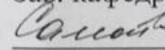


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е. А. Самойлова

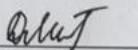
« 17 » 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Работа с проблемными кредитами и ее совершенствование на примере
коммерческого банка ПАО ВТБ

Исполнитель

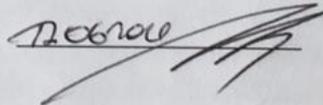
студент группы 57106

17.06.2019 

М.С Дьячкова

Руководитель

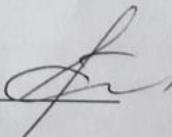
доцент, к.э.н.

17.06.2019 

О.А. Цепелев

Нормоконтроль

ассистент

17.06.2019 

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2019

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Самойлова Е. А. Самойлова
«29» 03 2019 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента группы 571-об1 Дьячковой Марины Сергеевны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Работа с проблемными кредитами и ее совершенствование на примере коммерческого банка ПАО ВТБ
(утверждено приказом от 15.04.2019 № 847-уч)
 2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 17 июня 2019 г.
 3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: бухгалтерский баланс ПАО «ВТБ», отчет о финансовых результатах ПАО «ВТБ», пояснения к аудиторскому заключению ПАО «ВТБ», научная литература.
 4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов) Теоретические основы работы банка с проблемными кредитами, общая характеристика и анализ деятельности банка ПАО «ВТБ», работа с проблемными кредитами и пути ее совершенствования банка ПАО «ВТБ»
 5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Бухгалтерский баланс ПАО «ВТБ» за 2016-2018 года, отчет о финансовых результатах ПАО «ВТБ» за 2016-2018 года, суммы, оставшиеся до полного погашения в ПАО «ВТБ» за 2016-2018 года.
 6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет
 7. Дата выдачи задания 29 марта 2019 г.
- Руководитель выпускной квалификационной работы:
Цепелев О.А., доцент, к.э.н.
(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)
- Задание принял к исполнению (дата): 29 марта 2019 г. Дми

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 74 с., 14 рисунков, 32 таблицы, 53 источника, 3 приложения.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ, АНАЛИЗ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ, ТЕКУЩИЕ ОПЕРАЦИИ, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию работы коммерческого банка с проблемными кредитами.

Объектом исследования выступает ПАО «ВТБ».

Предметом исследования является работа банка с проблемными кредитами.

В первой главе были рассмотрены теоретические основы работы банка с проблемными кредитами. Дано понятие проблемных кредитов. А также рассмотрены причины их возникновения.

Во второй главе был произведен анализ финансового состояния банка, дана оценка текущих кредитных операций.

В третьей главе был произведен анализ проблемных кредитов, предложено мероприятие по совершенствованию организации работы с проблемными кредитами. Произведены расчёты для экономического обоснования предложенного мероприятия.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы работы банка с проблемными кредитами	7
1.1 Понятие, причины и признаки проблемных кредитов	7
1.2 Системы и функции управления проблемными кредитами в коммерческом банке	16
1.3 Основные методы управления проблемными кредитами	21
2 Общая характеристика и анализ деятельности банка ПАО «ВТБ»	28
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ПАО «ВТБ»	28
2.2 Оценка финансового состояния ПАО «ВТБ»	31
2.3 Оценка текущих кредитных операций ПАО «ВТБ»	42
3 Работа с проблемными кредитами и пути ее совершенствования банка ПАО «ВТБ»	48
3.1 Анализ работы банка с проблемными кредитами ПАО «ВТБ»	48
3.2 Совершенствование организации работы банка с проблемными кредитами ПАО «ВТБ»	55
3.3 Расчетное обоснование предложенных мероприятий	60
Заключение	68
Библиографический список	70
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «ВТБ» за 2016 - 2018 года	75
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 года	79
Приложение В Суммы, оставшиеся до полного погашения в ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 года	83
Приложение Г Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	85

ВВЕДЕНИЕ

На данный момент времени увеличение проблемной задолженности перед банками является самым рассматриваемым вопросом в банковском объединении. Значимость данного вопроса в ближайшее время будет возрастать и останется одной из наиболее важных тем еще по меньшей мере несколько лет.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что кредитование является одной из основных функций банка, в мировой практике кредиты концентрируют более половины всех банковских активов. На сегодняшний день проблемные кредиты становятся очень распространенным явлением. Это связано с нарастанием стратегии выдачи кредитов населению и корпоративным клиентам. Для достижения успеха коммерческому банку следует уделять значительное внимание работе с просроченной задолженностью.

Зачастую коммерческим банкам приходится работать с проблемными заемщиками, которые испытывают трудности с выполнением своих обязательств по договору. Поэтому при работе в первую очередь необходимо определить факторы, которые привели к задолженности. Любой коммерческий банк разрабатывает целую систему для решения проблемных кредитов, которая включает в себя ряд инструментов, способов и методов работы с ними. В каждом случае необходимо рационально применять тот или иной способ работы, который помогает эффективно решить эту проблему. Это будет определять, насколько хорошо функционирует банк и насколько успешно он может справиться с этими трудностями.

Но, к сожалению, оптимальный механизм решения проблем с просроченной задолженностью банками еще не разработан, нет ответа на многие вопросы, связанные с проблемными активами.

Уровень просроченной задолженности является основным показателем качества кредитного портфеля, а также надежности кредитной организации. Просроченные долги влияют на прибыль, резервы и капитал. В целом, в банковской системе этот показатель указывает на состояние заемщиков и экономики в целом.

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию работы коммерческого банка с проблемными кредитами.

Для достижения поставленной цели сформулируем следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы работы банка с проблемными кредитами;
- дать оценку финансовому состоянию банка ПАО «ВТБ»;
- произвести анализ текущих кредитных операций банка ПАО «ВТБ»;
- проанализировать работу банка с проблемными кредитами;
- разработать мероприятия по совершенствованию работы банка с проблемными кредитами.

Объект исследования выступает ПАО «ВТБ».

Предметом исследования является работа банка с проблемными кредитами.

Период исследования: 2016 - 2018 года.

Основу методологии исследований составляют общенаучные и специальные методы. Главное место в решении поставленных вопросов принадлежит таким методам, как анализ, синтез, аналогия. Специальные методы применялись преимущественно в анализе деятельности банка.

Источниками для выполнения данной работы являются учебные издания, отечественные статьи, в которых отражена работа банка с просроченной задолженностью, положения Центрального Банка, а также бухгалтерский баланс, финансовая отчетность ПАО «ВТБ» и пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАБОТЫ БАНКА С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

1.1 Понятие, причины и признаки проблемных кредитов

Изучение существующих в науке и практике подходов, используемых при определении безнадежных долгов, показало отсутствие единых общепринятых критериев классификации кредитов как проблемных.

Обычно считается, что проблемные кредиты являются следствием ухудшения финансового состояния заемщика. При этом к проблемным кредитам банки обычно относят займы, по которым уже просрочены платежи.¹

Отметим понятие проблемной задолженности.

Проблемные кредиты- это сомнительные и безнадежные ссуды, то есть все кроме текущих ссуд, определяемых как ссуды непросроченные, а также ссуды, имеющие довольно кратковременную просроченную задолженность (до 5 дней включительно) по основному долгу и выплате ссудных процентов, а также лишь однажды переоформленные без изменений условий кредитного соглашения.

Кроме того, просроченный кредит нельзя назвать проблемным в действительном его значении, так как кратковременный невозврат в целом ряде случаев не может свидетельствовать о подлинной опасности невозвращения ссуды. Однако и то, что отсутствие просроченного платежа по погашению ссуды не является гарантией ее надежности, непросроченная в данный момент ссуда может перерасти в разряд безнадежных долгов.²

Тем не менее, нарушение принципов кредитования является серьезным сигналом для банка, который должен быть решен в ходе организации процесса кредитования.

