;
- позволяет управлять кредитным риском на всех стадиях выдачи кредита.

Недостатки «западного выбора»:

- неадаптированные западные технологии повышают вероятность банкротства розничного банка;
- «при обучении» внедряемых западных систем необходимы зарубежные «профили» клиентов, что повышает уровень кредитного риска и вероятность ущерба;
- технологические трудности внедрения скоринговых систем, связанные с отсутствием статистической информации за длительный период времени, вынуждают российские банки использовать западную статистику, высокая стоимость внедрения западных технологий; зависимость банка в части внедрения и обслуживания скоринговых систем от западных

⁹ Севрук В.Т. Методы оценки и прогнозирования банковских рисков // Управление в кредитной организации.– 2013.–№ 3.– С. 59 – 76.

разработчиков: алгоритм работы зарубежных скоринговых систем является для российского банка «черным ящиком» и коммерческой тайной контрагента, что предопределяет возникновение кредитного, операционного и других рисков.

Преимущества «отечественных скоринговых систем»:

- разрабатываются с учетом национальной специфики социально-психологического фактора;
- довольно быстро трансформируются при изменении кредитной политики банка;
- система может настраиваться непосредственно в процессе эксплуатации;
- используются относительно недорогие отечественные разработки прикладной математики, на десятилетия опережающие зарубежные аналоги.

Недостатки «отечественных скоринговых систем»: непрозрачность алгоритмов, репутационные риски, меньший функционал¹⁰.

Бюро кредитных историй (БКИ) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по получению информации из соответствующих источников, формированию, хранению и обработке кредитных историй, а также предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг по запросу пользователей. Кредитная история - это совокупность информации о заемщике и заключенных им кредитных договорах, состоящей из титульной, основной и дополнительной (закрытой) частей и хранящаяся в бюро кредитных историй¹¹.

Роль БКИ в снижении кредитного риска коммерческих банков при потребительском кредитовании:

¹⁰ Селина, М.А. Банковские риски и методы их оценки / М.А. Селина//Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2014.– № 7. – С.24–28.

¹¹ Соколинская, Н.Э. Построение эффективной системы управления валютными рисками в российских банках: монография / Н.Э. Соколинская.– М.: Социально–политическая мысль, 2014.– 326 с.

- оперативно предоставляют банку структурированную информацию о платежеспособности потенциального заемщика, что повышает точность оценки уровня кредитного риска потенциальной сделки;
- дисциплинируют заемщиков (хорошая кредитная история - залог льготного кредитования);
- снижают долю «плохих» кредитов в кредитном портфеле банков;
- повышают уровень безопасности розничных кредитных операций банка.

Вместе с тем, БКИ, как и скоринг, не являются самодостаточными: «выводы кредитных бюро и величина кредитных скорингов не могут заменить собственного суждения и здравого смысла кредитного инспектора». Становление системы БКИ в России сопряжено с определенными проблемами.

1.3. Методика проведения исследования по управлению кредитным риском в банке

Минимизация кредитного риска предполагает рационализацию кредитов, диверсификацию кредитных вложений, структурирование кредитов, а также создание резервов средств на покрытие банковских рисков.

Одним из наиболее значимых и применяемых способов минимизации кредитного риска является прием рационализации кредитного портфеля.

Рационализация кредитного портфеля банка – это установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления ссуд; установление лимитов по отдельным заемщикам или классам заемщиков; определение лимитов

концентрации кредитов в руках одного или группы тесно сотрудничающих заемщиков¹².

Процедура ратционирования имеет два направления. Первое предполагает соблюдение нормативов, установленных центральным банком, второе основано на создании системы внутрибанковских ограничений и выполнении их требований.

Руководствуясь установленными таким образом лимитами, кредитный специалист после отбора потенциальных заемщиков оценивает соответствие предполагаемой сделки требованиям центрального банка, а затем внутрибанковским контрольным величинам.

В области минимизации рисков экономическим нормативам, определяемым центральным банком, отводится ведущая роль. Несоблюдение банком централизованно установленных экономических нормативов, регламентирующих его кредитную деятельность, часто свидетельствует об ухудшении финансовой ситуации в таком учреждении.

При этом центральные банки разных стран исходят из пруденциального (консервативного благоразумия) принципа, когда вероятные доходы будущих периодов не учитываются, а вероятные убытки будущих периодов, наоборот, учитываются исходя из максимальной оценки.

В целях поддержания стабильности и устойчивости банковской системы центральные банки разных стран устанавливают для коммерческих банков примерно одинаковый перечень экономических нормативов (лимитов). К основным из них следует отнести¹³:

- минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого банка;

¹² Лиходаева, Н.Г. Современные проблемы организации внутреннего финансового контроля в банках / Н.Г. Лиходеева // Банковское право.– 2014. – № 5.– С. 58 – 62.

¹³ Мешкова, Е.И. Процентная политика в системе банковского менеджмента / Е.И. Мешкова, В.И. Вышенская // Управление в кредитной организации. – 2014.– № 3.– С. 75 – 83.

- минимальный размер собственного капитала для действующего банка;
- нормативы ликвидности;
- нормативы достаточности капитала;
- максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов);
- максимальный размер риска по инсайдерам (внутренним лицам) и связанным с ними лицам;
- максимальный размер крупных рисков;
- норматив валютного риска (открытой валютной позиции);
- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
- максимальный размер собственных вексельных обязательств;
- максимальный размер привлеченных средств физических лиц.

Непосредственное отношение к минимизации кредитного риска имеют экономические нормативы максимального размера риска на одного клиента, максимального размера риска по инсайдерам, максимального размера крупных кредитов, максимального размера риска на одного кредитора.

Базой для расчета этих лимитов выступают собственные средства (капитал) банка.

Таким образом, рacionamento кредитов как метод минимизации кредитного риска используется в деятельности каждого банка и способствует сокращению по ссудам потерь, опасность наступления которых значительно возрастает при отсутствии такого регулирования.

Диверсификация кредитного портфеля банка – метод минимизации кредитного риска путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, кредитным

инструментам, степени риска, регионам, видам деятельности, а также ряду других признаков на основе установления внутренних лимитов¹⁴.

Внутренние лимиты, ограничивающие объемы кредитных операций, устанавливаются исходя из того уровня потерь, который банк готов понести в связи с реализацией кредитного риска. Банк должен определять параметры вводимых ограничений на единой методической основе и регулярно их пересматривать, отражая происходящие изменения как внутри банка, так и в экономике в целом.

При этом совершенно необязательно устанавливать все возможные виды лимитов, так как в таком случае неизбежны трудности с их выполнением и контролем за ними. Банк определяет только те из них, которые связаны с реально существующими кредитными рисками. Важной задачей является обеспечение согласованности одних лимитов с другими (более высокого уровня), иначе система ограничений может оказаться невыполнимой¹⁵.

Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля может происходить по формам собственности: индивидуальные частные предприятия, акционерные общества, государственные предприятия. Еще одним критерием диверсифицированности портфеля кредитов банка является отраслевое и территориальное распределение выданных кредитов. Эксперты банка при формировании кредитного портфеля должны избегать чрезмерной концентрации кредитов в той или иной группе заемщиков. Во многом этому способствует рассмотренная ранее процедура рациирования кредитов.

Диверсификация кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, поскольку процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены постоянным колебаниям. Кроме того, уровень индивидуального

¹⁴ Селина, М.А. Банковские риски и методы их оценки / М.А. Селина//Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2014.– № 7. – С.24–28.

¹⁵ Ушанов, А.Е. Принятие кредитного решения в новой концепции кредитования / А.Е. Ушанов // Банковское кредитование. – 2014. –№ 5. – С. 13 – 23.

кредитного риска банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита. В случае ориентации банка на долгосрочное кредитование полезным считается включение в кредитный портфель краткосрочных ссуд, которые сбалансируют его структуру.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущественных ценностей заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды. Как известно, кредиты, формирующие кредитный портфель, подразделяются на обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные. Преобладание последних двух групп увеличивает для банка вероятность потерь. В то же время обеспеченные кредиты различаются в зависимости от видов обеспечения, его качества, возможностей реализации.

Помимо рационализации и диверсификации кредитного портфеля банка для минимизации банковского кредитного риска особую значимость приобретает структурирование кредитов¹⁶.

Структурирование кредитов – это разработка и определение условий кредитного договора по каждой конкретной сделке с целью получения банком дохода и минимизации риска кредитных вложений.

По кредитному договору банк (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить кредит и уплатить проценты за пользование им.

Предметом кредитного договора могут выступать только денежные средства как в национальной, так и в иностранной валюте.

С точки зрения минимизации кредитного риска эта процедура очень важна как для банка, так и для заемщика, поскольку неверное определение объемов кредитования увеличивает риски. Так, если расчетная величина

¹⁶ Шамин, Д. Анализ методики финансовой устойчивости банков на основании определения уровня толерантности к рискам / Д. Шамин // Бухгалтерия и банки.– 2014. – № 7.– С. 8 – 12.

кредита больше необходимой суммы средств для реализации проекта, то банк в этом случае неэффективно использует имеющиеся ресурсы.

Как показывает практика, наиболее удобным для обеспечения текущей деятельности клиентов – кредитополучателей является кредитование с использованием возобновляемой кредитной линии, когда сторонами в кредитном договоре согласовывается общий объем кредитования, т.е. предельный размер ссудной задолженности, и определяются дополнительные условия его превышения в случае необходимости.

В кредитном договоре может быть указана конкретная дата предоставления кредита или содержаться указание на то, что кредит предоставляется не позднее определенного количества дней после предоставления кредитополучателем необходимых для оплаты документов. Погашение кредита может осуществляться как по окончании его срока, так и путем равномерных взносов в период действия договора.

В зависимости от сроков предоставления все кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. В случае неверно определенных сроков кредитования увеличивается кредитный риск. Так, если кредит предоставлен на срок меньше необходимого, то банк рискует не получить ту сумму дохода, на который он рассчитывает, по причине невозможности завершения клиентом – заемщиком экономического цикла и получения прибыли от хозяйственной деятельности. Если сроки кредитования, наоборот, завышены, то банк как кредитор теряет возможность контроля за целевым использованием ссуженных средств, в результате их преждевременного высвобождения и повторного использования в деловом обороте субъекта хозяйствования¹⁷.

Поэтому крайне важно при структурировании кредита правильно определить сроки кредитования. Эту задачу в некоторой степени помогает

¹⁷ Ревенков, П.В. Электронный банкинг: риски недостаточного обеспечения информационной безопасности / П.В. Ревенков // Юридическая работа в кредитной организации. – 2014.– № 3. – С. 35 – 49.

решить формула расчета оптимальных сроков кредитования, имеющая следующий вид (формула 1) [30, с. 28]:

$$C_p = \frac{K}{\frac{B_p}{D} - K \times B / 36000}, \quad (1)$$

где:

C_p – оптимальный срок кредитования;

K – сумма кредита;

B_p – выручка от реализации за период D (в днях);

B – сумма процентных выплат за пользование кредитом.

Процентная ставка за пользование кредитом представляет собой один из самых действенных инструментов минимизации кредитном риска, а также (при обоснованном ее размере) играет роль реального стимула повышения эффективности кредитных вложений банка.

В целях минимизации кредитного риска дополнительно определяются условия о максимальной твердой процентной ставке – «процентном потолке», минимальной твердой процентной ставке – «процентном поле», возможных изменениях процентной ставки – «процентном коридоре».

Обязанность по выплате заемщиком процентов банку носит в кредитном договоре акцессорный (дополнительный) характер по отношению к обязанности кредитополучателя погасить сумму основного долга. Вместе с тем сроки уплаты процентов и основного долга должны соблюдаться. Порядок выплаты процентов по кредиту, как правило, предусматривает один из следующих вариантов:

- полностью в день возврата кредита;
- ежемесячно;
- равномерными взносами (по аннуитету).

При несоблюдении сроков выплаты основного долга и процентов кредитор защищает себя от кредитного риска с помощью установления

механизма взимания повышенных процентов. Размер процентной ставки по кредиту в этом случае определяется исходя из следующих элементов:

- платы за пользование кредитом (в соответствии с установленной кредитным договором процентной ставкой);
- дополнительной процентной премии как формы ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.

Так, если проценты за пользование кредитом составляют 20 % годовых, то при несвоевременном его погашении они могут повышаться, допустим, до 40 % годовых, т.е. 20 % определяется как мера ответственности или плата за кредитный риск.

За годы своего развития и совершенствования банковский бизнес выработал определенные механизмы установления ставки процента по кредитам предпринимательским структурам. К основным из них (с позиций минимизации кредитного риска банка) относятся следующие модели: «стоимость плюс»; ценового лидерства; «стоимость – выгодность»; «доходности клиента».

Важное значение при минимизации кредитного риска, приобретают некоторые технические аспекты, например методы начисления процентов по кредиту. В банковской практике принято различать следующие основные методы начисления процентов за кредит: годовой процентной ставки, простых процентов, дисконтирования, аннуитета.

Метод годовой процентной ставки представляет собой ставку процента по кредиту, которая характеризует объемы совокупных выплат по отношению к сумме кредита¹⁸.

Метод простых процентов предусматривает корректировку платежей в погашение кредита на срок фактического его использования. Например, если

¹⁸ Половинкина, О.М. Кредитование в региональной сети коммерческого банка / О.М. Половинкина // Банковское кредитование.– 2015.–№ 2.– С. 26 – 43.

заемщик получил кредит в размере 15 000 рублей с простой процентной ставкой 15 % на срок 1 год и условия кредитного договора не предусматривают досрочного погашения суммы основного долга, то через год заемщик погасит 15000 рублей основного долга + 2250 рублей процентных платежей. Иногда кредитный договор предусматривает возможность частичного погашения, как процентов, так и суммы основного долга до наступления окончательных сроков погашения ссудной задолженности. В этом случае, чем ближе срок окончания кредитных отношений между банком и заемщиком, тем меньшую сумму процентных выплат приходится осуществлять последнему, поскольку сумма основного долга, а, следовательно, и процентные выплаты с каждым разом становятся меньше .

Метод дисконтирования применяется в условиях, когда кредитный договор предусматривает авансовую оплату процентов. Последние вычитаются в момент предоставления кредита, т.е. клиент получает сумму за вычетом процентов.

Метод аннуитета предусматривает выплаты суммы основного долга и процентов равными частями на протяжении всего срока действия кредитного договора. Начисление процентов по методу аннуитета происходит, как правило, при долгосрочном кредитовании, риски которого увеличивают фактор времени и инфляционные ожидания.

В результате неправильного определения уровня процентной ставки происходит перераспределение дохода. Другими словами, если кредитный риск банком недооценен, то дополнительный доход получает заемщик, а если ситуация обратная и банк переоценил степень риска, то дополнительный доход получит банк ¹⁹.

Данное утверждение верно лишь в случае успешного завершения кредитной сделки. Нередко банк, стараясь минимизировать кредитный риск,

¹⁹ Селина, М.А. Банковские риски и методы их оценки / М.А. Селина//Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2014.– № 7. – С.24–28.