Потери от проблемных кредитов выражаются не только в прямых убытках от невозврата кредитов и неуплаты ссудных процентов. Ущерб, связанный с проблемными кредитами, может быть заметен, если учесть, что их возникно-

¹ Бизин С.С. Методы управления проблемными кредитами в коммерческом банке // Молодой ученый. 2016. № 20. С. 272 – 275.

² Там же. С. 275.

вение:

- замораживает средства банка в непродуктивных активах;
- приводит к подрыву репутации кредитного учреждения, доверия вкладчиков и инвесторов;
- увеличивает административные расходы банка, так как на практике требует особого внимания и дополнительного контроля со стороны кредитных подразделений;
- повышает угрозу оттока из банка квалифицированных кадров вследствие снижения их материального стимулирования из-за падения прибыльности кредитных операций.

Далее необходимо отметить признаки, которые могут охарактеризовать возникновение проблемной задолженности. В свою очередь, они делятся на несколько групп в зависимости от своей направленности. Одной из групп признаков возникновения проблемной задолженности выделяется совокупность организационных признаков. К ним стоит отнести:

- несвоевременное внесение платы, а также необоснованные задержки от заемщика;
- нежелание кредитора давать полное разъяснение своей финансовой отчетности;
- переход заемщика на новые рынки деятельности и сбыта;
- изменения в составе руководителей предприятия- заемщика;
- неблагоприятные тенденции и изменения в развитии рынка, на котором заемщик осуществляет свою деятельность;
- частое изменение заемщиком своего местонахождения и номеров телефонов;
- просьбы со стороны заемщика по отсрочке выплат кредита;
- нецелевое использование кредита;

Следующая группа признаков, объясняющая появление проблемной задолженности – это экономические признаки. К перечню таких признаков чаще всего относят данные, связанные с ухудшением показателей, которые получают

при анализе ликвидности, платежеспособности, рентабельности и других показателей, связанных с финансовой отчетностью заемщика.³

Кроме этого, можно рассмотреть и другую классификацию признаков, отражающих появление просроченной, или проблемной задолженности. Она представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Классификация признаков, характеризующих появление проблемной задолженности

Согласно данной классификации, к внешним признакам можно отнести:

- негативная информация о заемщике, связанная с его финансово-хозяйственной деятельностью;
- появление кризисной тенденции в сфере деятельности заемщика;
- изменения в нормативно –правовых актах, документах и законодательстве в целом, которые могут негативно отразиться на финансовом положении заемщика и др.

Внутренние признаки представлены следующими изменениями: запрос со стороны заемщика с целью изменения условий кредитования, наличие фиктивных документов и указание данных заемщиком, которые не соответствуют действительности, а также установление факта нецелевого использования средств, полученных в кредит и другие.

В свою очередь, финансово-производственными признаками появления проблемной задолженности могут быть:

³ Барсуков М.В. Анализ уровня и динамики проблемной задолженности коммерческого банка // Политика, экономика и инновации. 2017. № 5. С. 1 – 8.

- нестабильные результаты финансово- хозяйственной деятельности заемщика;
- быстрое ухудшение финансового состояния и положения заемщика;
- неоднократное невыполнение клиентом условий кредитного договора в силу недостаточности финансовых средств;
- уменьшение рыночной стоимости заложенного заемщиком имущества в качестве залога по кредитному договору и другие.

Организационно-психологические признаки возникновения проблемной задолженности обычно объясняются: негативной информацией непосредственно о деловой репутации клиента, или же проблемами, связанными с неорганизованностью документации, например отсутствие некоторых необходимых источников подтверждения информации для одобрения заявки на получение заемщиком требуемых средств в кредит.

Чем раньше банк заметит эти признаки и начнет их устранять, тем легче будет избежать дальнейших трудностей. Поэтому сотрудники банка должны вести постоянный мониторинг кредитных операций, основываясь на анализе хозяйственно-финансовой деятельности своих заемщиков. Кроме того, ими также проводятся проверки наличия, состояния и достаточности принятого обеспечения по кредиту, ориентируясь на установленные законодательством требования.

Для проведения такого контроля, работники банка используют информацию из следующих источников:

- данные из анализа финансового состояния заемщиков;
- документы, предоставленные для выдачи кредита;
- план мероприятий по обслуживанию кредитного договора;
- результаты, полученные при проведении проверки на местах и др.

Если говорить о признаках, характеризующих появление проблемной задолженности, следует также обратить внимание на то, какие причины могут этому способствовать. Прежде всего, основным показателем изменения финансового положения заемщика может служить изменение общей структуры рынка,

на котором он осуществляет свою деятельность, и поэтому у него нет возможности прибыльно работать в новых, непривычных условиях. Кроме того, ухудшение финансового состояния может возникнуть в результате сезонного характера бизнеса. В таком случае, это не является значимым признаком для реального денежного кризиса заемщика, так как оно может изменяться в зависимости от сезона.

Следующие причины, которые характеризуют появление проблемной задолженности, можно условно разделить на две группы: макро- и микроэкономические. Итак, к макроэкономическим относятся:

- быстрые периодические изменения уровня инфляции и валютных курсов;
- отсутствие эффективного законодательства, защищающего интересы банков и промышленных предприятий, создающие стимул для их более эффективного и быстрого развития;
- общая стагнация производства в кризисные периоды и т.д.

Если говорить о микроэкономических причинах, влекущих за собой образование проблемной задолженности, то в ряде таких причин стоит отметить:

- неэффективное использование оборудования, а также его значительный моральный и материальный износ;
- отсутствие не только собственных источников инвестиций, но и оборотных средств;
- низкая квалификация работников в связи с низкой и систематически не выплачиваемой заработной платы и др.

В целом, по ряду макро и микроэкономических причин можно также выделить установленные морально-этические нормы для формирования и поддержания деловых связей. Если рассматривать это на примере России, то влияние этих норм отражается на том факте, что чаще всего даже кредитоспособные заемщики, которые в полной мере и своевременно могут выполнять свои обязательства по кредитному договору, не спешат возвращать долги по ссудам, полученных в ненадежных банках. Это влечет за собой следующее: реальный уровень проблемных и просроченных кредитов в отечественных коммерческих

банках начинает значительно опережать среднемировой показатель.

После рассмотрения причин и признаков, которые приводят к появлению просроченной задолженности, следует приступить к рассмотрению подходов к определению проблемной задолженности.⁴ К одному из таких подходов можно отнести классификацию ссуд в зависимости от риска невозврата долга. Данная группировка представлена в положении Банка России от 28.06.2017 года № 590-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.⁵ Согласно этому нормативному акту, принимая во внимание два фактора- то на каком уровне находится обслуживание долга, и то, какое финансовое положение сложилось у заемщика, можно выделить несколько категорий ссуд.

Таблица 1 – Классификация ссуд по категориям качества

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

На основе данных таблицы 1 можно выделить 5 категорий качества ссуд. 1 категория качества - это стандартные ссуды. В данной группе отсутствует кредитный рис, то есть, вероятность финансовых потерь, связанных с неисполнением заемщиков обязательств по кредитному договору, составляет 0 %. Следующая категория качества представляет нестандартные ссуды, которые характеризуются умеренным кредитным риском. Это означает, что вероятность потерь находится в интервале от 1 % до 20 %. 3 категория качества характерна для сомнительных ссуд. По данной категории складывается значительный кредитный риск, при котором вероятность финансовых потерь попадает в диапазон от 21 % до 50 %. 4 категория качества включает в себя проблемные ссуды. Для

⁴ Ольшаный А.И. Банковское кредитование (российский и зарубежный опыт). М., 2008. С. 205.