устанавливает неоправданно завышенную процентную ставку, что не только не способствует снижению риска, а имеет обратный эффект. В других случаях наблюдается кредитование по отрицательной процентной ставке, когда уровень дохода по кредитным вложениям не покрывает стоимости ресурсов, операционных расходов банка, кредитного риска и не обеспечивает необходимого уровня доходности банка. Поэтому формирование цены кредита и установление процентной ставки по ссужаемым средствам занимают центральное место в процедуре структурирования кредитов.

Одной из форм проявления банковского кредитного риска выступает нецелевое использование ссуженных средств. Поэтому в кредитном договоре особое значение имеют направление использования кредита и цели кредитования.

Юридическим лицам кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и увеличением оборотных (текущих) и внеоборотных (долгосрочных) активов. Физическим лицам кредиты предоставляются на потребительские нужды (приобретение имущества, обучение, оздоровление и др.), а также для финансирования недвижимости (строительство и приобретение квартир, дачных домиков, гаражей и др.).

Кредитование убыточных на момент предоставления кредитной заявки предприятий обычно допускается только при наличии у заемщика конкретного плана по выходу из сложившейся тяжелой экономической ситуации²⁰.

В целях минимизации кредитного риска в кредитном договоре предусмотрены конкретные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиком. Последнее может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом на кредитодателя правового титула, залогом движимого и

²⁰ Лаутс, Е.Б. Правовые аспекты минимизации банковских рисков / Е.Б. Лаутс // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». – 2015. – № 4. – С. 37 – 40.

недвижимого имущества, поручительством, гарантией юридических и физических лиц, страхованием риска невозврата кредита и иными способами, предусмотренными законодательством. Действующее законодательство призвано обеспечить защиту прав и интересов кредитодателя. В частности, должник отвечает по обязательствам всем своим имуществом. В то же время в соответствии с законодательством и кредитным договором устанавливаются специальные меры имущественного характера, имеющие целью обеспечение надлежащих исполнений обязательств заемщиком²¹.

Способы обеспечения классифицируются по разным признакам, основным из которых выступает характер обеспечения, в зависимости от которого обеспечительные обязательства подразделяются на следующие виды:

- реальные обеспечительные обязательства (гарантийный депозит денег, перевод правового титула, использование залога и др.);
- личные обеспечительные обязательства (банковская гарантия, поручительство, страхование риска невозврата кредита и др.).

²¹ Криворученко, С.В. Микрофинансирование в России / С.В. Криворучко, М.А. Абрамова, М.В. Мамута и др. – М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. – С 102-105.

2. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГРУППА ВТБ»

2.1. Характеристика деятельности банка

В качестве объекта исследования выбрано публичное акционерное общество (ПАО) «Группа ВТБ». ПАО «Группа ВТБ» представляет собой международную группу банков. Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал в Сингапуре и Дубае.

Данный банк осуществляет свою деятельность с 1991 г. На сегодняшний день, основным акционером Банка является Российская Федерация, которой в лице Росимущества и Министерства финансов принадлежит 60,9348% голосующих акций, или 45,01% (с учетом ГК «Агентство по страхованию вкладов» — 92,23%) от уставного капитала Банка.

В приложении 1 представлена структура членов группы ВТБ.

В апреле 2014 года наблюдательный совет ВТБ утвердил Стратегию развития ОАО Банк ВТБ на 2014–2016 годы, названную «Стратегией качественного роста».

В соответствии со Стратегией на горизонте до 2016 года основными задачами ВТБ являются:

- сохранение позиций корпоративно-инвестиционного бизнеса с дальнейшим повышением его эффективности и увеличением непроцентных доходов;
- опережающий рост на рынках розничного кредитования и привлечения средств физических лиц, дальнейшее увеличение доли розничного бизнеса в активах и доходах Группы;
- выделение среднего бизнеса в отдельный операционный сегмент и центр прибыли с целью обеспечения существенных темпов роста объемов данного бизнеса, его доли рынка и показателей прибыльности;
- бережливое отношение к расходам во всех бизнес-линиях и функциях поддержки и контроля;
- дальнейшее укрепление риск-менеджмента на уровне Группы;
- получение дополнительного синергетического эффекта от интеграции и подготовка к слиянию крупнейших банков Группы.

По состоянию на начало 2016 года ПАО «Банк ВТБ» с 8 миллионами клиентов в России вошел в ТОП–100 крупнейших российских банков.

Основной деятельностью ПАО «Группа ВТБ» является прием денежных средств во вклады, кредитование физических и юридических лиц, проведение платежей, операций с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

Банк оказывает самые разнообразные услуги, как частым лицам, так и корпоративным клиентам, а также финансово–кредитным учреждениям.

Банк предлагает линейку наиболее востребованных продуктов в рамках кредитования для физических лиц, включая:

- целевые кредиты на приобретение товаров в розничных торговых сетях;
- кредиты наличными на любые цели;
- кредитные карты;
- автокредиты;

– ипотечное кредитование.

Поскольку розничное кредитование является из приоритетных направлений деятельности ПАО «Группа ВТБ» и объектом данного исследования, то и главными партнерами являются крупные федеральные торговые сети: «Связной» и «Евросеть», «MediaMarkt» и «М.Видео». В рамках взаимовыгодного сотрудничества ПАО «Банк ВТБ» работает со многими интернет – магазинами, чьи клиенты могут оформить кредит на выбранный товар не выходя из дома в режиме «онлайн».

Коммерческий банк владеет сетью подразделений и операционных центров. На конец 2014 года сеть ПАО «Группа ВТБ» включала 170 отделений и 3 операционных центра по работе с партнерами. Банк продолжил работать в 72 регионах России. Сеть точек выдачи кредитов в торговых сетях увеличилась за прошедший год на 46,7% – до 39 628 точек.

В 2015 году ПАО «Группа ВТБ» не наращивал количество отделений и операционных центров, а работал над повышением результативности действующей сети. За год количество операций на одного сотрудника отделения выросла на 14%. Планы продаж по кредитам и картам выполнены отделениями на 97%, выполнение по депозитам и комиссионным продуктам – более 100%.

Один из трех операционных центров ПАО «Группа ВТБ» находится в Пензе по адресу: г. Пенза ул. Московская, д. 40 с 2002 года.

По состоянию на 31.12.2015 г. на расчетно-кассовом обслуживании в пензенском операционном центре ПАО «Группа ВТБ» находятся 428 организаций, абсолютный прирост счетов клиентов–юридических лиц за 4 месяца 2016 года составил 9,7%, а средние остатки на расчетных счетах клиентов увеличились по операционному центру на 12,4%. Количество пользователей системы «Клиент–Банк» увеличилось на 14,2%. Доходы от деятельности корпоративных клиентов операционного центра увеличились по сравнению с тем же периодом 2014 года на 11,4%.

Организационная структура управления ПАО «Группа ВТБ» показана на рисунке 1.

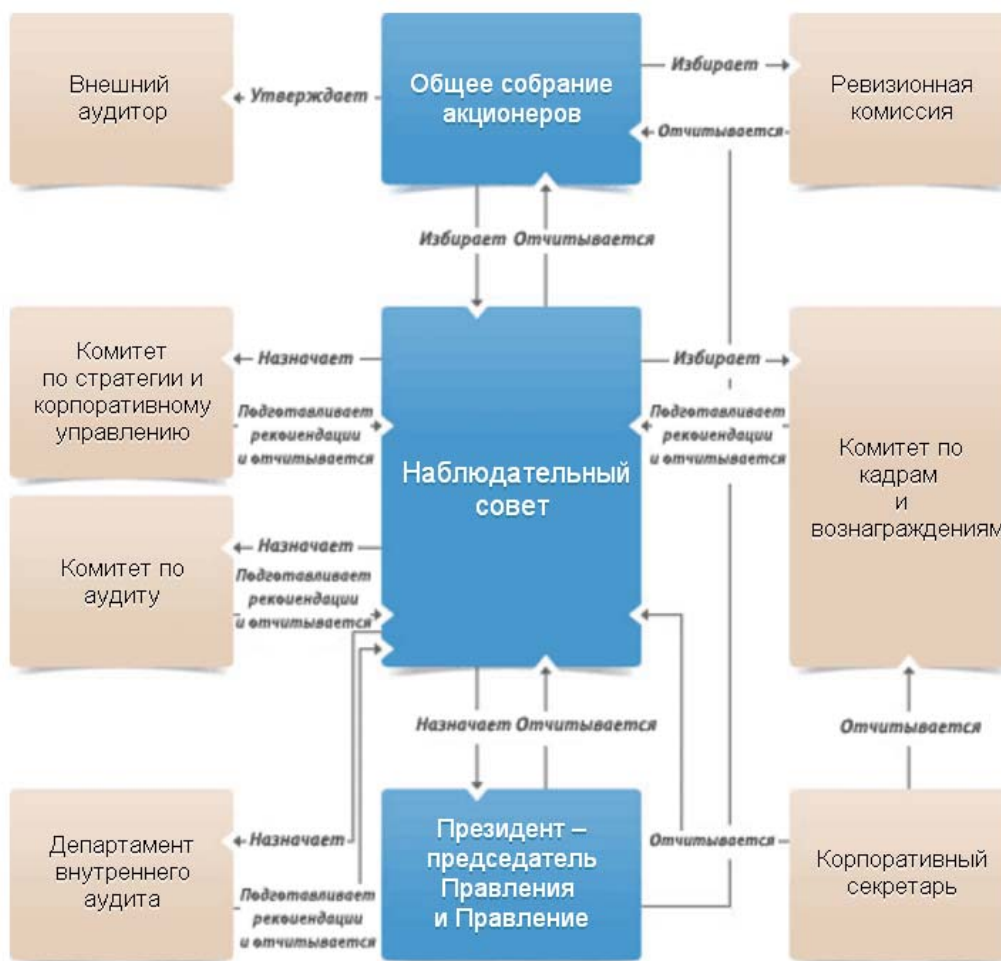


Рис. 1. Организационная структура управления ПАО «Группа ВТБ»

Система корпоративного управления банка ВТБ строится на основе принципа безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России, рекомендаций ФСФР России, а также максимально учитывает лучшую мировую практику. Банк ВТБ гарантирует равное отношение ко всем акционерам и дает им возможность принимать участие в управлении Банком через Общее собрание акционеров, а также реализовать свое право на получение дивидендов и информации о его деятельности.

Высшим органом управления банка ВТБ является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им

подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Президента – Председателя Правления и Правления. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом.

Банком ВТБ выстроена эффективная система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и законных интересов акционеров. При Наблюдательном совете Банка функционирует Комитет по аудиту, который вместе с Департаментом внутреннего аудита содействует органам управления в обеспечении эффективной работы Банка. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за соблюдением Банком нормативно-правовых актов и законностью совершаемых операций.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности банк ВТБ ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Действующий при Наблюдательном совете Комитет по кадрам и вознаграждениям выполняет подготовку рекомендаций по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и органов контроля.

В целях оптимизации принятия решений Наблюдательным советом по вопросам стратегического развития и повышения уровня корпоративного управления ВТБ, был создан Комитет Наблюдательного совета по стратегии и корпоративному управлению. Основными задачами Комитета являются определение стратегических целей деятельности и приоритетов в развитии Банка; поддержка и совершенствование системы корпоративного управления ВТБ; формирование предложений по стратегическому управлению собственным капиталом Банка.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических

показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства, а также британского регулятора Federal Security Authority (FSA). С 2008 года в банке ВТБ действует Положение об информационной политике, которое в том числе устанавливает правила защиты конфиденциальной и инсайдерской информации.

2.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка

Для проведения анализа финансовых показателей деятельности ПАО «Группа ВТБ» использована финансовая отчетность банка за 2013–2015 годы, приведенная в Приложениях 2 и 3 (отчетность за 2015 без аудиторского заключения).

В таблице 2 приведен рейтинг кредитоспособности ПАО «Группа ВТБ» по состоянию на 20.03.2016 г.

Таблица 2

Рейтинг кредитоспособности ПАО «Группа ВТБ» от аккредитованных рейтинговых агентств

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
S&P	B (Более высокая уязвимость)	B (Некоторая уязвимость)	ruA– (Умеренно–высокая кредитоспособность)	Стабильный(рейтинг, скорее всего, не изменится)
Moody`s	B3 (Более высокая уязвимость)			Негативный(рейтинг может быть понижен)

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возратить их клиентам–вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в

состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта «часть» называется «предполагаемым оттоком средств». Ликвидность считается важной составляющей понятия надежности банка.

Обобщённая структура высоколиквидных активов ПАО «Группа ВТБ» приведена в таблице 3.

Таблица 3

Обобщённая структура высоколиквидных активов ПАО «Группа ВТБ»
за 2014–2015 гг.

Показатель, млн. руб.	2014 г.		2015 г.	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
Средства в кассе	3 284, 7	18,44	5 894, 6	14,27
средств на счетах в Банке России	4 084, 5	22,93	7 074, 9	8,97
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	4 874, 5	274,36	3 705, 6	13,10
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	630, 5	3,54	5 410, 6	13,10
высоколиквидных ценных бумаг РФ	4 879, 7	27,39	18 121, 5	43,88
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	71, 3	0,40	1 280, 3	3,10
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269–У от 31.05.2014)	17 814,6	100	41 295, 6	100

Из таблицы 3 видно, что существенно увеличились суммы средств в кассе, средств на счетах в Банке России, межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг РФ, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, уменьшились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269–У от 31.05.2014) вырос за год с 17.81 до 41.30 млрд.руб.

Структура текущих обязательств ПАО «Группа ВТБ» за 2014–2015 годы показана в таблице 4.

Таблица 4

Структура текущих обязательств ПАО «Группа ВТБ» за 2014–2015 гг.

Показатель	2014 г.		2015 г.	
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %
Вкладов физ.лиц со сроком свыше года:	41 849,4	68,47	44 635,2	56,04
остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	16 383,8	26,80	27 799,2	34,90
депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	209,1	0,34	4 769,3	5,99
вт.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	95,3	0,16	3,9	0,0
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	2 680,8	4,39	2 444,1	3,07
ожидаемый отток денежных средств	6 495,3	10,63	9 363,6	11,76
текущих обязательств	61 123,2	100	79 648,0	100
Вкладов физ.лиц со сроком свыше года	41 849,4	68,47	44 635,2	56,04
остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	16 383,8	26,80	27 799,2	34,90
депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	209,1	0,34	4 769,3	5,99
вт.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	95,3	0,16	3,9	0,0
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	2 680,8	4,39	2 444,1	3,07
ожидаемый отток денежных средств	6 495,3	10,63	9 363,6	11,76
текущих обязательств	61 123,2	100	79 648,0	100

За рассматриваемый период в ресурсной базе произошло то, что незначительно изменились суммы вкладов физических лиц со сроком свыше года, межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, собственных ценных бумаг, обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, сильно увеличились суммы остальных вкладов физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), значительно уменьшились суммы в т.ч. текущих средств юридических лиц (без ИП), при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с 6.50 до 9.36 млрд. руб.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает значение 441.02%, что

говорит о хорошем запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов банка.