⁵ О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

них характерен высокий кредитный риск. Следовательно, в такой ситуации риск потерь составляет от 51 % до 100 %. Последняя - 5 категория качества ссуд, -это безнадежные ссуды. Здесь уже отсутствует вероятность возврата долга по кредиту в целом. Связано это с неспособностью и отказом заемщиком выполнять свои обязательства по договору. В данном случае происходит 100 % обесценение ссуды.

Следующим методом для определения проблемной или просроченной задолженности является выделение четко идентифицируемой совокупности проблемных ссуд.⁶ Согласно этому методу, ссуды делятся в соответствии с количеством дней просрочки по показателем NPL, NPL30+, NPL60+, NPL90+, где 30+, 60+, 90+ означают то, насколько дней просрочена выданная ссуда.

Каждый из двух указанных методов к определению проблемной задолженности обладает своими положительными и отрицательными сторонами. Они приведены в таблице ниже.

Таблица 2 – Положительные и отрицательные стороны подходов для определения проблемной задолженности

Методы	Положительные стороны	Отрицательные стороны
Классификация ссуд	Классификация происходит с учетом широкого спектра сравниваемых критериев	Отнесение ссуд к той или иной группе главным образом зависит от того, какую политику реализует банк
Выделение четко идентифицируемой совокупности проблемных ссуд	При анализе затрагивается не только просроченная задолженность, но и та задолженность, по которой заметно наличие начавшихся проблем	Только наличие возникающих проблем позволяет анализировать задолженность, то есть не учитываются многие факторы (финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга).

Рассмотрев различные подходы к определению проблемной задолженности, важно затронуть и такой аспект как группы заемщиков. В данном вопросе нужно различить тот факт, что в зависимости от причины, по которой заемщик вызвал формирование задолженности, его можно отнести к той или иной группе. Далее будет рассмотрены группы заемщиков.

⁶ Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки. М., 2015. С. 620.

На практике существует четыре группы заемщиков. Согласно им, в первую группу входят такие лица, которые не сделали обязательный платеж вовремя из-за своей забывчивости или рассеянности. В такой ситуации закрытие долга происходит достаточно быстро, то есть в ближайшее время после того, как лицо получит уведомление об отсрочке платежа.

Вторая группа заемщиков характеризуется клиентами, для которых планирование собственного бюджета особенно сложно. Поэтому, по этой причине у них просто нет средств для оплаты полученного кредита. В частности, если эта ситуация еще больше распространилась, то у этих заемщиков есть все шансы получить статус проблемных клиентов. Это связано с тем, что финансовые трудности у таких клиентов являются довольно распространенной проблемой у людей, принадлежащих к этой группе, соответственно, возникновение просроченных кредитов считается вполне вероятным событием.

Следующая группа включает небольшую группу людей, которые ради интереса опаздывают с погашением банковского кредита, просто чтобы узнать о последствиях. Конечно, это не очень хорошее решение, но иногда именно «злонамеренная» просрочка платежа позволяет человеку узнать о размере его кредитной задолженности.

Наиболее проблемными являются клиенты, которые находятся в четвертой группе заемщиков. Работа с этой группой людей чаще всего для банка является наиболее рискованной, так как эта категория клиентов, очевидно, располагает информацией о том, что у них не будет средств для оплаты полученного кредита. Однако в большинстве случаев заявка на кредит утверждается без особых затруднений, поскольку банку не известны такие подробности, связанные с этим заемщиком. Основную часть этих клиентов составляют мошенники, которых потом довольно сложно найти, поскольку кредит выдается на поддельные документы.

Среди должников банка сегодня чаще всего встречаются представители первой и второй группы. Для уведомления таких клиентов о наличии кредитной задолженности используются: электронные письма, SMS-сообщения, простые

почтовые уведомления, звонки банковских служащих.

В некоторой степени проблемные клиенты являются прибыльными для банка, но только в том случае, если через некоторое время они оплатят основной долг и штрафы, взимаемые кредитором. Банки не любят особо злостных неплательщиков, поскольку в таких случаях им приходится возвращать свои средства в судебном порядке.

Рассмотрев категории заемщиков, обратимся к последствиям, которые могут возникнуть у проблемных клиентов в случае неуплаты.

Сначала рассмотрим небольшой несвоевременный платеж. Если задержка составила всего несколько дней, то никаких серьезных обязательств не последует. Задержка до 5 дней считается незначительным нарушением и не предусматривает суровых наказаний. Чаще всего такие задержки даже не попадают в кредитную историю.

Однако чаще встречаются случаи, когда просрочка платежа превышает 5 дней. Сначала клиент получает звонки от сотрудников банка. Этот звонок становится напоминанием о необходимости внести обязательный платеж по кредиту, а также предупреждением о применении штрафных санкций со стороны кредитора. Банк имеет право использовать штрафы определенного размера или некоторый процент от суммы ежемесячного месячного платежа. Какой вариант используется, заемщик может узнать из своего кредитного соглашения. Пеня за просрочку может начисляться каждый день в размере до 0,5 % от просроченной суммы, и следовательно, в течении нескольких дней задолженность по кредиту может значительно увеличиться. Получив такой звонок, человеку лучше всего посетить ближайшее отделение банка и лично пообщаться с сотрудником финансовой организации. В большинстве случаев кредиторы идут навстречу должникам, которые случайно допустили просрочку и не скрылись от банка. Во время такой встречи часто удается договориться о гашении кредита, об отмене или частичной отмене штрафных санкций. В случае серьезных финансовых проблемах у заемщика участники кредитной сделки смогут договориться об отсрочке или иных способах решения проблем с кредитом.

Незначительные просроченные кредиты могут привести к различным проблемам. Одной из них является ухудшение кредитной истории. В будущем человеку с такой проблемой будет отказано в заявке на кредит, или кредит может быть выдан только с завышенной годовой ставкой.

Никогда не следует при проблемах с кредитами скрываться от банка. Кредитора не остановит смена телефона и даже места проживания, он будет тратить время и средства на поиски должника, что вернуть обратно кредитные средства и заработать на штрафах. Если сам банк и его служба безопасности не смогут добиться возврата денежных средств от должника, то они обратятся к коллекторам.

1.2 Системы и функции управления проблемными кредитами в коммерческом банке

Коммерческий банк, являясь одним из связующих звеньев хозяйствующих субъектов в экономике, перераспределяет денежные средства. Однако перед банком встает ряд задач по оптимизации получаемых им доходов в условиях неопределенности возможных рисков, связанных с его деятельностью.

Следовательно, основной статьей дохода, самой рискованной, является кредитование. В пределах этой системы реализация различных видов договорных отношений зависит от действий, предпринимаемых ее участниками, и состояния внешней среды. Поведение участников определяет зависимость результата от условий кредитного рынка и управления, целевое воздействие осуществляется банком через выбранный механизм формирования и управления кредитными соглашениями. В качестве управляющих воздействий могут быть различные параметры управляемой финансовой системы: процентные ставки, объемы размещающих в кредиты ресурсов, их структура, сроки погашения и многое другое.

Важно отметить, что в теории управления выделяют следующие основные функции управления: планирование, организация, мотивация, оценка и контроль. Данные функции реализуются через систему управления на всех этапах жизненного цикла кредитного договора. Задача управления кредитными согла-

шениями включает в себя задачу планирования или формирования финансовых потоков договоров, которая решается до начала его реализации и задачу непосредственного управления, в результате решения которой определяются управляющие воздействия в ходе реализации договорных отношений. На этапе формирования кредитного договора менеджер банка на основе модели принятия решений определяет будущие плановые значения результатов договора в виде желаемых будущих значений совокупности параметров договора. Тогда, на основании информации о параметрах конъюнктуры финансового рынка, менеджер банка осуществляет механизм использования модели управления и определяет управляющие воздействия, которые позволяют корректировать ход реализации договора.⁷

Таким образом, управление кредитами с целью снижения риска просроченной задолженности понимается как управление в процессе их реализации с учетом полученных результатов и изменившихся внешних условий. Внешние условия понимаются как совокупность параметров состояния финансового рынка.

Если известны ограничения на значения управляющих параметров и установлен критерий эффективности управления, то есть, задан механизм управления, тогда задача управления кредитным договором заключается в выборе приемлемых значений управляющих воздействий с учетом риска (процентных ставок, объемов размещенных ресурсов, сроков погашения), то есть оптимальных плановых значений управлений и состояний финансовых договоров на весь срок кредита, обеспечивающих экстремум эффективности управления. Из сформулированной задачи управления кредитным риском следует, что задача планирования, которая решается до начала финансового договора, является частным случаем той же задачи управления, отличающейся только исходной информацией, доступной на момент принятия решений относительно выбора контрольных действий.

⁷ Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы III междунар. науч. конф. СПб., 2014. С. 133 – 135.

Из приведенных, рассмотренных задач планирования и управления кредитным договором с целью уменьшения просроченной задолженности можно сделать вывод:

– во-первых, устанавливается эквивалентность задач планирования и управления контрактами. Плановые значения параметров определяются до начала реализации контракта. Если в процессе реализации кредитного договора обнаруживаются отклонения фактических значений параметров от запланированных, из-за возникновения просроченной задолженности задача планирования решается заново;

– во-вторых, методика решения останется неизменной; изменяются только начальные условия и параметры финансовых потоков. Они кратко изложены с учетом полученной информации. Другими словами, задача оптимизации параметров договора без существенных изменений, может быть решена при реализации кредитного договора в качестве задачи управления, с учетом накопленной информации⁸.

В процессе функционирования на финансовом рынке, коммерческий банк осуществляет выбор стратегии:

- безрисковая стратегия;
- стратегия повышенного риска;
- стратегия оптимального риска.

Безрисковая стратегия означает избегание действий, связанных с риском. Стратегия повышенного риска означает осуществление деятельности до тех пор, пока отрицательные значения от последних наступивших рисков не приведут к непоправимым убыткам. Оптимальная стратегия предполагает управления риском на основе предварительной оценки степени риска.

Особенностью организационно-экономического механизма управления риском является достижение поставленных задач посредством разработки научно обоснованной организационной процедуры, регулярно осуществляемой и носящей объективный характер. При отсутствии возможности снизить риск

⁸ Романова Т.К. Кредитный рынок как фактор регионального развития // Деньги и кредит. 2015. № 1. С. 60 – 64.

до нуля, задача коммерческого банка состоит в том, чтобы ограничить его негативное влияние. Перед сотрудниками отделений банка ставится задача ограничить суммы потерь в результате реализации риска на приемлемом для банка уровне, являющемся естественной платой за деятельность на финансовом рынке. Кредитная деятельность банка является одним из фундаментальных критериев, который отличает его от небанковских учреждений. В мировой практике значительная часть прибыли связана с кредитованием. В тоже время невыплата кредитов, особенно крупных, может привести к банкротству банка, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств, связанных с ним предприятий, банков и частных лиц. Именно поэтому управление кредитными рисками является необходимой частью стратегии и тактики выживания и развития любого коммерческого банка.

В экономической литературе кредитному риску уделяется наибольшее внимание. Это связано с тем, что банковское кредитование играет ведущую роль в формировании портфеля активов, а также благодаря тому, что кредитный риск присутствует во всех балансовых активах, принадлежащих банку, и в операциях, в которых участвует банк. Традиционно кредитный риск рассматривается как один из основных банковских рисков, или как важнейший риск банковского портфеля. Чаще всего кредитный риск определяется как «риск того, что заемщик не выплатит основную сумму и проценты по кредиту» или «вероятность того, что заемщик не соблюдает первоначальные условия договора».⁹

Учитывая вышеизложенное, можно дать более полное определение: кредитный риск – вероятность убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения структуры денежных потоков банка в результате неисполнения клиентами, контрагентами или эмитентами своих обязательств перед банком. К этой категории относятся риски, связанные как с прямым кредитованием заемщиков, так и с предоставлением им услуг кредитного характера, а также риски, связанные с нарушениями условий расчетов по сделкам, заключаемым банком на открытом рынке. Кредитный риск может быть разделен, в целях применения

⁹ Свиридов О.Ю. Банковское дело. Ростов н/Д., 2015. С. 47.

единой методики минимизации риска, на портфельный и операционный.

Портфельный риск, в свою очередь, можно разделить на внутренний риск и риск концентрации. Внутренний риск связан с конкретным заемщиком и определяется его финансовым состоянием (метод управления- анализ кредитоспособности заемщика).

Риск концентрации зависит от того, какую часть портфеля кредитов составляют однотипные ссуды. Операционный риск включает в себя три элемента: организацию банковского кредитования, методы оценки качества кредита и систему анализа, а также приемлемые условия заключения сделки для банка (методика управления формирование и проведение кредитной политики).

Таким образом, кредитный риск зависит от внешних и внутренних факторов. Способность управлять внешними факторами ограничена, хотя при своевременных действиях банк может в определенной степени смягчить их влияние и предотвратить большие потери.

Тем не менее, основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка. Кредитная политика банка определяется, во-первых, общими рекомендациями относительно операций с клиентурой, во-вторых, практическими действиями банковского персонала. Следовательно, в конечном счёте, способность управлять риском зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового сотрудника, который выбирает конкретные кредитные проекты и разрабатывает условия для кредитных соглашений..¹⁰

Чтобы минимизировать кредитный риск, банк должен отслеживать степень риска при заключении каждой конкретной транзакции и отслеживать состояние кредитного портфеля в целом.

При кредитовании, чтобы снизить возникающий кредитный риск, банку необходимо учитывать три важных аспекта: платежеспособность заемщика, степень отражения интересов банка и его вкладчиков в кредитном договоре, а

¹⁰ Бизин С.С. Методы управления проблемными кредитами в коммерческом банке // Молодой ученый. 2016. № 20. С. 272 - 275.

также возможность удовлетворения требований об активах или доходах заемщика в случае неуплаты долга.

В тоже время банк должен стремиться наиболее рациональным и естественным образом погасить задолженность заемщика по кредиту и процентам в результате списания средств с расчетного счета заемщика, что дает возможность ускорить оборот банковских активов и не вступать в длительные, дорогостоящие судебные разбирательства и реализации имущества. Поэтому основной задачей банка становится правильная оценка и прогнозирование кредитоспособности потенциального заемщика.

Таким образом, эффективная деятельность любого коммерческого банка напрямую зависит от способности распознавать, прогнозировать и управлять кредитным риском. Чем эффективнее коммерческий банк будет определять и снижать кредитный риск, тем более эффективной будет его деятельность, которая в основном заключается в получении прибыли.

1.3 Основные методы управления проблемными кредитами

Работа с проблемной задолженностью является одним из важнейших аспектов деятельности коммерческого банка. Чем более эффективны и продуктивны будут действия банка, направленные на урегулирование этого вопроса, тем более успешными будут его позиции на банковском рынке.