В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения которых установлены в 15% и 50% соответственно. Тут мы видим, что нормативы Н2 и Н3 находятся в допустимых пределах.

В таблице 5 приведены коэффициенты, необходимые для оценки финансового положения банка и взятые из консолидированной финансовой отчетности ПАО «Группа ВТБ» за 2013–2015 годы.

Таблица 5

Основные финансовые показатели ПАО «Группа ВТБ» за 2013–2015 гг.

Показатели, %	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение за 2013–2015 гг.
Рентабельность собственных средств (ROE)	42,3	6,5	2,26	–40,04
Рентабельность активов (ROA)	4,6	0,64	0,29	–4,31
Показатель общей достаточности капитала	16,8	15,53	8,51	–8,29
Норматив достаточности капитала Н1 (минимум 10%)	16,57	12,99	12,26	–4,31

Из таблицы 5 видно, что наблюдается значительное снижение всех показателей рентабельности, что является свидетельством снижения эффективности деятельности банка, а также нарастании негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Для оценки финансового положения банка используется система показателей, характеризующих деятельность данной кредитной организации. Критерии оценки финансовых показателей по данным финансовой отчетности приведены в таблице 6.

Критерии хорошей оценки финансовых показателей

Критерий	2015 г.	Соответствие критериям
Оценка капитала		
Величина собственных средств (СК) равна или превышает величину уставного капитала (УК)	СК=10 079,5 млн. руб. УК=501,0 млн. руб.	Соответствует
Отсутствует тенденция снижения капитала банка не более чем на 15% по сравнению с максимальным достигнутым уровнем в течение анализируемого периода.	СК 2013= 15 111,1 млн. руб. СК 2014= 10 079,5 млн. руб.	Не соответствует
Соблюдение обязательных нормативов		
Соблюдаются все обязательные нормативы, установленные Банком России	См. таблицу 4 (норматив Н1) Требования в части ликвидности – нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 – соблюдались с необходимым запасом в течение всего года	Соответствует
Оценка качества активов		
Величина просроченной задолженности по предоставленным кредитам, депозитам не превышает 20% от величины кредитно–вексельного портфеля	Не выполняется	Не соответствует
Оценка доходности		
Кредитная организация работает прибыльно, либо имеет место отрицательный финансовый результат накопительным итогом на протяжении не более двух последних отчетных дат	Убыток за 2014 год =15 632,2 млн. руб. В 2013 г. прибыль = 127,4 млн. руб.	Не соответствует
Оценка прочих требований к кредитной организации		
Соблюдение кредитной организацией требований законодательства РФ. Отсутствие внутримесячных оборотов по счетам клиентов. Отсутствие на отчетные даты остатков по счетам картотеки неисполненных платежей клиентов	Требования российского законодательства соблюдаются. Отсутствие внутримесячных оборотов по счетам картотеки неисполненных платежей клиентов	Соответствует

Из таблицы 6 видно, что характеристики деятельности ПАО «Группа ВТБ» не в полной мере соответствуют критериям хорошей оценки финансовых показателей. Также проблемной позицией является размер собственного капитала. По оценкам ведущих рейтинговых агентств,

кредитный рейтинг Банка расценивается, как показатель с высоким уровнем риска и установлен на уровне В3 с негативным прогнозом.

Таким образом, исследование показало, что финансовое положение банка следует признать неудовлетворительным.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности любого коммерческого банка необходимо проводить с учетом оценки его кредитного портфеля.

Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности коммерческого банка, позволяющим ему выработать правильную тактику и эффективную стратегию развития, а также оценить возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты.

Кредитные операции в ПАО «Группа ВТБ» считаются основным видом банковских операций, поэтому кредитный портфель занимает важное место. Он является списком действующих контрактов банка по размещению заемных ресурсов. Иначе говоря, это все кредиты, которые выдал банк.

За последние два года качество кредитного портфеля ПАО «Группа ВТБ» значительно ухудшилось, и эта тенденция сохранилась в 2015 году. Доля проблемных кредитов выросла до 15,3% в 1-м квартале 2015 г., а расходы на формирование резервов – до 19,2% за 2014 г. в результате значительных потерь по кредитам в 2013 г. и особенно – в 2014 г., а также дополнительного эффекта «социального дефолта» – решения заемщиков не платить по кредиту, несмотря на способность погашать обязательства, поскольку они считают, что геополитическая напряженность в отношениях между Россией и Украиной может обусловить ухудшение экономической ситуации.

Структура кредитного портфеля банка за период с 2013 по 2015 годы показана в таблице 7.

Таблица 7

Структура кредитного портфеля ПАО «Группа ВТБ» по субъектам
кредитования за 2013–2015 гг.

Показатели	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Изменение за 2013–2015 гг.	
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %
Корпоративное кредитование								
Корпоративные клиенты	23,8		31,3		3 625,0	100,0	3 601,2	–
Потребительское кредитование								
Кредиты общего назначения	41 615,1	61,7	60 396,7	66,5	52 980,7	67,2	11 365,6	5,5
Кредитные карты	11 716,8	17,4	15 976,9	17,6	12 975,9	16,4	1 259,1	–1,0
Целевые кредиты	10 345,6	15,4	12 023,2	13,3	11 798,1	15,0	1 452,5	–0,4
Автокредиты	2 873,8	4,3	1 382,2	1,5	591,0	0,6	–2 282,8	–3,7
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	791,5	1,2	721,1	0,8	399,1	0,5	–392,4	–0,7
Ипотечные кредиты	0,0	0,0	116,2	0,1	82,0	0,1	82,0	0,1
Кредитные карты (реструктурированные)	0,0	0,0	87,2	0,1	21,0	0,1	21,0	0,1
Кредиты сотрудникам	0,0	0,0	63,3	0,1	45,0	0,1	45,0	0,1
Итого потребительское кредитование	67 342,9	0,0	90 766,8	100,0	78 892,2	100,0	11 549,3	100,0
Совокупный кредитный портфель	67 366,7	0,0	90 798,1		82 517,2		15 150,5	0,0
За вычетом резерва по обесценению кредитов	–3 559,3	0,0	–10 485,6		–18 501,9		–14 942,6	0,0
Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение	63 807,4	–	80 312,5	–	64 015,3	–	207,9	–

Как видно из таблицы 7, в ПАО «Группа ВТБ» структура кредитного портфеля оптимально сбалансирована. Совокупный кредитный портфель за период увеличен на 15150,5 млн. руб. Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение увеличился на 207 млн. руб. Так, существенная его часть формируется за счет высокомаржинальных продуктов – нецелевых кредитов и банковских карт, обеспечивая высокую доходность активов. Каждый из перечисленных кредитных продуктов отличается от других каналами

дистрибуции, методологией оценки надежности заемщиков, уровнем риска возможных потерь, а также временем, требующимся Банку для принятия решения о его выдаче.

Объемы потребительского кредитования за анализируемый период возросли на 11594,3 млн. руб. Положительную динамику показали целевые кредиты, их величина увеличилась на 1452,5 млн. руб. ипотечные кредиты увеличились на 82 млн. руб., автокредиты уменьшились на 2282,8 млн. руб.

ПАО «Группа ВТБ» является одним из ведущих игроков на рынке целевого кредитования и проводит активную политику сотрудничества с федеральными ритейлерами, с локальными сетями и независимыми магазинами. В 2014 году Банк подключился к POS-кредитованию в «Евросети».

В 2013 и 2014 годах в банке уделяли внимание кредитованию преимущественно розничных клиентов. Однако в 2015 году руководством банка было принято решение о наращивании кредитного портфеля за счет роста корпоративного кредитования, объемы которого увеличились за анализируемый период на 3601,2 млн. руб.

Проведение специальных акций в сетях «Связной» и «М.Видео», в ходе которых покупка товаров в кредит была возможна без первоначального взноса и переплаты поддерживает высокий спрос в сетях, где доля кредитования достигает 20% оборота.

Нецелевое кредитование (кредиты наличными) является один из крупнейших и высокомаржинальных сегментов розничного кредитования и для ПАО «Банк ВТБ» одним из приоритетных направлений. По итогам 2015 года было выдано 410 900 нецелевых кредитов на сумму около 33,6 млрд. руб.

Преимущественная доля высокомаржинальных продуктов – кредитов наличными и кредитных карт – обеспечивает высокую доходность портфеля.

В таблице 8 проведен анализ уровня резервирования, рассчитанного как отношения резерва под обесценение кредитного портфеля к совокупному кредитному портфелю до вычета резервов.

Анализ уровня резервирования за 2013–2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение за 2013–2015 гг.
Совокупный кредитный портфель до вычета под обесценение, млн. руб.	67 366,7	90 798,1	82 517,2	15 150,5
Резерв под обесценение, млн. руб.	3 559,3	10 485,6	18 501,9	14 942,6
Уровень резервирования, %	5,3	11,5	22,4	17,1

На рисунке 2 показана динамика уровня резервирования.



Рис.2. Динамика уровня резервирования ПАО «Банк ВТБ» за 2013–2015 гг., %

Из таблицы 8 рисунка 2 видим, что уровень резервирования имеет положительную, но неблагоприятную тенденцию, что связано с увеличением резервов под обесценение и совокупного кредитного портфеля. Уровень резервирования на последнюю рассматриваемую дату намного выше среднего показателя по российским банкам (около 8–9%).

Проведем в таблице 9 анализ доли кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL), с декабря 2013 по декабрь 2015 (показатели рассчитаны по сумме основного долга).

Из таблицы 9 видно, что доля кредитов, выданных ПАО «Группа ВТБ» с просрочкой более 90 дней по всем показателям портфеля за анализируемый период увеличивается, что объясняется снижением платежеспособности населения по причине сложных явлений в современной экономике страны.

Таблица 9

Динамика доли кредитов, выданных ПАО «Группа ВТБ» с просрочкой более 90 дней за 2013–2015 гг.

Показатель/портфель, %	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения за 2013–2015 г.
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней в портфеле кредитов физическим лицам	7,0	12,6	22,5	15,5
Автокредиты	6,6	9,9	10,5	3,9
Кредиты наличными, выданные заемщикам из существующей базы клиентов (перекрестные продажи)	4,8	9,7	22,1	17,3
Кредиты наличными, выданные новым клиентам	8,1	14,2	28,2	20,1
Целевые кредиты	5,0	8,1	6,5	1,5
Кредитные карты	8,9	15,2	25,5	16,6

Следует отметить, что с момента начала работы в сегменте потребительского кредитования Банк предоставляет в бюро кредитных историй полную информацию по платежному поведению клиентов, тем самым, играя ключевую роль в развитии инфраструктуры бюро кредитных историй в России.

Высокая степень аналитической сегментации клиентского портфеля и данные о положительной кредитной истории клиентов способствуют реализации эффективных стратегий перекрестных продаж и управления кредитными лимитами по существующей клиентской базе, что позволяет ПАО «Группа ВТБ» достичь баланса между уровнем риска и дохода, а также сформировать портфель активов самого высокого качества.

В 20154 году Банк также продолжил совершенствовать процесс сбора просроченной задолженности, используя современные технологические решения и учитывая достижения в области статистического моделирования. На основе истории поведения клиентов ПАО «Банк ВТБ» сегментировал базу

клиентов с просроченной задолженностью и оптимизировал новые стратегии взыскания задолженности как на ранней стадии силами собственной службы по сбору долгов, так и для работы со списанными клиентами силами коллекторских агентств.

Таким образом, кредитная политика ПАО «Группа ВТБ» направлена на стабильное течение и стабильный доход от уже имеющихся видов деятельности, расширение круга клиентов, повышения качества оказываемых услуг. В целом, рост объемов кредитного портфеля, повышение его качества за счет снижения доли просроченных кредитов свидетельствуют о том, что кредитная политика ПАО «Группа ВТБ» эффективна и дает положительные результаты.

2.3. Особенности управления кредитным риском в банке

Принятие рисков — важная и неотъемлемая черта бизнеса группы ВТБ, поэтому управление рисками рассматривается в числе ключевых контрольно-управленческих функций.

К наиболее значимым рискам, принимаемым группой ВТБ, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Управление рисками на уровне Группы включает идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема и концентрации, выработку эффективных мер поддержания оптимального баланса между принимаемыми рисками и доходностью проводимых операций, а также раскрытие информации о рисках и процедурах управления рисками и капиталом в Банке ВТБ (ПАО) и группе ВТБ.

Принципы управления рисками в группе ВТБ:

- анализ и управление финансовыми рисками Группы на консолидированной основе, охватывающей все российские и зарубежные дочерние банки, а также ключевые финансовые компании Группы;
- разграничение уровней компетенции участников Группы, четкое определение обязанностей коллегиальных органов и должностных лиц при принятии решений;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, иницилирующих соответствующие операции;
- использование современных методов и моделей оценки рисков;
- развернутая система отчетности на каждом уровне управления.

Организационная структура Банка ВТБ (ПАО) (головного банка Группы) и каждого его дочернего банка, как правило, предусматривает назначение специального представителя руководящего звена, отвечающего за комплексное управление рисками, и наличие профильных структурных подразделений по управлению рисками.

В дочерних небанковских компаниях, чья деятельность непосредственно связана с принятием финансовых рисков (в АО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг и др.), общие принципы организации риск-менеджмента в целом такие же, как в банках Группы. В рамках единых принципов общегрупповой интеграции структура и процедуры управления рисками могут различаться между отдельными участниками Группы в зависимости от особенностей законодательства и регулирования в странах местонахождения компаний Группы (банков или небанковских организаций), характера и масштабов деятельности, а также специализации конкретных компаний, например, специализированного розничного банка ВТБ 24.

Система управления рисками в Группе выстраивается в соответствии с глобальными бизнес-линиями (включая корпоративно-инвестиционный,

средний и розничный бизнес) и в разрезе видов риска, с учетом специфики рисков, присущих каждой бизнес-линии, и методов управления ими.

В рамках стратегии развития группы ВТБ утверждены стратегические инициативы, цели, задачи развития и совершенствования системы управления рисками.

Для координации стратегии / политик и методов управления рисками в масштабах Группы, осуществления и совершенствования процедур консолидированного контроля рисков действует Управляющий комитет Группы ВТБ (Президиум Управляющего комитета Группы ВТБ), а также на постоянной основе функционируют образованные при нем коллегиальные рабочие органы:

- Комитет по управлению рисками Группы и действующая при нем Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента;
- Кредитный комитет Группы;
- Финансовый комитет Группы, в т. ч. функционирующая при нём Комиссия по управлению активами и пассивами.