В ходе своей деятельности любой банк имеет право сам определять критерии выделения проблемной задолженности, а также выбирать методы и подходы работы с ней. Это очень важно, поскольку качество выбранных процедур для разрешения проблем с задолженностью должно быть выбрано таким образом, чтобы снизить риск принятия неправильных решений.

Говоря о просроченной задолженности, важно отметить то, что проблемные ссуды в основном характеризуют снижение качества кредитного портфеля банка, появление дополнительных затрат, уменьшение суммы прибыли или даже появление убытков, что в последствии может повлечь за собой банкротство. Поэтому очень важно определить эффективные методы для работы с проблемной задолженностью.

Прежде всего, стоит отметить основные задачи, стоящие перед системой управления при работе с проблемной банковской задолженностью:

- определение вероятности возникновения проблемной задолженности;
- количественный анализ и оценка уровня «проблемности» предоставленных кредитов;
- контроль и анализ за уровнем «проблемности» кредитов, а также контроль за его влиянием на финансовую устойчивость банка и полученные результаты деятельности;
- определение источников покрытия образованной проблемной задолженности;
- выбор и реализация эффективных методов и подходов для снижения проблемной задолженности;
- контроль удельного веса проблемной задолженности в совокупном кредитном портфеле банка;
- систематический мониторинг за финансовым состоянием клиентов.

Если говорить о мониторинге банка, то важно отметить, что он необходим для выявления, главным образом, признаков, которые влекут за собой ухудшение финансового положения заемщиков на более ранних этапах. Поэтому, благодаря мониторингу можно разработать перечень мер, способствующих эффективному контролю за проблемной задолженностью прежде чем ситуация станет безнадежной, а сами потери станут необратимыми. Поэтому основной целью мониторинга можно выделить выявление признаков «проблемности» активов до возникновения проблемной задолженности.

Особое место в мониторинге занимает:

- исполнение существующих кредитных обязательств;
- операции, связанные с банковскими счетами клиентов;
- обеспечение по кредиту и его целевое использование.

В процессе мониторинга участвуют риск-подразделения, залоговые, юридические службы, департамент безопасности и др. подразделениями банка выявляются сделки с предпосылками проблемности, после чего проводятся

анализ возможного развития ситуации и выбор стратегии управления кредитом с признаками проблемности.

Кроме того, по результатам мониторинга составляется отчет о проблемной задолженности. В зависимости от размера банка и кредитного портфеля периодичность формирования отчета может быть еженедельной, ежемесячной или ежеквартальной. Отчет о проблемной задолженности может включать следующие пункты:

- наименование заемщика;
- номер и дату кредитного договора;
- дату выдачи кредита;
- категорию качества ссуды;
- дату возникновения просроченной задолженности;
- количество дней просрочки;
- сумму просроченного основного долга;
- сумму просроченных процентов по кредиту;
- начисленные штрафные санкции;
- другую информацию, на основании которой ссуда признана проблемной.

Согласно требованию ЦБ РФ, после официального признания долга проблемным банк обязан создать резерв на своих счетах в размере 100 % от суммы невыплаченного долга. При значительном росте проблемных кредитов такой резерв становится большим отягощением для самого банка, так как большая сумма средств выводится из оборота, а финансовые показатели банка резко ухудшаются.

В зависимости от полученной в ходе мониторинга информации и политики управления проблемной задолженности выбирается один из следующих методов дальнейшей работы с проблемными кредитами, рисунок 2.

В настоящее время большинство современных банков выбирают самостоятельные методы борьбы с проблемной задолженностью. Многие банки считают его наиболее эффективным, несмотря на то, что он требует от банка значительных организационных и материальных затрат.

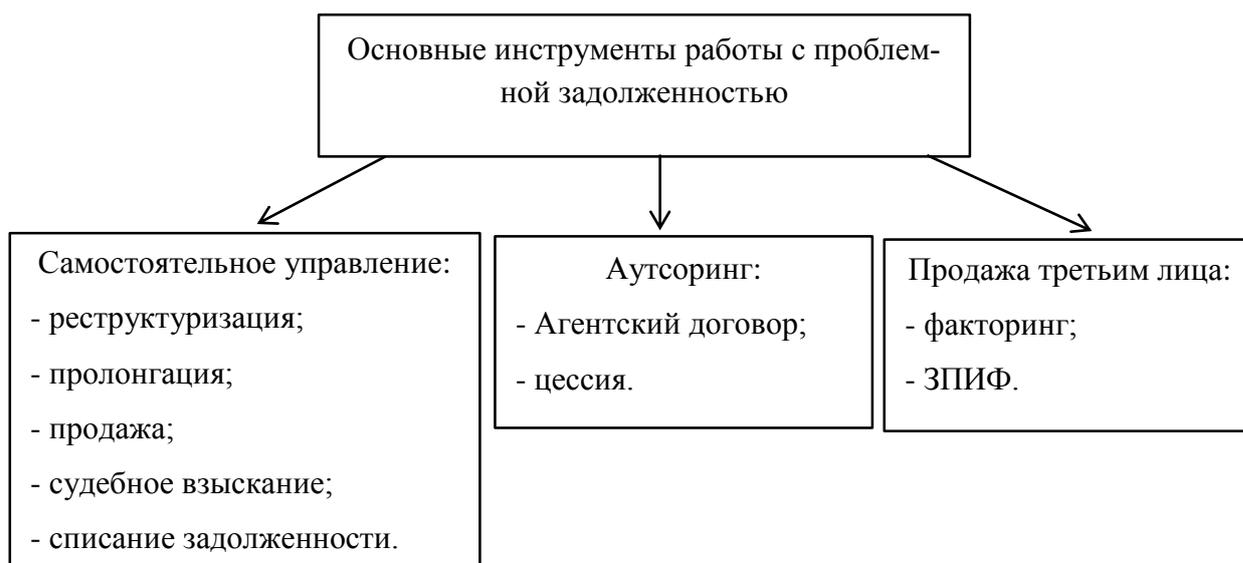


Рисунок 2 - Основные инструменты работы с проблемной задолженностью

Наиболее действенным методом работы с проблемной задолженностью является реструктуризация. Данный инструмент предусматривает изменение существующих условий кредитного договора и условий погашения кредита. Кроме того, происходит корректировка и дополнение условий обеспечения возврата кредита путем внесения поправок и дополнений в кредитный договор. Однако, в зависимости от того, какая ситуация по кредиту сложилась у заемщика, реструктуризация применяется банками избирательно, в отношении конкретных заемщиков и вид ссуд, с учетом возможностей практической его реализации для достижения поставленной цели. Поэтому, встречается несколько видов реструктуризации кредита. Один из них носит название «каникулы». Суть данного варианта реструктуризации в том, что банк производит отсрочку основного долга по кредиту, но оставляет проценты, которые должны выплачиваться регулярно. Но в данном случае, значение процентной ставки может варьироваться и увеличиться на 1 - 2 пункта. Такой вид реструктуризации будет выгоден самому банку, чего нельзя сказать о позиции в этом случае клиента. Такой способ работы с кредитом не будет интересен заемщику, поскольку ему придется нести дополнительные расходы по обслуживанию кредита.

Другой вид реструктуризации связан со снижением процентной ставки по кредиту на 1-2 пункта, однако заемщик должен досрочно погасить большую

часть займа.

Следующий подход, который используется при работе с проблемной задолженностью – это пролонгация. Она характеризуется продлением срока кредита путем предоставления клиенту новой ссуды. Однако, использование такого метода не всегда выгодно. Пролонгация приемлема только в том случае, если точно произойдет погашение кредита с новыми сроками кредитного договора. В таком случае долг приобретает новый статус- с просроченного переходит на текущий. Использование такого метода работы с проблемной задолженностью обуславливается тем, что финансовые трудности клиента признаются банком временными, и дальнейшее сотрудничество между ними является выгодным.

Сотрудничество с коллекторскими агентствами можно также охарактеризовать как еще один способ работы с проблемными кредитами. Он осуществляется через аутсорсинг и цессию. Услуги, осуществляемые коллекторскими агентствами, оплачиваются определенным вознаграждением, которое составляет определенный процент от суммы взыскания. Чаще всего он попадает в диапазон от 10 до 50 %. При выборе такого метода работы с проблемной задолженностью, основными преимуществами можно назвать следующие:

- большой опыт работы таких агентств с проблемными кредитами;
- профессиональная система в коллекторских агентствах с проблемной задолженностью.

Теперь более подробно рассмотрим аутсорсинг и цессию. Аутсорсинг можно охарактеризовать главным образом как передачу одной организации через заключение договора определенных видов своей деятельности другой организации, которая обладает в большей компетенцией и возможностями решения вопросов, связанных с этим аспектом. Если говорить о том, как данный метод работы регулируется российским законодательством, то нельзя привести точных данных, так как в его рамках не содержится такого понятия. Также, в таком случае сложно говорить о выделении конкретных документов, регулирующих аутсорсинг. Чаще всего она контролируется несколькими разновидностями гражданско- правовых договоров. Для подтверждения и начала взаимоотноше-

ний требуется заключение договора между банком и коллекторским агентством, который носит название агентского договора. Он дает право коллекторским агентствам приступить к работе с проблемными должниками, обоснованное поручением банка.

Другим подходом к работе коммерческого банка через коллекторские агентства с проблемной задолженностью является цессия. Согласно такому договору, в распоряжение банка переходит право на получение денежных средств по договору об уступке прав требований. Стоимость услуг по договору цессии должна составлять достаточную сумму для погашения всего объема задолженности. Выручка, поступившая банку, должна полностью быть распределена только на погашение проблемной задолженности. Если возникает ситуация, при которой полученная сумма выручки превышает объем задолженности, разница возвращается cedentу, лицу, передавшему свои права банку.

Следующий метод работы с проблемной задолженностью осуществляется через продажу банком кредитных портфелей факторинговым компаниям. При работе с этими портфелями в будущем такие компании могут передать возникшую проблемную задолженность с целью взыскания коллекторским агентствам. Если говорить о понятии факторинга, то стоит сказать, что он представляет собой комплекс услуг, который предоставляется банком клиенту в обмен на уступку задолженности.

Дальше стоит затронуть такой способ работы с проблемной задолженностью как ее передача в закрытые паевые инвестиционные фонды (ЗПИФ). Согласно ему, коммерческие банки часто переводят суммы проблемной задолженности в эти фонды, которые находятся на балансах управляющих компаний. Главным преимуществом такого метода является эффективная очистка суммы просрочки на балансах банков.

Если говорить о других способах работы с просроченной задолженностью, которые являются невыгодными для банка, то можно выделить полное списание. Это считается вынужденной мерой коммерческого банка, когда если попытки взыскания проблемной задолженности неэффективны, либо взыскание

долга и дальнейшая работа с ним будет не рентабельным для банка.

Согласно главе 8 положения ЦБ РФ № 590- П, банки имеют право списывать задолженность, признанную безнадежной, за счет сформированных под нее резервов.¹¹ При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Также, важно сказать о том, что списание непогашенной задолженности по предоставленным денежным средствам, включая проценты, с баланса банка- кредитора не является ее полным аннулированием. Списанная задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания. Однако данный пятилетний срок не несет в себе никакого смысла с точки зрения отражения реальных гражданско- правовых взаимоотношений кредитора и заемщика. В соответствии с порядком, установленным главой 8 положения ЦБ РФ № 590- П, все юридические возможности по взысканию задолженности фактически оказываются исчерпанными с момента списания задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам.¹²

¹¹ О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

¹² Там же.

2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПАО «ВТБ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ПАО «ВТБ»

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 31 марта 2000 года с наименованиями Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА-БАНК» ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 6 июня 2005 года наименования Банка изменены на Внешторгбанк Розничные услуги ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги. В 2006 году 10 октября наименования банка изменены на Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) ВТБ 24 (ЗАО).

С 2014 года банк ВТБ 24 сменил статус на публичное акционерное общество и сделал это первыми из системообразующих банков страны. Он изменил тип акционерного общества с закрытого на публичное. То есть официальное название банка стало ПАО «ВТБ 24».

С 1 января 2018 года банк входит в группу банков ВТБ Российской Федерации. В дальнейшем в отчете будет использовано его полное юридическое название в соответствии с присоединением - ПАО «ВТБ». Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

ПАО «ВТБ» ориентирует свою деятельность на кредитование предприятий различных форм собственности и физических лиц. С целью предоставления как можно большего перечня банковских услуг проводится значительная работа по расширению банковской лицензии, в частности на осуществление валютных операций. Этим положено начало установлению корреспондентских связей с зарубежными банками и формированию широкой корреспондентской сети, что дало возможность привлечения дополнительных ресурсов в валюте. Среди

важных направлений деятельности банка - начало формирования собственной филиальной сети.

Значительная работа проводится в банке по освоению новейших банковских технологий. Вводится система REUTERS, проводятся неторговые операции с дорожными чеками «AMERICAN EXPRESS» и «THOMAS COOK», разрабатывается собственная система расчетов с помощью пластиковых карт. Внедрена система электронных переводов «WESTERN UNION».

ПАО «ВТБ» одним из первых в России начал работу с вексельной формой расчетов, которая увеличивает эффективность управления финансовыми потоками предприятий. Как отдельное подразделение банка создается и успешно функционирует Вексельный центр, которым разрабатываются схемы расчетов с помощью векселей, которые позволяют оптимизировать структуру платежей и минимизировать риски неплатежей. Проведем анализ сегмента рынка в котором активное участие принимает ПАО «ВТБ» и динамику его развития на этом сегменте.

В целом рынок, который обслуживает ПАО «ВТБ» достаточно быстро развивается, что приводит к довольно неплохим позициям и самого банка и его будущих позиций на рынке банковских услуг в общем.

ПАО «ВТБ» много внимания уделяет и работе по депозитным вкладам физических и юридических лиц, кроме того развивается направление работы по валютным операциям.

Сегодня ПАО «ВТБ» - это банк динамично развивается, входя в двадцатку лучших банков России. Основными направлениями развития ПАО «ВТБ» являются: активность операций по кредитованию, обслуживанию экспортно-импортных операций, операций с ценными бумагами, рост уставного капитала, наращивание депозитных ресурсов, внедрение новых технологий и продуктов.

ПАО «ВТБ» активно внедряет европейские стандарты качества обслуживания клиентов, новые банковские технологии, динамично реагирует на рыночную конъюнктуру, расширяет спектр финансовых услуг, выходит на новые географические рынки, активно развивает корпоративную сеть, налаживает долго-

срочные, взаимовыгодные деловые отношения. Банк утвердил себя как стабильная и прозрачная структура в глазах западноевропейских финансовых кругов.

Стратегическими задачами банка на близкую перспективу являются:

- войти в десятку ведущих банков России по всем показателям;
- развивать универсальность финансовой деятельности банка, расширяя спектр услуг, дополняющих базовые банковские продукты;
- быть безопасной, стабильной финансовой институтом с высоким доверием клиентов и партнеров;
- утверждать имидж прозрачной структуры, осуществляющей деятельность в соответствии с действующим законодательством;
- обеспечивать прибыльность деятельности и постоянные доходы инвесторам, контрагентам и работникам;
- поддерживать экономическое развитие государства.