В организационной структуре головного банка Группы основным структурным подразделением, ответственным за управление рисками в рамках Группы, является Департамент рисков, подотчетный соответствующему члену Правления (глобальному руководителю по рискам Группы). Департамент рисков обеспечивает функционирование и развитие отвечающих требованиям надзорных органов и лучшей практике систем консолидированного управления корпоративными кредитными, рыночными и операционными рисками, принимаемыми Группой. Департамент рисков играет ведущую роль в определении основополагающих аспектов построения системы консолидированного управления розничными кредитными рисками, совместно с подразделением рисков ВТБ24, обеспечивающим профильную поддержку, контроль и текущую функциональную координацию управления розничными рисками в банках Группы. Также Департамент рисков участвует

совместно с профильными подразделениями Финансового департамента в управлении на уровне Группы риском ликвидности и кредитными рисками, принимаемыми на финансовые институты.

Система консолидированного управления рисками в группе ВТБ включает также установление консолидированных лимитов (например, лимитов кредитного риска на общих контрагентов группы ВТБ, группы связанных заемщиков, на страны и отрасли экономики), оценку экономического капитала, риск-аппетит, стресс-тестирование и подготовку для представления органам управления консолидированной отчетности по рискам Группы. Особое внимание уделяется задачам, касающимся внедрения стандартов «Базель II».

Детальные обзоры системы управления рисками группы ВТБ и сведения об уровне и структуре принимаемых Группой рисков содержатся в публикуемых отчетах и материалах, которые можно найти на соответствующих страницах раздела «Акционерам и инвесторам» интернет-сайта группы ВТБ (в том числе «Информация о рисках на консолидированной основе» подраздела «Раскрытие информации»).

На период с 2014 по 2016 годы в ПАО «Группа ВТБ» принята и реализуется стратегия развития, где большой раздел отведен под описание действующей политики управления банковскими рисками.

Система управления рисками в ПАО «Группа ВТБ» состоит из следующих составляющих элементов:

- внутренние нормативные документы, которые определяют порядок взаимодействия структурных подразделений филиала банка, а также коллегиальных органов в вопросах управления рисками;
- методика обнаружения и оценки каждого вида рисков;
- распределение полномочий в управлении рисками;

- системы анализа, идентификации, текущего мониторинга, оценки рисков по всем видам риска;
- современные информационные технологии сбора, учета и обработки информации;
- процедуры контроля и оценки качества внутренних процессов в функциональных подразделениях по осуществлению комплекса мер, направленных на ограничение уровней принимаемых рисков и соблюдение лимитов, своевременного выявления слабых звеньев во внутренних процессах и причин возможных операционных рисков;
- расчет ограничений по всем категориям риска в соответствии с текущим финансовым состоянием Филиала банка, включая идентификацию проявления тех или иных видов рисков как на отдельных активах/пассивах и операциях, так и на структуре портфелей операций и инструментов;
- система стресс–тестирования подверженности портфелей и технологий Филиала банка воздействию значимых событий в части возможных убытков;
- план оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Филиала банка и минимизации потенциальных убытков в случае реализации рисков, которые Филиал банка рассматривал в качестве маловероятных.

Источниками возникновения кредитных рисков в ПАО «Банк ВТБ» служат финансовые обязательства заемщика перед банком, частично или несвоевременно исполненные в соответствии с заключенным договором.

Кредитный риск оказывает наибольшее влияние на всю работу банка и его финансовый результат, поэтому этот вид риска является основным объектом управления в коммерческом банке.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам рассчитывается как вероятность потерь по причине невыполнения условий договора другим участником операции. Банк использует ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных

на балансе финансовых инструментов, которая основана на процедурах использования лимитов, ограничивающих риск, утверждения выдачи ссуд, текущего мониторинга.

В таблице 10 приведена классификация по группам риска, установленным в банке согласно п.2.3 «Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банка». Информация для классифицирования рисков получена из Департамента по управлению рисками ПАО «Банк ВТБ».

Таблица 10

Классификация активов и пассивов по группам риска в ПАО «Группа ВТБ» за 2013–2015 гг., млн. руб.

Показатели, млн. руб.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах всего, в т.ч.	16 441,3	16 278,5	17 608,1
Из них: Активы I-й гр. риска (с коэф. риска 0%)	2 220,1	2 198,1	2 965,4
Резервы под активы I-й гр. риска	-213,0	-141,0	-30,0
Кредитный риск по активам I-й гр.		-	-
Активы II гр. риска (с коэффициентом риска 20%)	2 517,2	2 493,2	1 922,7
Резервы под активы II-й гр. риска	-1,5	-3,9	-16,8
Кредитный риск по активам II-й гр.	503,8	496,2	382,1
Активы III гр. риска (с коэффициентом риска 50%)		-	-
Резервы под активы III-й гр. риска		-	-
Кредитный риск по активам III-й гр.		-	-
Активы IV гр. Риска (с коэффициентом риска 100%)	11 062,7	10 954,1	13 874,3
Резервы под активы IV-й гр. риска	-504,8	-888,4	-919,5
Кредитный риск по активам IV-й гр.	10 1667,4	10 068,8	12 955,7
Активы пониженным коэффициентом риска (70%)	2,5	2,6	0,3
Резервы под активы с пониженнымкоэф. риска (70%)	-5,1	-1,2	-
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	1,7	1,8	1,9
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	25,9	28,4	37,8
Резервы под активы с повышеннымкоэф. риска (130%)	-0,2	-0,2	-0,1
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	35,8	35,5	48,1
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	611,2	606,3	811,1
Резерв под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	-40,9	-51,3	-86,9
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	721,8	713,9	972,0

Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11 428,6	11 315,3	13 356,9
Условные обязательства кредитного характера всего, из них:	586,0	579,7	964,3
Условные обязательства кредитного характера без риска	3,6	3,6	14,8
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	67,0	66,3	43,4
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	29,2	28,7	8,6
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	486,2	481,1	897,5

Проведем анализ кредитного риска ПАО «Группа ВТБ» за 2013–2015 годы в таблице 11.

Таблица 11

Анализ кредитного риска ПАО «Группа ВТБ» за 2013–2015 гг.

Показатель	На 31.12.2013	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Изменение за период
Показатель доли просроченных ссуд, %	7,21	10,88	16,23	9,02
Показатель размера резерва на потери по ссудам и иным активам, %	9,04	13,73	27,89	18,85
Ссудная задолженность, тыс. руб.	66 742 360	89 131 940	94 655 876	27 913 516
Резерв на возможные потери, тыс. руб.	6 256 208	12 022 560	24 217 600	17 961 392
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (макс. значение, установленное ЦБ РФ – 800%)	16,93	39,29	137,73	120,8
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (макс. значение Н10.1, установленное ЦБ РФ – 3%)	0,01	0,1	0,1	0,09

Из таблицы 11 видим, что доля просроченных ссуд высокая и имеет неблагоприятную положительную тенденцию. Показатель размера резерва на потери по ссудам также увеличивается, что расценивается отрицательно.

Одним из ключевых методов оценки кредитного риска служит метод оценки кредитоспособности клиента, который проводится по результатам

анализа финансового состояния потенциального заемщика и тенденций его финансового состояния.

Используя методику оценки кредитоспособности, применяемую в ПАО «Группа ВТБ» для предприятий малого бизнеса, выполним оценку кредитоспособности малого предприятия ООО «Электротехника». ООО «Электротехника» подало кредитную заявку в Пензенский операционный центр ПАО «Банк ВТБ» с целью получения кредита в размере 1 млн. руб. на приобретение нового оборудования для производства металлоконструкций.

В таблице 12 проведен анализ состава и структуры имущества и источников его финансирования ООО «Электротехника» за период с октября 2015 г. по март 2016 г.

Для оценки финансового состояния потенциального заемщика ООО «Электротехника» использованы данные бухгалтерской отчетности предприятия за 6 месяцев – бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах.

Из таблицы 12 видим, что преобладающей частью имущества компании составляют оборотные активы. Величина основных средств компании снизилась с 16,77% на конец октября до 13,40% к концу марта 2016 года. Это связано с увеличением доли оборотных активов предприятия. В составе источников имущества ООО «Электротехника» входят собственные и привлеченные средства. Заемными средствами ООО «Электротехника» в 2015 году не пользовалось.

В структуре источников имущества компании основную часть составляет собственный капитал. Его доля в общей структуре пассивов увеличилась с 59,30% на конец сентября 2015 г. до 68,67% на конец марта 2016 г., что расценивается как положительная тенденция.

Валюта баланса за рассматриваемый период увеличилась на 6529 тыс. руб. Темп ее роста составил 125% ($32479 \cdot 100 / 25950$). Динамичное увеличение валюты баланса компании также оценивается положительно.

Таблица 12

Агрегированный баланс ООО «Электротехника» за период с октября 2015 г. по март 2016 г.

Статья баланса	октябрь 2015 г.		ноябрь 2015 г.		декабрь 2015 г.		январь 2016 г.		февраль 2016 г.		март 2016 г.		Изменения за полугодие	
	сумма, тыс. руб.	% к валюте баланс а	сумма, тыс. руб.	% к валюте баланс а	сумма, тыс. руб.	% к валюте баланс а	сумма, тыс. руб.	% к валюте баланс а	сумма, тыс. руб.	% к валюте баланс а	сумма, тыс. руб.	% к валюте баланс а	сумма, тыс. руб.	% к валюте баланс а
I. Внеоборотные активы	4 353	16,77	4 353	17,45	4 353	16,85	4 353	16,36	4 353	13,86	4 353	13,40	0	-3,37
Основные средства	4 353	16,77	4 353	17,45	4 353	16,85	4 353	16,36	4 353	13,86	4 353	13,40	0	-3,37
Запасы	5 217	20,10	5 915	23,72	5 213	20,18	5 421	20,38	5 915	18,84	5 656	17,41	439	-2,69
Дебиторская зад-ть	15 849	61,08	13 687	54,88	15 480	59,92	15 489	58,23	19 815	63,10	20 852	64,20	5 003	3,13
Денежн. ср-ва	531	2,05	986	3,95	790	3,06	987	3,71	1 320	4,20	1 418	4,37	887	2,32
Валюта баланса	25 950	100,00	24 941	100,00	25 836	100,00	26 601	100,00	31 403	100,00	32 279	99,38	6 329	-0,62
III. Капитал и резервы	13 463	51,88	14 790	59,30	15 472	59,89	17 571	66,05	21 083	67,14	22 304	68,67	8 841	16,79
Уставный капитал	10	0,04	10	0,04	10	0,04	10	0,04	10	0,03	10	0,03	0	-0,01
Нераспределенная прибыль	13 453	51,84	14 780	59,26	15 462	59,85	17 561	66,02	21 073	67,11	22 294	68,64	8 841	16,80
V. Краткоср. обязат-ва	12 487	48,12	10 151	40,70	10 364	40,11	9 030	33,95	10 320	32,86	10 175	31,33	-2 312	-16,79
Валюта баланса	25 950	100,00	24 941	100,00	25 836	100,00	26 601	100,00	31 403	100,00	32 479	100,00	6 529	0,00

По результатам качественного анализа финансового состояния ООО «Электротехника» и в соответствии со Шкалой для определения кредитоспособности малых предприятий, работником отдела кредитования юридических лиц выставлена оценка в 13 баллов.

Исходные данные и результаты расчетов относительных коэффициентов финансовой устойчивости малого предприятия, приведены в таблице 13.

Таблица 13

Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО
«Электротехника»

Показатель	Код строки	Октябрь 2015 г.	Ноябрь 2015 г.	Декабрь 2015 г.	Изменение (+, -) за период
	Баланса				
1	Оптимальное значение	3	4	5	6
I. Исходные данные для анализа, тыс. руб.					
1. Внеоборотные активы	1100	4353	4353	4353	–
2. Оборотные активы	1200	22248	27050	27926	5678
3. Валюта баланса	1600	26601	31403	32279	4733
4. Собственный капитал	1300	17571	21083	22304	4733
5. Долгосрочные обязательства	1400	–	–	–	–
6. Заемный капитал	1510	–	–	–	–
II. Показатели финансовой устойчивости организации					
7. Собственный оборотный капитал (п. 4 – п. 1)	$\geq 10\%$ от стоимости оборотных активов	13218	16730	17951	4733
8. Коэффициент финансовой независимости (автономии) (п. 4 : п. 3)	$\geq 0,5$	0,66	0,67	0,70	0,04
9. Коэффициент маневренности собственного капитала (п. 7 : п. 4)	0,2 – 0,5	0,75	0,79	0,8	0,05
10. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (п. 7 : п. 2)	$\geq 0,1$	0,59	0,62	0,64	0,05
11. Коэффициент соотношения заемного и собственного капиталов (плечо финансового рычага) (п. 6 : п. 4)	≤ 1	0	0	0	0

Данные, приведенные в таблице 13, позволяют сделать следующие выводы. Величина собственного капитала удовлетворяет рекомендуемым значениям и увеличилась на 4733 тыс. руб., поэтому оценивается положительно. Все относительные показатели финансовой устойчивости находятся в рекомендуемом диапазоне и имеют положительную тенденцию.

В таблице 14 приведены данные анализа коэффициентов ликвидности ООО «Электротехника» за 4 квартал 2015 года.

Таблица 14

Оценка коэффициентов ликвидности ООО «Электротехника» за 4 квартал 2015 года

Наименование показателя	Расчет	Нормативное значение	Октябрь 2015 г.	Ноябрь 2015 г.	Декабрь 2015 г.	Изменения за 4 кв. 2015 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	(стр.1240 + стр.1250) / (стр.1520 + стр.1510)	0,2–0,7	0,11	0,13	0,14	0,03
Коэффициент быстрой ликвидности	(стр.1230 + стр.1240 + стр.1250) / (стр.1500)	допуст. 0,7–0,8; желат. ≥1,5	1,86	2,05	2,19	0,33
Коэффициент текущей ликвидности	стр.1200 / (стр.1520 + стр.1510)	необх. 1,0; оптим. 2,0	2,46	2,62	2,74	0,28

По данным таблицы 14 видно, что все рассчитанные коэффициенты, за исключением коэффициента абсолютной ликвидности, имеют значение, соответствующие нормативным значениям. Также необходимо отметить, что все показатели имеют однозначную положительную динамику.

По результатам проведенного анализа кредитоспособности потенциального заемщика ООО «Электротехника» составляется таблица 15, где отражены уровни показателей и фактические показатели анализа финансового состояния малого предприятия в зависимости от отраслевой принадлежности (ООО «Электротехника» является производственным

предприятием) и фактические данные проведенного анализа кредитоспособности заемщика.

Категории устанавливаются в зависимости от количества баллов, набранных по результатам качественного анализа и оценки финансового состояния малого предприятия. В соответствии со шкалой для определения кредитоспособности малых предприятий ООО «Электротехника» набирает по результатам качественного анализа 13 баллов, а по результатам количественного анализа 48,27 баллов, и относится ко II категории надежности малого предприятия и его валюты баланса. Диапазон базового лимита для данной категории составляет от 1 до 5 млн. руб.