В планах банка - открытие филиалов, без балансовых отделений в крупнейших экономических центрах регионов РФ с высоким инвестиционным потенциалом и предоставление через созданную сеть полного комплекса высококачественных банковских услуг.

Анализ активов ПАО «ВТБ» проведем по следующим направлениям:

- анализ движения кредитов;
- анализ структуры кредитов по отраслям национальной экономики;
- анализ обеспеченности ссуд;
- анализ погашения кредитов.

Органами управления ПАО «ВТБ» являются:

- общее собрание акционеров;
- наблюдательный совет;
- президент - Председатель Правления - единоличный исполнительный орган;
- правление - коллегиальный исполнительный орган.

В таблице 3 представим анализ основных экономических показателей

банка.

Таблица 3 – Основные финансово-экономические показатели деятельности ПАО «ВТБ» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, в процентах	
				2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017
Уставный капитал, млн. руб.	651034	651034	651034	0	0	100,00	100,00
Собственные средства (капитал), млн. руб.	1357392	1420377	1568833	62985	148456	104,64	110,45
Ссудная задолженность, млн. руб.	6414815	6541831	10249750	127016	3707919	101,98	156,68
Чистая прибыль, млн. руб.	69088	101268	230907	32180	129639	146,58	228,02
Активы, млн. руб.	9428988	96312368	13642199	86883380	-82670169	1021,45	14,16
Рентабельность активов, в процентах	5,09	7,13	14,72	2,04	7,59	140,08	206,44
Рентабельность капитала, в процентах	0,73	0,11	1,69	-0,63	1,59	14,35	1609,77

Уставный капитал на протяжении анализируемого периода не изменился и составляет 651034 млн. руб.

Объем собственных средств ВТБ за 2017 год увеличился на 4,64 % – до 1420377 млн. руб. На 01.01.2019 этот показатель составлял 1568833 млн. руб.

Объем ссудной задолженности вырос в 56,68 % и на 01.01.2019 составил 10249750 млн. руб. (на 01.01.2017 составлял 6414815 млн. руб.).

Чистая прибыль на 2017 год выросла на 32180 млн. руб. (46,58 %), а в 2018 году увеличилась еще на 129639 млн. руб. или на 128,02 %.

Активы банка в 2017 году увеличились более чем в 10 раз, что привело к росту рентабельности активов. Рентабельность собственного капитала в 2017 году снизилась на 0,63 %, что является негативной тенденцией.

2.2 Оценка финансового состояния ПАО «ВТБ»

В рыночной экономике изучение финансового состояния составляют важнейшую роль для принятия управленческих решений. Базовой методикой

изучения финансового состояния является методика ЦБ РФ¹³. Воспользуемся данной методикой для оценки финансового состояния ПАО «ВТБ» за 2016-2018 года.

Проведем горизонтальный анализ активов и пассивов банка. Результаты расчетов сведем в таблицу 4.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ активов ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 гг.

Наименование статьи	2016	2017	2018	Абсолютное отклонение		Темп роста, в процентах	
				2017 к 2016	2018 к 2017	2017 к 2016	2018 к 2017
Денежные средства	154051	269017	354865	114966	85848	174,63	131,91
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83353	107044	337358	23691	230314	128,42	315,16
Средства в кредитных организациях	133138	176641	83100	43503	-93541	132,68	47,04
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439176	426672	646721	-12504	220049	97,15	151,57
Чистая ссудная задолженность	6414815	6541831	10249750	127016	3707919	101,98	156,68
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1188816	1347175	1002271	158359	-344904	113,32	74,40
Требование по текущему налогу на прибыль	0	57	1027	57	970	0,00	1801,75
Отложенный налоговый актив	12457	54348	44377	41891	-9971	436,28	81,65
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312123	329850	445498	17727	115648	105,68	135,06
Прочие активы	340024	378603	477232	38579	98629	111,35	126,05
Всего активов	9428988	9631238	13642198	202250	4010961	102,14	141,65

¹³ Методика анализа финансового состояния банка [Электронный ресурс] : утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. № 15-5-3/1393. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

За 2018 год активы банка ВТБ увеличились на 41,65 % и достигли 13642198 млн. руб. Рост активов произошел в первую очередь благодаря чистой ссудной задолженности.

Чистая ссудная задолженность за 2018 год выросла на 56,68 % и на 01.01.2019 год ее величина была сформирована в объеме 10249750 млн. руб.

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 52,96 % и составили 93541 млн. руб.

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации в 2018 году по сравнению с предыдущим годом почти в 3 раза.

Стоимость чистых вложений в ценные бумаги по итогам года уменьшилась на 25,60 % и составила 1002271 млн. руб.

Произошел прирост прочих активов на 26,05 % за 2018 период, и на 01.01.2019 года их величина составила 477232 млн. руб.

Далее произведем вертикальный анализ активов

В таблице 5 представлен вертикальный анализ активов за 2016 - 2018 года.

Таблица 5 – Вертикальный анализ активов ПАО ВТБ за 2016 – 2018 года

Показатель	Значение показателя, млн. руб.			Удельный вес в процентах		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	154051	269017	354865	1,63	2,7	2,6
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83353	107044	337358	0,8	1,1	2,47
Средства в кредитных организациях	133138	176641	83100	1,4	1,83	0,6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439176	426672	646721	4,6	4,43	4,74
Чистая ссудная задолженность	6414815	6541831	10249750	68	67,9	75,1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1188816	1347175	1002271	12,6	13,9	7,34
Требование по текущему налогу на прибыль	0	57	1027	0	0,0005	0,007
Отложенный налоговый актив	12457	54348	44377	0,13	0,56	0,32

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312123	329850	445498	3,3	3,42	3,26
Прочие активы	340024	378603	477232	3,6	3,93	3,49
Всего активов	9428988	9631238	13642198	100	100	100

Наибольший удельный вес в активах занимает чистая ссудная задолженность от 68 % в 2016 году до 75,1 % в 2018 году. В 2018 году наименьшая доля приходится на требование по текущему налогу на прибыль – 0,007 %. Также незначительную долю. В составе активов занимают средства в кредитных организациях, в ЦБ РФ, отложенный налоговый актив, денежные средства, основные средства и прочие активы – их доля не достигает даже 5 %.

Далее представлен анализ динамики обязательств ПАО «ВТБ» за 2016 - 2018 года.

Таблица 6 – Анализ динамики обязательств ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 гг.

Наименование статьи	Значение показателей в млн. руб.			Абсолютное отклонение	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1054370	69267	51853	-985103	-17414
Средства кредитных организаций	1590754	1784649	1345066	193895	-439583
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5108689	5975145	10122621	866456	4147476
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80068	83682	149799	3614	66117
Выпущенные долговые обязательства	105712	154239	197099	48527	42860
Обязательство по текущему налогу на прибыль	454	2282	0	1828	-2282
Отложенное налоговое обязательство	7848	9618	7537	1770	-2083
Прочие обязательства	106903	115636	177426	8733	61790
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16795	16343	21961	-452	5618
Итого	8071595	8210861	12073365	139266	3862504

В целом за исследуемый период обязательств банка увеличились на 47 %.

Средства, привлеченные от кредитных организаций, уменьшились на 24,63 % и составили по итогам 2018 года 1345066 млн. руб. Объем средств, привлеченных за счет выпуска облигаций Банка, на 2017 год составил 154239 млн. руб., на 2018 год – 197100 млн. руб.

Средства на счетах клиентов за отчетный период выросли на 4147477 млн. руб. и в 2018 года составили 10122621 млн. руб.