Таблица 15

Уровни показателей и фактические показатели анализа финансового состояния ООО «Электротехника»

Основные финансовые коэффициенты	Критериальный уровень для малых предприятий	По данным анализа кредитоспособности ООО «Электротехника»
	Промышленность	
Коэффициент абсолютной ликвидности	От 0,3 до 0,4	0,3
Критический коэффициент ликвидности	От 0,9 до 1	1
Коэффициент текущей ликвидности	От 1 до 1,3	1,2
Рентабельность активов по чистой прибыли, %	От 2,7 до 8,3	8,2
Рентабельность продаж, %	От 4 до 7,3	4,1
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	От -0,2 до -0,16	0,16
Коэффициент финансовой независимости	От 16 до 34	33
Коэффициент маневренности	От 0,3 до 0,36	0,31
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	От 22 до 28	0
Итого		48,27

Банк признает данного потенциального заемщика надежным и способным вернуть кредитные средства в срок, а заявленный кредит в сумме

1 млн. руб. на приобретение оборудования данному малому предприятию будет выдан.

Таким образом, исследование системы управления кредитным в ПАО «Группа ВТБ» показало, что показатели деятельности Банка в современных условиях волатильности финансовых рынков не в полной мере соответствуют критериям хорошей оценки финансовых показателей. Кредитный рейтинг Банка расценивается, как показатель с высоким уровнем риска. За последние два года качество кредитного портфеля ПАО «Группа ВТБ» значительно ухудшилось, и эта тенденция сохранилась в 2015 году. Оценка кредитных рисков коммерческого банка показала, что в ПАО «Группа ВТБ» в настоящее время функционирует единая система управления банковскими рисками, которым подвержена его деятельность.

В следующей главе рассмотрены конкретные предложения, направленные на минимизацию кредитного риска ПАО «Группа ВТБ».

3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГРУППА ВТБ»

3.1. Совершенствование системы управления кредитным риском банка

Кредитным риском можно эффективно управлять, если в банке разработана и используется надежная система доступа к базе данных, которая позволяет своевременно получать актуальную информацию о выданных кредитах, сумме кредита, графика их погашения.

К основным факторам, которые существенно влияют на уровень риска кредитной операции, можно отнести нарушение графика погашения основного долга по кредитному договору и процентов по нему.

Далее необходимо отметить следующие важные обстоятельства. До 2012 года все вопросы, связанные с кредитованием юридических и физических лиц, которые обслуживаются в ПАО «Группа ВТБ» курировались Головной организацией. Сложность и большое время на согласование всех условий кредитного договора приводили зачастую к отказу потенциального заемщика воспользоваться кредитными средствами ПАО «Группа ВТБ». В результате Банк и его филиалы попросту теряли клиентов, и повышался его репутационный риск.

В связи со сложившейся ситуацией в качестве главной рекомендации по совершенствованию управления кредитным риском в ПАО «Группа ВТБ» предлагаем внедрения системы об установлении лимитов кредитования для каждого регионального операционного центра, в рамках которого он имеет право самостоятельно принимать решения о выдаче кредита конкретному предприятию или индивидуальному предпринимателю и предлагать потенциальному заемщику выгодный обеим сторонам график погашения долга.

Потенциальный заемщик при выборе кредитной программы выбирает оптимальную для себя схему погашения кредита: дифференцированными или аннуитетными платежами.

Ежемесячный дифференцированный платеж тоже состоит из двух частей – возвращения основной части кредита и процентных выплат по данному договору. Сумма кредита делится на количество месяцев действия кредитного договора. Эта сумма и является ежемесячным погашением основного долга. Проценты в данном случае начисляются на остаток долга. Поскольку сумма долга постоянно снижается, то сокращается и размер процентных выплат. Значит, уменьшается и ежемесячный платеж. Поэтому часто вместо определения «дифференцированные платежи» употребляют выражение «уменьшающиеся платежи».

Ежемесячный аннуитетный платежом считается постоянная сумма, которую заемщик каждый месяц выплачивает по договору с банком. Такой платеж состоит из двух частей: части основного долга и начисленных процентов. В начале выплат в структуре ежемесячного платежа основной частью являются проценты по кредиту, а неосновной – выплаты так называемого тела кредита. Ближе к завершению срока кредитного договора эти части меняются местами: теперь в структуре аннуитетного платежа преобладает погашение основного долга, а проценты по кредиту составляют его меньшую часть.

Произведем выбор оптимального графика погашения кредита, который предполагается выдать Пензенским операционным центром ПАО «Группа ВТБ» строительной компании ООО «СтройКа». Эта компания предполагает взять кредит под обеспечение в размере 4 миллионов рублей, сроком на 1 год, процентная ставка составляет 14 процентов годовых. Вид кредитного продукта – кредит на пополнение оборотных средств.

По первому варианту Банк кредитует строительную компанию по следующей схеме возврата кредита: возобновляемый гибкий кредит с ежеквартальной выплатой основного долга, но с ежемесячным погашением

процентов по его основной части. Расчеты платежей по этому варианту приведены в таблице 16.

Таблица 16

График погашения кредита по первому варианту, тыс. руб.

Дата платежа	Сумма кредита	% ставка	Сумма % выплаты за кредит	Сумма выплаты основного долга	Ежемесячные выплаты
01.10.2016	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.11.2016	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.12.2016	4 000,0	14,0	46,7	1 000,0	1 046,7
01.01.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.02.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.03.2017	4 000,0	14,0	46,7	1 000,0	1 046,7
01.04.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.05.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.06.2017	4 000,0	14,0	46,7	1 000,0	1 046,7
01.07.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.08.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.09.2017	4 000,0	14,0	46,7	1 000,0	1 046,7
Итого	–	–	560,0	4 000,0	4 560,0

Как видно из таблицы 16 по окончании срока действия кредитного договора предприятие должно выплатить банку 4560,00 тыс. рублей. Используя эту схему, ООО «СтройКа» должно выплатить ПАО «Группа ВТБ» проценты в сумме 560 тыс. рублей.

По второму варианту ООО «СтройКа» должно ежемесячно выплачивать ПАО «Группа ВТБ» только проценты по кредиту, и по истечению срока кредитного договора должно выплатить всю сумму кредита и проценты за последний месяц действия кредитного договора. Значит, здесь также выплачиваются ежемесячные дифференцированные платежи. Расчеты графика погашения долга по этому варианту приведены в таблице 17.

График погашения кредита по второму варианту, тыс. руб.

Дата платежа	Сумма кредита	% ставка	Сумма % выплаты за кредит	Сумма выплаты основного долга	Ежемесячные выплаты
01.10.2016	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.11.2016	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.12.2016	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.01.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.02.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.03.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.04.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.05.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.06.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.07.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.08.2017	4 000,0	14,0	46,7	–	46,7
01.09.2017	4 000,0	14,0	46,7	4 000,0	4 046,7
Итого	–	–	560,0	4 000,0	4 560,0

Как видно из таблицы 17 по окончании договора кредитования предприятие должно выплатит банку 4 560 тыс. рублей. Используя эту схему погашения кредита, ООО «СтройКа» должно выплатить ПОА «Группа ВТБ» проценты в сумме 560 тыс. рублей.

По третьему варианту погашение долга производится путем ежемесячного погашения части основного долга и процента по нему, т.е. компания производит ежемесячные аннуитетные платежи. Расчеты выполнены в таблице 19.

Как видно из таблицы 19 за весь срок действия кредитного договора ООО «СтройКа» должно выплатить ПОА «Группа ВТБ» 4 279 тыс. рублей. Первоначальная сумма кредита составляла 4 000,00 тыс. рублей, используя данную схему, компания выплатит процентов в сумме 279,00 тыс. рублей.

График погашения кредита по третьему варианту, тыс. руб.

Дата платежа	Сумма кредита	% ставка	Сумма % выплаты за кредит	Сумма выплаты основного долга	Ежемесячные выплаты
01.10.2016	4 000,0	14,0	46,7	333,3	380,0
01.11.2016	3 620,0	14,0	42,2	333,3	375,5
01.12.2016	3 244,5	14,0	37,9	333,3	371,2
01.01.2017	2 873,3	14,0	33,5	333,3	366,8
01.02.2017	2 506,5	14,0	29,2	333,3	362,5
01.03.2017	2 144,0	14,0	25,0	333,3	358,3
01.04.2017	1 785,7	14,0	20,8	333,3	354,1
01.05.2017	1 431,5	14,0	16,7	333,3	350,0
01.06.2017	1 081,5	14,0	12,6	333,3	345,9
01.07.2017	735,6	14,0	8,6	333,3	341,9
01.08.2017	393,7	14,0	4,6	333,3	337,9
01.09.2017	55,8	14,0	1,1	333,7	334,8
Итого	–	–	279,0	4 000,0	4 279,0

Произведем анализ трех вариантов графика погашения кредита для ООО «СтройКа» и определим наиболее приемлемый для компании и банка вариант. По результатам расчетов построен график, приведенный на рисунке 3.

Расчеты показали, что для ООО «СтройКа» выгоден третий вариант графика погашения кредита, потому что погашения долга производится посредством ежемесячных аннуитетных платежей, и в этом случае суммарные процентные выплаты составят 279 тыс. рублей.

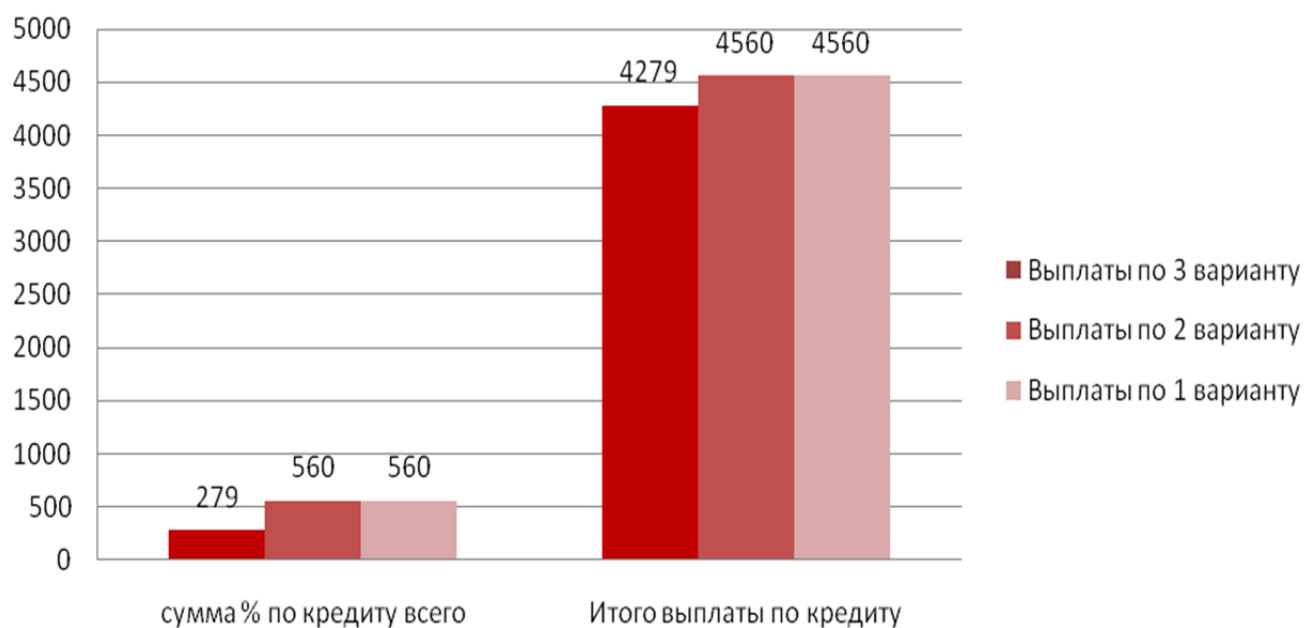


Рис. 3. Выплаты ООО «СтройКа» по кредиту по трем вариантам, тыс. руб.

Этот вариант погашения кредита выгоден и ПОА «Группа ВТБ», потому что в этом случае кредитный риск банка минимальный из рассмотренных вариантов, потому что компания–заемщик ежемесячно уменьшает свой долг перед банком. Это означает, что с каждым месяцем снижается риск непогашения кредита.

Следовательно, использование аннуитетных платежей при погашении кредита выгодно, как заемщику, потому что процентные платежи минимальные, так и ПОА «Группа ВТБ», потому что в этом случае кредитный риск минимальный из всех рассмотренных вариантов.

3.2. Обеспечение экономической безопасности банка

Продолжающийся мировой финансово-экономический кризис, а также практика западных стран введения против России и российских предприятий экономических санкций, включая установление препятствий в получении

кредитов за рубежом, с особой остротой ставит проблему обеспечения экономической безопасности банковской деятельности.

Объектом повышенного внимания ученых и практиков России в последние годы являются проблемы экономической безопасности коммерческих банков в РФ. Данный вопрос также является актуальным и для исследуемого коммерческого банка ПАО «Группа ВТБ». Несмотря на пристальное внимание руководства Банка, эти вопросы остаются недостаточно разработанными как с нормативной, управленческой, так и с прикладной стороны. Отсюда вытекает необходимость в дальнейших исследованиях в части концептуального обоснования новой парадигмы системы обеспечения экономической безопасности для исследуемого коммерческого банка. Построение системы экономической безопасности коммерческого банка невозможно без систематизации информационного потока.

В настоящее время обеспечение экономической безопасности коммерческого банка требуется всесторонняя информация, без которой трудно обеспечить экономическую безопасность работы в длительной перспективе. Данная процедура должна выступать органическим элементом в существующей системе риск-менеджмента коммерческих банков, действующих как участники единой Группы, которая разрабатывается и внедряется в ряде крупных банков.

В целом можно сделать вывод, что современная и эффективная комплексная информационная система направлена на обеспечение экономической безопасности коммерческого банка, поддерживаемая информационными ресурсами финансового, управленческого, стратегического и налогового учета. Задачи создаваемой комплексной информационной системы для ПАО «Группа ВТБ» представлены на рисунке 4.

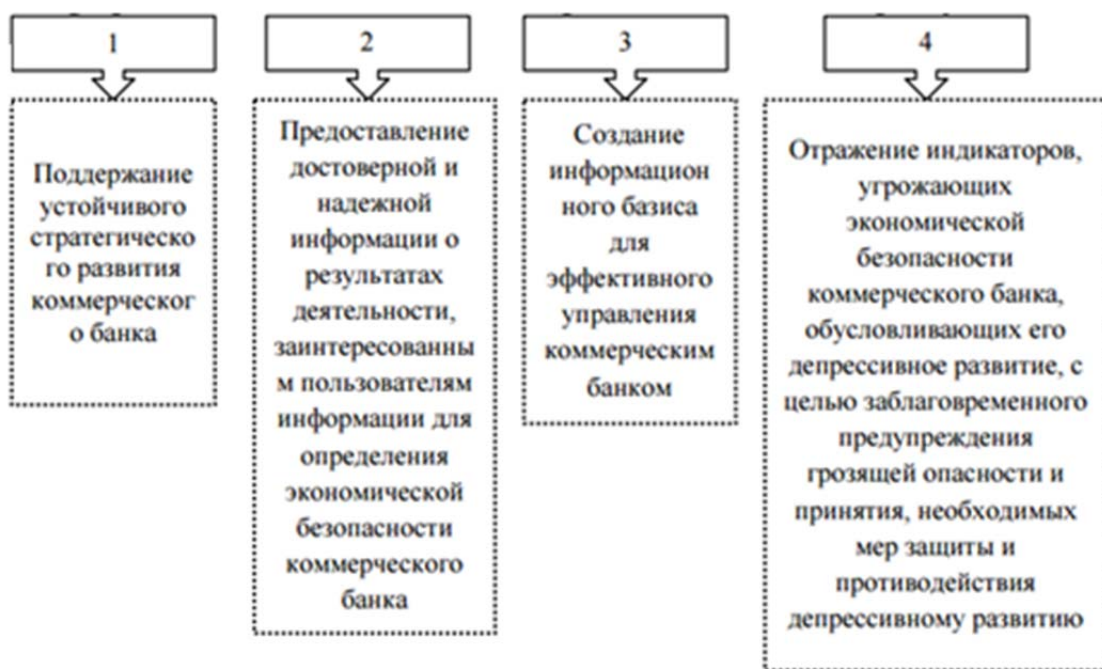


Рис. 4. Задачи комплексной информационной системы обеспечения экономической безопасности ПАО «Группа ВТБ»

Обеспечение экономической безопасности подобает реализовывать посредством комплексного подхода, основываясь на разработку Концепции экономической безопасности банковской деятельности. Которая должна включать в себя основные цели, задачи, принципы, направления и этапы реализации мер по обеспечению безопасности банковской деятельности. Концепция должна описывать организационную структуру и принципы построения системы экономической безопасности банковской деятельности.

В ней должны найти отражение объекты защиты, потенциальные угрозы безопасности деятельности банка, банковские риски, приоритетные направления обеспечения безопасности банковской деятельности.

На основании вышеизложенного можно отметить, что Концепция – это методологическая основа обеспечения экономической безопасности банковской деятельности.

Основным субъектом реализации этой Концепции в исследуемом банке ПАО «Группа ВТБ» является подразделение безопасности.

Его структура определяется в соответствии с целями и задачами обеспечения экономической безопасности банковской деятельности, её приоритетными направлениями основными из которых является информационно-аналитическая работа.

Анализ и обобщение практики деятельности подразделений безопасности различных банков показал, что данной работе не уделяется достаточного внимания, и она носит фрагментарный характер, что негативно отражается на обеспечении экономической безопасности банковской деятельности.

Для реализации конкурентных преимуществ банка, особое значение в рамках информационно-аналитической работы имеет экономическая разведка, включающая легальные методы и инструменты сбора и анализа информации.

При формировании Концепции экономической безопасности банковской деятельности ПАО «Группа ВТБ» необходимо учитывать то обстоятельство, что работа подразделения безопасности предполагает функционирование, как в условиях обычной деятельности, так и кризисной ситуации. Возникновение последней зачастую связано с тем, что угрозы со стороны преступности в банковской сфере в области кредитования, как свидетельствуют данные правоохранительных органов, продолжают нарастать, а значит, действия криминальных элементов не всегда находят адекватное противодействие со стороны подразделений безопасности банков. Привлечение правоохранительных органов в условиях кризисной ситуации может послужить единственным способом отражения угроз, связанных с деятельностью криминальных элементов, в связи с чем, актуальным представляется развитие механизма взаимодействия с правоохранительными органами.

Одной из форм такого взаимодействия могло бы послужить создание баз данных о видах и способах совершения преступлений и правонарушений в банковской сфере и обеспечение доступа к этим базам данных

руководителям подразделений безопасности банков. Это позволило бы активизировать действия банков по отражению угроз экономической безопасности банковской деятельности.

Для обеспечения экономической безопасности в ПАО «Группа ВТБ» необходимость предвидеть риски и разработка инструментов по снижению их возможных последствий выходит на первый план. Одним из таких инструментов является мониторинг кредитных рисков корпоративных клиентов и крупных банков, имеющих сложную организационную структуру, обширную клиентуру и систему взаимных кредитных отношений. В этих целях обычно употребляют термин «финансовый мониторинг», как включение в кредитное соглашение договорных и в этом смысле ограничительных предписаний (restrictive covenants) и последующее наблюдение за их выполнением. Предписания касаются, прежде всего, видов и времени деятельности, связанной с использованием заемщиком полученного целевого кредита.

В ПАО «Группа ВТБ» функционирует трехуровневая система интегрированного управления рисками, основанная на утвержденной Правлением Банка политике (рисунок 5). Как видно из действующей схемы интегрированного управления рисками в ПАО «Группа ВТБ», этап мониторинга до настоящего времени не выделен как необходимая составляющая схемы, а управленческая процедура подразумевается как выполняемая на третьем – базовом уровне риск-менеджмента группы.

Более детальный анализ действующей системы риск-менеджмента Банка показал, что вопросы создания системы мониторинга рисков в рамках обеспечения экономической безопасности в целом и кредитных рисков корпоративных клиентов, в частности, пока решаются фрагментарно.



Рис. 5. Уровни системы интегрированного управления в ПАО «Группа ВТБ»

Действующий процесс интегрированного управления рисками в ПАО «Группа ВТБ», как среда технологической процедуры мониторинга кредитных рисков корпоративного заемщика, включает пять этапов:

1. Идентификация рисков группы и оценка их существенности;
2. Формирование процедур и разделение функций управления существенными рисками среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка;
3. Планирование уровня подверженности рискам;
4. Установление аппетита к риску Группы и ее участников;
5. Управление совокупными рисками.

Проведенные нами исследования зарубежного опыта формирования риск-менеджмента в сфере банковского предпринимательства, последних инициатив ПАО «Группа ВТБ», реализованных в рамках внедрения системы интегрированного управления рисками, позволили выделить следующие события, значимые для формирования технологии мониторинга кредитных рисков:

- кредитный риск идентифицирован и закреплён как класс среди других банковских рисков (страновой риск; рыночные и кредитные риски операций на финансовых рынках;
- риски, возникающие при управлении активами пассивами; риск потерь из-за изменения стоимости имущества;
- операционный риск;
- правовой и регуляторный риск;
- комплаенс-риск;
- риск ликвидности;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск моделей; налоговый риск).

Проблема мониторинга кредитных рисков корпоративных клиентов наиболее остра для крупных банков, таковым и является ПАО «Группа ВТБ», имеющих сложную организационную структуру и обширную клиентуру. Инструментами такого контроля выступают диверсификация и лимитирование рисков во избежание концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков или в ограниченном круге видов деятельности. Принимаемые превентивные меры предупреждают возможные серьезные последствия в случае возникновения локальных кризисных ситуаций. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя высокоприбыльные, но спекулятивные проекты. Этот аспект является зоной внимания банковских контрольных органов в ходе периодических ревизий.

Таким образом, аппетит к риску в конечном итоге устанавливает границы приемлемых для банка уровней кредитного риска каждого отдельного корпоративного заемщика. В процедуре мониторинга кредитных рисков корпоративного заемщика задействованы все уровни и стадии кредитного процесса в рамках экономической безопасности для ПАО «Группа ВТБ»:

- разработка основных положений политики риск-менеджмента, создание организационной структуры управления кредитным риском и системы принятия решений;

- определение параметров координации целей банка и интересов клиента (дифференциал, коэффициент обслуживания долга), начальные стадии (знакомство) работы с потенциальным клиентом, изучение кредитной истории заемщика, его деловых связей;

- оценка кредитоспособности заемщика, разработка и подписание кредитного соглашения; мониторинг кредитных рисков заемщика и всего портфеля ссуд; анализ и аудит проблемных ссуд;

- меры по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогового обеспечения;

- применение санкций и т.д. разработка предложений по совершенствованию риск-менеджмента (дополнение системы качественных индикаторов риска и корректировка степени их опасности, пополнение списка информационных источников, оценка работы участников процесса мониторинга рисков).

Однако следует подчеркнуть, что до настоящего времени нововведения по менеджменту рисками сконцентрированы в основном на развитии процессов кредитования розничных заемщиков на этапе кредитной заявки, оставляя на будущее вопросы мониторинга рисков. Особый интерес, как мы считаем, для области кредитных рисков корпоративных заемщиков,

имеет положительный опыт диверсификации моделей оценки рисков в зависимости от региональной специфики.

Поскольку наблюдаются существенные региональные отличия клиентских профилей рисков, то в ПАО «Группа ВТБ» необходимо разработать и внедрить модели оценки кредитоспособности розничных заемщиков, учитывающие эту специфику. Необходимость учета особенностей региона и вида деятельности при мониторинге кредитных рисков - наиболее существенных в системе банковских рисков, является необходимым условием повышения достоверности оценок.

Отличительной чертой мониторинга кредитных рисков как процесса является привязка исполнения отдельных аналитических процедур не к отчетному (дискретному) времени деятельности банка, а к контрольным точкам непрерывного мониторинга процесса прохождения каждой отдельной кредитной сделки, что мы обозначили как тайминг (рисунок 6).

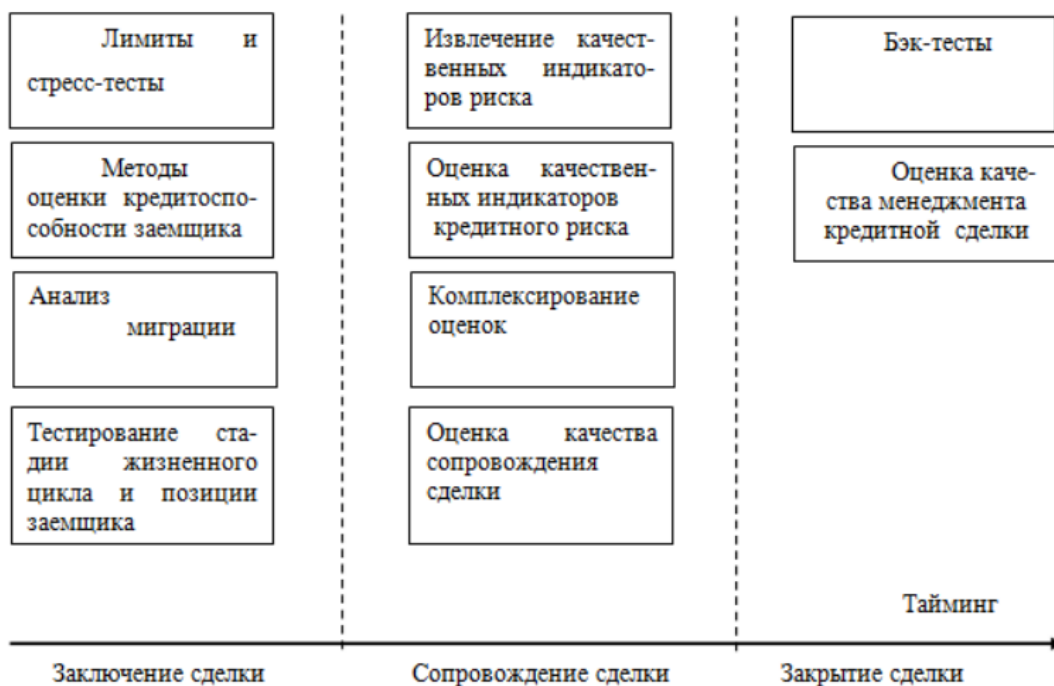


Рис. 6. Тайминг процедур мониторинга кредитных рисков как процесса

Создание в коммерческом банке комплексной информационной системы и системы мониторинга позволит достичь требования системности и

комплексности организации процесса управления коммерческим банком в рамках концепции экономической безопасности. Следует отметить, что информация также является важнейшим элементом системы управления рисками, влияющими на деятельность коммерческого банка.

3.3. Оценка экономической эффективности предложений

Процентный риск относится к тем видам банковских рисков, последствия от наступления которых, достаточно трудно спрогнозировать и, соответственно, минимизировать

Этому риску подвержены все традиционные банковские операции, связанные с привлечением и размещением денежных средств. Так, банковская практика показывает, что процентный риск может существенно повлиять на финансовый результат деятельности коммерческого банка, особенно в периоды финансовой нестабильности. В связи с этим и банки, и регуляторы стали уделять все больше внимания проблеме оценки и мониторинга процентных рисков в целях предотвращения развития кризисных явлений в деятельности коммерческих банков.

Для оценки влияния возможной волатильности процентных ставок на величину доходов и экономическую стоимость банками применяются различные способы измерения процентного риска. Такие способы позволяют проводить оценку текущего уровня риска, а также определить возможное повышение процентного риска, которое возможно в будущем.

Одним из способов измерения процентного риска является метод дюрации. Дюрация – это средневзвешенный срок до погашения, значение который определяется с учетом текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту. Способ дюрации заключается в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые

инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов чувствительности (или взвешивания).

Дюрация рассчитывается по формуле 3 [26, с. 77]:

$$D = \frac{\sum_{i=1}^T \frac{c_i x t_i}{(1+r)^{t_i}}}{PV} \quad (3)$$

В ПАО «Группа ВТБ» расчет процентного риска проводят с применением стандартных коэффициентов и приемов, приведенных в Приложении 4.

Проведем в таблице 20 расчет процентного риска ПАО «Группа ВТБ».

Таблица 20

Расчет процентного риска в ПАО «Группа ВТБ»

Временной интервал	Открытые позиции, в тыс. руб.	Коэффициент взвешивания	Взвешенные открытые позиции, в тыс. руб.
До 1 месяца	189 350,0	0,16	30 296,0
1 – 3 месяца	–58 352,0	0,60	–35 011,2
3 – 6 месяцев	–48 841,0	1,36	–66 423,8
6 – 12 месяцев	–26 975,0	2,72	–73 372,0
1 – 2 года	–37 619,0	5,12	–192 609,3
2 – 3 года	–58 184,0	8,12	–472 454,1
3 – 4 года	–36 410,0	10,88	–396 140,8
4 – 5 лет	–22 566,0	13,36	–301 481,8
5 – 7 лет	29 466,0	17,44	513 887,0
7 – 10 лет	24 672,0	21,20	523 046,4
10 – 15 лет	17 483,0	26,60	465 047,8
15 – 20 лет	–25 541,0	31,00	–791 771,0
Более 20 лет	–23 582,0	33,7	–795 185,0

После заполнения таблицы 20 производим суммирование взвешенных открытых длинных и коротких позиций. Здесь необходимо отметить, что длинные и короткие позиции рассчитываются в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15–1–3–6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Сумма взвешенных открытых длинных позиций составляет:

$30296,0 + 513887,0 + 523046,4 + 465047,8 = 1\,532\,277,2$ тыс. руб.

Сумма взвешенных открытых коротких позиций составляет:

$-(35011,2 + 66423,8 + 73372,0 + 192609,3 + 472454,1 + 396140,8 + 301481,8 + 791771,0 + 795185,0) = -3\,124\,448,9$ тыс. руб.

Затем определим разность между суммой взвешенных открытых длинных и суммой взвешенных открытых коротких позиций

$1\,532\,277,2 - 3\,124\,448,9 = -1\,592\,171,7$ тыс. руб.

Критической считается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала). Величина собственных средств ПАО «Группа ВТБ» по состоянию на 01.01.2016 составляет 10 079 477 тыс. руб., тогда $20\% = 2\,015\,895,8$ тыс. руб.

Полученный показатель относится к величине собственных средств (капитала) в целях определения доли возможного снижения (потому что полученный результат имеет отрицательный знак) экономической (чистой) стоимости кредитной организации от величины собственных средств (капитала).

Поскольку величина процентного риска, рассчитанного методом дюрации, меньше 20% величины собственных средств, то в данном случае величина процентного риска считается приемлемой.

В связи с этим предлагаем выполнять оценку процентного риска не только методом ГЭП-анализа, но и дополнительно через дюрацию, потому что эти два метода дополняют друг друга и позволяют принять более точное управленческое решение относительно процентных рисков.

Таким образом, проведенное исследование позволяет сформулировать следующие рекомендации, направленные на минимизацию банковских рисков:

– с целью развития и совершенствования системы управления банковскими рисками в ПАО «Группа ВТБ» в случае финансирования микропредприятия использовать методику, которая учитывает специфику деятельности этих субъектов хозяйствования.;

– с целью повышения эффективности управления кредитными рисками предлагается в случае выдачи кредита выплаты по этому кредиту производить посредством осуществления аннуитетных платежей;

– в целях совершенствования управления процентным риском при проведении оценки риска использовать метод дюрации.

С целью наращивания ссудного портфеля, проценты по которому формируют главную статью доходов практически любого банка, в ПАО «Группа ВТБ» планирует, начиная со следующего года кредитовать микропредприятия. Таким организациям банк будет выдавать займы на льготных условиях – под 12% годовых.

К микропредприятиям относятся субъекты малого предпринимательства с числом занятых до 15 человек и годовой выручкой до 60 млн. рублей.

По данным статистики в общей сложности микропредприятия в Российской Федерации составляют около 65% от числа всех субъектов малого бизнеса.

С целью снижения кредитного риска и совершенствования оценки кредитоспособности микропредприятия, предлагается в ПАО «Группа ВТБ» воспользоваться методикой, которая учитывает особенности деятельности данных субъектов хозяйствования. Предлагаемая система оценки кредитоспособности микропредприятия разработана специально для проведения анализа кредитоспособности, этой части субъектов малого предпринимательства.

Оценка кредитоспособности базируется на формировании рейтинговой оценке для данной группы заемщиков и дает возможность определить балл

займа и предпочтительное решение о возможности кредитования данного потенциального заемщика.

Рассмотрим предлагаемую методику оценки микропредприятия на примере ИП Ключев А.Н., основным видом деятельности которого является ремонт квартир.

Индивидуальный предприниматель начал свою работу в 2011 году, среднесписочная численность по состоянию на 01.01.2015 года составляет 6 человек. Директор организации подал кредитную заявку в Пензенский операционный центр ПАО «Группа ВТБ» с целью получения кредита в размере 300 тыс. руб. на приобретение строительных инструментов и оборудования.

Методика определения кредитного рейтинга предполагаемого заемщика позволяет определить его потенциальные возможности погашения кредита и процентов по нему с помощью интегрального показателя – кредитного рейтинга. Кредитный рейтинг имеет следующие границы:

- очень высокий;
- высокий;
- удовлетворительный;
- неудовлетворительный.

Также в процессе проведения оценки требуется оценить возможность, целесообразность и степень финансирования потенциального Заемщика.

В таблице 20 проведем оценку кредитоспособности ИП Ключев А.Н. для определения кредитного рейтинга ИП Ключев А.Н. в соответствии с предлагаемой методикой.

Таким образом, по результатам оценки показатели для расчета кредитного рейтинга потенциального заемщика ИП Ключев А.Н. кредитный рейтинг составил 35 баллов.

В Приложении 5 приведены показатели для определения кредитного рейтинга ИП Ключев А.Н. В таблице 21 показана взаимосвязь балла займа и рекомендуемого решения для ИП Ключев А.Н.

Таблица 21

Взаимосвязь балла займа и рекомендуемого решения

Балл микро–займа	Рейтинг	Группа риска	Рекомендуемое решение
60 – 34	Очень высокий	Минимальный	Выдача возможна
33 – 27	Высокий	Допустимый	Выдача возможна
26 –16	Удовлетворительный	Повышенный	Выдача возможна
15 – 0	Неудовлетворительный	Предельный	Выдача не рекомендована

Используя данные Приложения 5, при кредитном рейтинге в 35 баллов рейтинг оценивается как высокий, группа риска считается минимальной, а решение о выдаче кредита ИП Ключев А.Н. будет положительным и выдан кредит в сумме 300 тыс. руб. на срок один год под 12 процентов годовых.

Таким образом, применение индивидуальных рейтинговых моделей оценки кредитного риска при кредитовании микропредприятий позволяет сделать вывод о том, что для более точной оценки уровня кредитного риска рейтинговая система должна учитывать отраслевые и организационно–правовые особенности (крупный бизнес, малое предприятие, микропредприятие) компаний–заемщиков.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

По результатам проведенного исследования управления банковскими рисками подготовлены следующие выводы.

Банковская деятельность по своей природе предполагает возникновение системы рисков, виды которых увеличиваются по мере усложнения банковских продуктов.

Риск существует всегда, от него невозможно избавиться, но его можно оптимизировать с помощью грамотного и результативного управления.

Исследование теоретических аспектов управления банковскими рисками показало, что банковским риском считается присущая банковской деятельности вероятность получения им убытков и снижения ликвидности по причине наступления негативных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

Основной деятельностью ПАО «Группа ВТБ» является прием денежных средств во вклады, кредитование физических и юридических лиц, проведение платежей, операций с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

Коммерческий банк владеет сетью подразделений и операционных центров. На конец 2015 года сеть ПАО «Группа ВТБ» включала 170 отделений и 3 операционных центра по работе с партнерами. Банк продолжил работать в 68 регионах.

В 2015 году ПАО «Группа ВТБ» не наращивал количество отделений и операционных центров, а работал над повышением результативности действующей сети. За год количество операций на одного сотрудника отделения выросла на 14%. Планы продаж по кредитам и картам выполнены отделениями на 97%, выполнение по депозитам и комиссионным продуктам – более 100%.

Один из трех операционных центров ПАО «Группа ВТБ» находится в Пензе по адресу: г. Пенза ул. Московская, д.40 с 2002 года.

Исследование показало, что характеристики деятельности ПАО «Группа ВТБ» не в полной мере соответствуют критериям хорошей оценки финансовых показателей. По оценкам ведущих рейтинговых агентств, кредитный рейтинг банка расценивается, как показатель с высоким уровнем риска и установлен на уровне В3 с негативным прогнозом. Таким образом, исследование показало, что финансовое положение банка следует признать неудовлетворительным.

Анализ кредитного портфеля показал, что от структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты.

В ходе исследования установлено, что за последние два года качество кредитного портфеля ПАО «Группа ВТБ» значительно ухудшилось, и эта тенденция сохранилась в 2015 году. Доля проблемных кредитов выросла до 15,3% в 1-м квартале 2015 г., а расходы на формирование резервов – до 19,2% за 2014 г. в результате значительных потерь по кредитам в 2013 г. и особенно – в 2014 г., а также дополнительного эффекта «социального дефолта» – решения заемщиков не платить по кредиту, несмотря на способность погашать обязательства, поскольку они считают, что геополитическая напряженность в отношениях между Россией и Украиной может обусловить ухудшение экономической ситуации.

Анализ показал, что структура кредитного портфеля ПАО «Группа ВТБ» оптимально сбалансирована. Совокупный кредитный портфель за период увеличен на 15150,5 млн. руб. Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение увеличился на 207 млн. руб. Объемы потребительского кредитования за анализируемый период возросли на 11594,3 млн. руб. Положительную динамику показали целевые кредиты, их величина увеличилась на 1452,5 млн. руб. ипотечные кредиты увеличились на 82 млн. руб., автокредиты уменьшились на 2282,8 млн. руб.

Таким образом, было доказано, что кредитная политика ПАО «Группа ВТБ» направлена на стабильное течение и стабильный доход от уже

имеющихся видов деятельности, расширение круга клиентов, повышения качества оказываемых услуг. В целом, рост объемов кредитного портфеля, повышение его качества за счет снижения доли просроченных кредитов свидетельствуют о том, что кредитная политика ПАО «Группа ВТБ» эффективна и дает положительные результаты.

Кредитный риск оказывает наибольшее влияние на всю работу Банка и его финансовый результат, поэтому этот вид риска является основным объектом управления в коммерческом банке.

Одним из ключевых методов оценки кредитного риска служит метод оценки кредитоспособности клиента, который проводится по результатам анализа финансового состояния потенциального заемщика и тенденций его финансового состояния. Для этого была проведена оценка кредитоспособности клиента банка – ООО «Электротехника».

По результатам исследования предложены следующие основные направления совершенствования управления рыночным и кредитным рисками ПАО «Группа ВТБ»:

- с целью повышения эффективности экономической безопасности внедрения системы кредитного мониторинга и разработка Концепции Концепции экономической безопасности банковской деятельности. Которая должна включать в себя основные цели, задачи, принципы, направления и этапы реализации мер по обеспечению безопасности банковской деятельности. Концепция должна описывать организационную структуру и принципы построения системы экономической безопасности банковской деятельности;

- с целью развития и совершенствования системы управления банковскими рисками в ПАО «Группа ВТБ» в случае финансирования микропредприятия использовать методiku, которая учитывает специфику деятельности этих субъектов хозяйствования. Оценка кредитоспособности базируется на формировании рейтинговой оценке для данной группы

заемщиков и дает возможность определить балл займа и предпочтительное решение о возможности кредитования данного потенциального заемщика. В зависимости от набранного количества баллов производится оценка степени риска, который присущ при выдаче займа, а также рекомендуемое решение в этом случае;

– с целью повышения эффективности управления кредитными рисками предлагается в случае выдачи кредита выплаты по этому кредиту производить посредством осуществления аннуитетных платежей. Такая схема выплаты кредита несет наименьший кредитный риск для банка и является наиболее приемлемой для заемщика по причине минимальных процентных платежей. Соблюдение (или не соблюдение) графика платежей по выданным кредитам позволяет выполнять работникам отдела кредитования ежемесячный анализ ссудного портфеля и выполнять корректировку резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обслуживания долга;

– в целях совершенствования управления процентным риском при проведении оценки риска использовать метод дюрации. Предлагается выполнять оценку процентного риска не только методом ГЭП-анализа, но и дополнительно через дюрацию, потому что эти два метода дополняют друг друга и позволяют принять более точное управленческое решение относительно процентных рисков.

В заключении важно отметить, что планирование и реализация мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками в банке должны носить постоянный и непрерывный характер.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 (ред. от 01.01.2014) / [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.pravo.gov.ru> (Дата обращения 25.05.2016).
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86–ФЗ (ред. от 04.11.2014) / [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.pravo.gov.ru> (Дата обращения 25.05.2016).
3. Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации: Письмо Банка России от 23.03.2007 № 26–Т / [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.pravo.gov.ru> (Дата обращения 25.05.2016).
4. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Утверждено Банком России 16.12.2003 № 242–П (ред. от 24.04.2014) / [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.pravo.gov.ru> (Дата обращения 25.05.2016).
5. О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242–П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Указание Банка России от 24.04.2014 № 3241–У / [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.pravo.gov.ru> (Дата обращения 25.05.2016).
6. Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: Утверждено Банком России 28.09.2012 № 387–П (ред. от 25.11.2014) / [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.pravo.gov.ru> (Дата обращения 25.05.2016).
7. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139–И (ред. от 18.06.2015) / [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.pravo.gov.ru> (Дата обращения 25.05.2016).

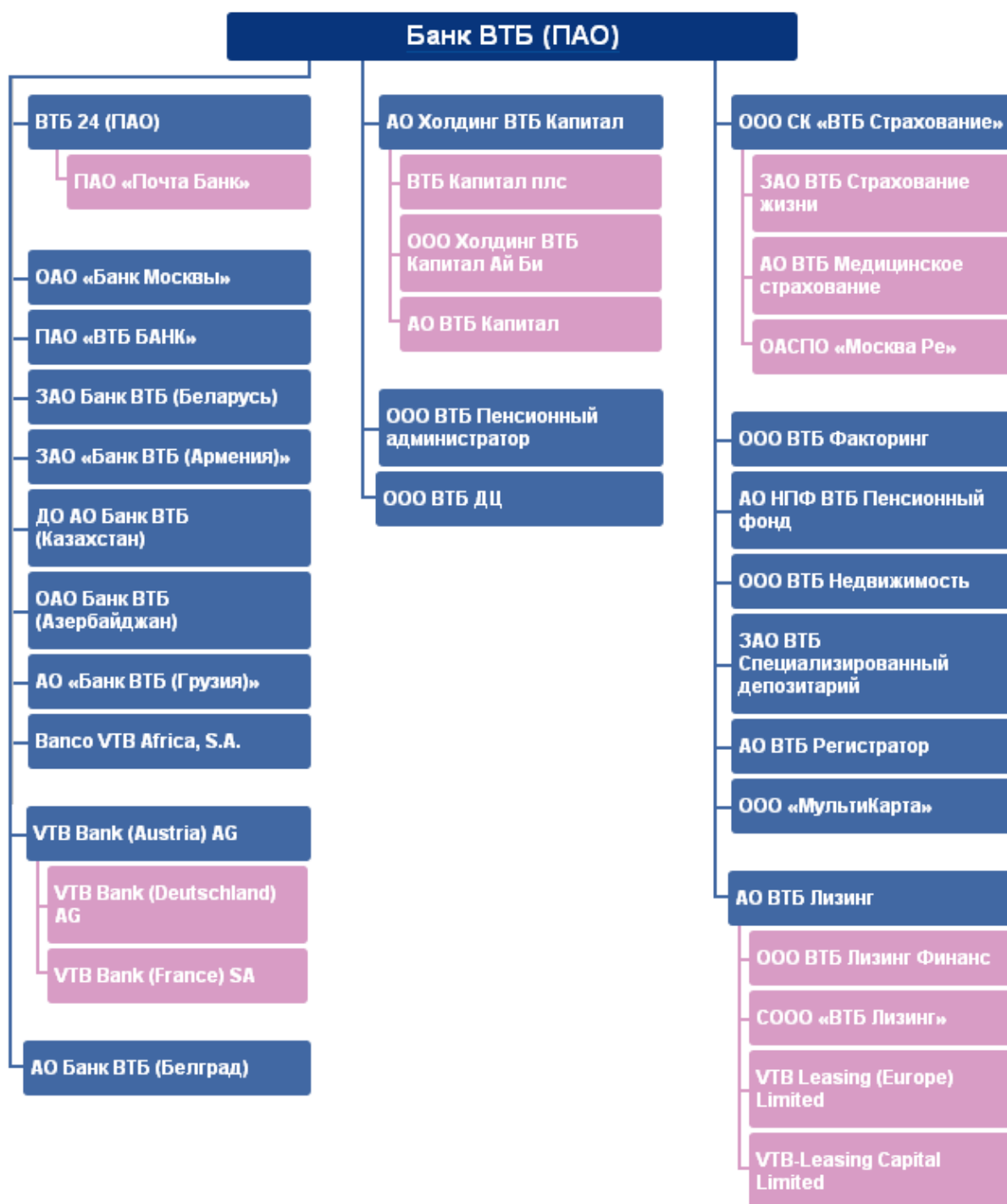
8. Бобрик, М.А. Роль макроэкономических показателей в управлении рисками банковского сектора / М.А. Бобрик // Управление в кредитной организации.– 2014.–№ 2. – С. 24 – 28.
9. Бортников, Г.П. Эффект диверсификации рисков при расчете экономического капитала / Г.П. Бортников // Управление в кредитной организации. – 2014.–№ 2.– С. 57 – 72.
10. Буглак, Е. А. Современные подходы к регулированию банковских рисков/ Е. А. Буглак // Молодой ученый. – 2014. – №6. Т.1. – С. 147–151.
11. Булгаков, А. Риски российского коммерческого банка в современных условиях / А. Булгаков, И. Телегин // Бухгалтерия и банки.– 2015.–№ 5.– С. 43 – 47.
12. Воронина, А.Н. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / А.Н. Воронина.– М.: КНОРУС, 2015.– 280 с.
13. Гребеник, Т.В. Управление качеством кредитного портфеля / Т.В. Гребеник // Банковское кредитование. – 2014.–№ 4.– С. 37 – 45.
14. Егоршин, А.П. Основы менеджмента: Учебник для вузов / А.П. Егоршин.– Н. Новгород, 2013. – 580 с.
15. Зайцев, В.Б. Основные направления совершенствования системы внутреннего контроля / В.Б. Зайцев // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2014.–№ 2.–С. 21 – 31.
16. Карминский, А.М. Использование информации независимых рейтинговых агентств для анализа банковских рисков в интересах реализации Базельских соглашений / А.М. Карминский // Банковское право.– 2014.–№ 6.– С. 45 – 53.
17. Карпов, А.В. Каким будет кредитование в новых экономических условиях / А.В. Карпов // Банковское кредитование. – 2014. –№ 6. – С. 6 – 12.
18. Коробова, Г.Г. Банковское дело: Учебник / Г.Г. Коробова.– М.: Магистр, ИНФРА–М, 2014.– 592 с.
19. Костюченко, Н. С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. –СПБ.: ИТД «Скифия», 2014. – 440 с.

20. Криворученко, С.В. Микрофинансирование в России / С.В. Криворучко, М.А. Абрамова, М.В. Мамута и др. – М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. – 168 с.
21. Лаврушин, О.И. Кредитная экспансия и управление кредитом: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова. – М.: КНОРУС, 2014. – 264 с.
22. Лаутс, Е.Б. Правовые аспекты минимизации банковских рисков / Е.Б. Лаутс // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». – 2015. – № 4. – С. 37 – 40.
23. Лиходаева, Н.Г. Современные проблемы организации внутреннего финансового контроля в банках / Н.Г. Лиходеева // Банковское право. – 2014. – № 5. – С. 58 – 62.
24. Лямин, Л.В. Контроль над управлением банковскими рисками при электронном банкинге / Л.В. Лямин // Управление в кредитной организации. – 2015. – № 4. – С. 88 – 99.
25. Мешкова, Е.И. Процентная политика в системе банковского менеджмента / Е.И. Мешкова, В.И. Вышенская // Управление в кредитной организации. – 2014. – № 3. – С. 75 – 83.
26. Миронова, А.П. Тенденции управления кредитными рисками при кредитовании малого бизнеса / А.П. Миронова // Управление в кредитной организации. – 2015. – № 4. – С. 60 – 71.
27. Нестерова, О.А. Снижение кредитного риска на основе применения Инструкции Банка России № 139-И / О.А. Нестерова // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2014. – № 8. – С. 59 – 63.
28. Пашков, Р. Сценарии стресс-тестирования основных рисков / Р. Пашков // Бухгалтерия и банки. – 2014. – № 5. – С. 37 – 45.
29. Половинкина, О.М. Кредитование в региональной сети коммерческого банка / О.М. Половинкина // Банковское кредитование. – 2015. – № 2. – С. 26 – 43.

30. Ревенков, П.В. Электронный банкинг: риски недостаточного обеспечения информационной безопасности / П.В. Ревенков // Юридическая работа в кредитной организации. – 2014.– № 3. – С. 35 – 49.
31. Саркисянц, А. Электронный банкинг: современные тенденции / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки.– 2014.– № 2.– С. 30 – 38.
32. Севрук В.Т. Методы оценки и прогнозирования банковских рисков // Управление в кредитной организации.– 2013.–№ 3.– С. 59 – 76.
33. Селина, М.А. Банковские риски и методы их оценки / М.А. Селина//Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2014.– № 7. – С.24–28.
34. Соколинская, Н.Э. Построение эффективной системы управления валютными рисками в российских банках: монография / Н.Э. Соколинская.– М.: Социально–политическая мысль, 2014.– 326 с.
35. Сочнев, Д.В. Административно–правовое регулирование банковских рисков / Д.В. Сочнев, М.Б. Смоленский // Административное и муниципальное право. – 2015.–№ 5.– С. 64 – 69.
36. Ушанов, А.Е. Принятие кредитного решения в новой концепции кредитования / А.Е. Ушанов // Банковское кредитование. – 2014. –№ 5. – С. 13 – 23.
37. Шамин, Д. Анализ методики финансовой устойчивости банков на основании определения уровня толерантности к рискам / Д. Шамин // Бухгалтерия и банки.– 2014. – № 7.– С. 8 – 12.
38. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск–менеджменте: учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов.,– М.: КНОРУС, 2014.– 168 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Группа ВТБ



- головная организация
- дочерние организации Банк ВТБ (ПАО)
- дочерние организации дочерних организаций Банк ВТБ (ПАО)

Порядок расчета процентного риска методом гэп-анализа:

1. В расчет включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы образуют длинные позиции, обязательства - короткие позиции.
2. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости.
3. Активы и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.
4. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками - согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.
5. По инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения кредитной организации, но не более пяти лет. Профессиональное суждение, в первую очередь, опирается на рыночную практику, а также на предыдущий опыт самой кредитной организации.
6. Купонные облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона.
7. В каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств нарастающим итогом (в пределах 1 года) (строка 6 и строка 12).
8. В каждом временном интервале рассчитывается величина гэпа (строка 13) как разность между суммой активов и суммой обязательств (строка 5 - строка 11).
9. Рассчитывается коэффициент разрыва (строка 14) путем деления в каждом временном интервале строки 6 на строку 12.
10. После расчета гэпа рекомендуется рассчитать возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-

тестирования (например, на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Расчет величины процентного риска ПАО «Группа ВТБ» методом гэп-анализа

№ п/п	Финансовые инструменты. тыс. руб.	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активы						
1	Средства в кредитных организациях	1173078	101781	215250	64652	38762	15470
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	49447736	4530200	3453686	1655287	4123274	805187
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	2551650	7458	1140	9680	54004	3540
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	192710	31213	9741	26200	25900	9126
	Итого активов	53365174	4670652	3679817	1755819	4241940	833323
6	Итого активов нарастающим итогом	53365174	58035826	61715643	63471462	X	X
	Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	635211	492517	182943	98763	41020	93944
8	Средства клиентов	17454630	28791208	15006152	8149448	4052423	3192910
9	Выпущенные долговые обязательства	5696300	6658705	1404870	1304608	996538	953229
10	Прочие заемные средства	118500	64780	12445	9754	5896	1491
11	Итого обязательств	23904641	36007210	16606410	9562573	5095877	4241574
12	Итого обязательств нарастающим итогом	23904641	59911851	76518261	86080834	X	X
13	Гэп	29460533	-31336558	-12926593	-7806754	-853937	-3408251
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	2.2	1.0	0,8	0,7	X	X

Расчеты показали, что в первом временном интервале абсолютный гэп составляет + 29 460 533 тыс. руб., то есть чистая величина переоцениваемых финансовых инструментов равна + 29 460 533 тыс. руб. Середина временного интервала - 15 дней.

Изменение процентной ставки в соответствии с условием стресс-тестирования = 0,04 (400 базисных пунктов).

Временной коэффициент = $345:360 = 0,95833$.

$29\,460\,533 \times 0,04 = 1\,178\,421,3$ тыс. руб.

$1\,178\,421,3 \times 0,95833 = 1\,129\,316,5$ тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования = 1 129 316,5 тыс. руб.

Аналогичный расчет производится для трех последующих временных интервалов (см. табл. 1), середина которых определяется, соответственно, в 60, 135 и 270 дней. Вероятное изменение чистого процентного дохода по данным интервалам с применением изложенной выше техники составит соответственно: 1044134,1 тыс. руб., 323164,8 тыс. руб. и 78067,5 тыс. руб.

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэпа, полученной по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 316050,0 тыс. руб. ($+ 1129316,5 + (- 1044134,1) + (- 323164,8) + (- 78067,5)$), при снижении процентной ставки увеличится на 316050,0 тыс. руб. ($- 1129316,5 + 1044134,1 + 323164,8 + 78067,5$) (знаки определяются на основании положений второго абзаца раздела I приложения).

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Показатели для определения кредитного рейтинга ИП Ключев А.Н.

Область оценки	Показатели	Балл	Заявитель
Общая характеристика клиента	1 .Вид бизнеса:		
	-производство	3	
	-услуги населению	.1	3
	- торговля	1	
	- прочее	0	
	2.Срок действующего бизнеса		
	до 1 года	1	
	от 1 года до 3 лет	3	
	более 3 лет	5	5
	3.Наличие кредитной истории	5	5
	4. Диверсификация бизнеса	2	
5. Наличие долгосрочных контрактов	5		
	Общая оценка раздела: 2 -20		13
Финансовое состояние клиента	1 .Наличие документально подтверждённого дохода	5	-
	2. Отношение собственных средств к заёмным		
	<2,0	0	0
	>2,0	3	
	Общая оценка раздела: 0-8		0
Характеристика финансируемого объекта	1 .Цель займа		
	- приобретение основных средств	1	
	- пополнение оборотных средств	1	
	- внедрение новых технологий	5	5
	- строительство	2	
	- прочие	0	
	2.Сумма займа		
	до 100 тыс. руб.	5	
	100- 300 тыс. руб.	4	4
	3.Срок возврата займа		
	до 6 мес.	3	
	6 мес. - 9 мес.	2	
	9 мес. - 12 мес.	1	1
	4. Срок окупаемости финансируемого проекта		
	<срока погашения займа	0	
	> срока погашения займа	2	1
	5. Экономический эффект от использования займа		
	создание рабочих мест (за каждое рабочее место 1 балл)		3
	- сохранение рабочих мест	3	
Общая оценка раздела: 2 - 50		16	
Характеристика обеспечения займа	1 .Вид обеспечения		
	- товары в обороте	1	
	- недвижимость (дом)	3	3
	- оборудование	1	
	автотранспортное средство	1	

	- поручительство	2	
	2. Возможность регистрации залога в Управлении Федеральной службы государственной регистрации		
	3. Ликвидность залогового имущества		
	>1,5	2	2
	<1,5	0	
	общая оценка раздела: 1-10		5
Характеристика юридических аспектов клиента	1 .Полнота и соответствие учредительных документов и прав на собственность	1	1
	2.Отсутствие судебных решений	1	1
	общая оценка раздела: 0-2		2
Итого:			35

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Коэффициенты взвешивания, применяемые для определения процентного риска рассчитанного упрощенным методом дюрации, в %

№п/п	Временной интервал	Середина временного интервала	Модифицированная дюрация	Изменение доходности	Коэффициент взвешивания
1	2	3	4	5	6
1.	До 1 месяца	0,5 месяца	0,04	400 б.п.	0,16
2.	1 - 3 месяца	2 месяца	0,15	400 б.п.	0,60
3.	3-6 месяцев	4,5 месяцев	0,34	400 б.п.	1,36
4.	6 - 12 месяцев	9 месяцев	0,68	400 б.п.	2,72
5.	1 - 2 года	1,5 года	1,28	400 б.п.	5,12
6.	2 - 3 года	2,5 года	2,03	400 б.п.	8,12
7.	3-4 года	3,5 года	2,72	400 б.п.	10,88
8.	4-5 лет	4,5 года	3,34	400 б.п.	13,36
9.	5-7 лет	6 лет	4,36	400 б.п.	17,44
10.	7-10 лет	8,5 лет	5,30	400 б.п.	21,20
11.	10 - 15 лет	12,5 лет	6,65	400 б.п.	26,60
12.	15 - 20 лет	17,5 лет	7,75	400 б.п.	31,00
13.	Более 20 лет	22,5	8,43	400 б.п.	33,72

Порядок расчета процентного риска методом дюрации:

1. Длинные и короткие позиции группируются исходя из сроков, оставшихся до их погашения (купонные облигации - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона) согласно временным интервалам, приведенным в таблице 1. В каждом временном интервале рассчитываются открытые позиции.

2. Открытые позиции взвешиваются на коэффициенты, приведенные в графе 6 таблицы 1.

3. Полученные взвешенные открытые позиции суммируются (отдельно длинные и короткие) и определяется чистая взвешенная (длинная или короткая) позиция как разность, рассчитанная без учета знака позиций,

между суммой длинных и суммой коротких позиций по всей совокупности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, совершенных в одной валюте.

4. Суммируются все чистые взвешенные (отдельно длинные и короткие) позиции, рассчитанные в разных валютах, и определяется чистая взвешенная (длинная или короткая) позиция по всей совокупности операций как разность, рассчитанная без учета знака позиций, между суммой длинных и суммой коротких позиций по всей совокупности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, совершенных в разных валютах. Для суммирования позиции в иностранных валютах переводятся в рубли исходя из официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату расчета процентного риска.

5. Полученная по результатам расчета согласно пункту 4 раздела II настоящего приложения сумма характеризует изменение экономической (чистой) стоимости кредитной организации при заданном изменении процентных ставок. Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

Бакалаврская работа выполнена мной самостоятельно. Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре(ах).

Библиография 60 позиций.

Один экземпляр сдан в архив университета.

« » _____ 2016 г.

(подпись автора работы)

Лапштаев Владислав Юрьевич
(Ф.И.О.)