В таблице 7 представим анализ структуры обязательств

Таблица 7 – Анализ структуры обязательств ПАО «ВТБ» за 2016 - 2018 годы

Наименование статьи	Значение показателей в млн. руб.			Удельный вес, в процентах		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1054370	69267	51853	13	0,84	0,42
Средства кредитных организаций	1590754	1784649	1345066	19,7	21,7	11,1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5108689	5975145	10122621	63,2	72,7	83,8
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80068	83682	149799	0,99	1	1,24
Выпущенные долговые обязательства	105712	154239	197099	1,3	1,87	1,63
Обязательство по текущему налогу на прибыль	454	2282	0	0,005	0,02	0
Отложенное налоговое обязательство	7848	9618	7537	0,09	0,11	0,06
Прочие обязательства	106903	115636	177426	1,3	1,4	1,46
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16795	16343	21961	0,2	0,1	0,1
Итого	8071595	8210861	12073365	100	100	100

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что в составе пассива преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – от 63,2 % в 2016 году до 83,8 % в 2018 году.

Рост удельного веса наблюдается в 2018 году по финансовым обязательствам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – на 01.01.2019 г. их доля составила 1,24 %.

С 2016 года наблюдается резкий спад по статье кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ, к 2018 году они сократились почти в два раза (с 1054370 млн. руб. до 51853 млн. руб.)

Обязательства по текущему налогу на прибыль наибольшее значение имеют в 2017 году, однако в 2018 году они достигли нулевого размера.

Для наглядности изменения динамики активов и пассивов представим на рисунке 3.

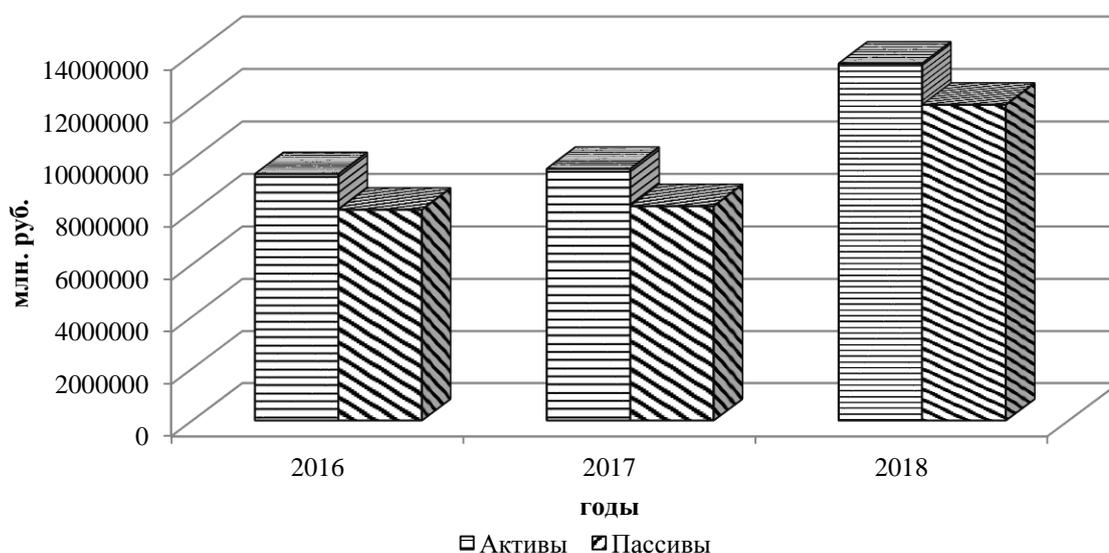


Рисунок 3 – Динамика активов и пассивов за 2016 - 2018 гг.

Далее рассмотрим анализ источников собственных средств.

Таблица 8 – Вертикальный анализ источников собственных средств ПАО «ВТБ» за 2016 - 2018 годы

Показатель	Значение показателя, млн. руб.			Удельный вес, в процентах		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
Средства акционеров	651033,9	651033,9	651033,9	47,9	45,8	41,4
Собственные акции выкупленные у акционеров	0	132,5	0	0	0,009	0
Эмиссионный доход	439401,1	439401,1	439401,1	32,3	30,9	28
Резервный фонд	9920,9	13375,3	18438,7	0,7	0,9	1,1
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-15648,3	10608,7	7502,3	1,1	0,7	0,4

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20178,8	18006,9	27130,1	1,4	1,2	1,7
Переоценка обязательств(требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль(непокрытый убыток) прошлых лет	183418	186815,5	209448	13,5	13,1	13,3
Неиспользованная прибыль(убыток) за отчетный период	69088,3	101268,1	230906,9	5	7,1	14,7
Всего источников собственных средств	1357392,7	1420377,1	1568833,5	100	100	100

За исследуемый период объем собственных средств (капитал) ВТБ вырос на 10,45 % до 1568833,5 млн. руб. На аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 1420377,1 млн. руб. При этом уставный капитал ВТБ в течение анализируемого периода не менялся.

Наибольшую величину составляют средства акционеров, с 2016 года их величина остается неизменной и составляет 651033,9 млн. руб.

Также не изменяется и эмиссионный доход. Наличие собственных акций, выкупленных у акционеров наблюдаем только в 2017 году.

Нераспределенная прибыль по сравнению с 2017 годом увеличилась на 12 %. Неиспользованная прибыль увеличивается практически в два раза и 2017 году составляет 230906,9.

Собственные акции, выкупленные у акционеров наблюдались лишь в 2017 году, и составляли 132,5 млн. руб.

Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений, переоценка инструментов хеджирования, а также денежные средства безвозмездного финансирования имеют нулевые показатели за весь период исследования.

В целом за весь рассматриваемый период источники собственных средств увеличились на 15 %.

Представим анализ динамики процентных доходов в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ динамики процентных доходов ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 гг.

Показатели	Значение показателя			Относительное изменение в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	560629,6	553887,4	836461	-1,2	51
Процентные доходы от вложения в ценные бумаги	97728,9	73299,7	44891,1	-24,9	-38,7
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	63582,5	45243,8	42935,4	-28,8	-5,1
Всего процентных доходов	721941,1	672431	924287,5	-6,8	37,4

В 2018 году процентные доходы значительно увеличились по сравнению с 2017 годом на 37,5 % и составили 924287,5 млрд. руб. Их основная доля получена от ссуд, предоставленных клиентам, которые не являются кредитными организациями. По данной статье происходит увеличение на 51 % по сравнению с прошлым годом.

Процентные доходы от вложения в ценные бумаги и размещения средств в кредитных организациях с 2017 года снижаются.

Аналогично произведем анализ динамики процентных расходов ПАО «ВТБ» в таблице 10.

Таблица 10 – Процентные расходы по видам привлеченных средств

Показатели	Значение показателя			Относительное изменение в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	148879,5	110333,5	63969,9	-25,8	-42
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	381476,2	348938,4	449953,7	-8,5	28,9

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	10233,7	9316,6	11024	-8,9	18,3
Всего процентных расходов	540589,5	468588,6	524947,8	-13,3	12

Из представленной таблицы видно, что наблюдается небольшой рост процентных расходов, главным образом, за счет расходов от привлеченных средств клиентов. Так, по сравнению с предшествующим годом ни увеличились на 28,9 %. Также увеличиваются и расходы по выпущенным долговым обязательствам на 18,3. Незначительный рост расходов, благоприятно влияет на деятельность ПАО «ВТБ». Общая сумма процентных расходов за 2018 год составила 524947,8 млн. руб.

Далее рассмотрим комиссионные доходы и расходы.

Таблица 11 – Анализ динамики комиссионных расходов и доходов с 2016 по 2018 года

Показатели	Значение показателя млн. руб.			Относительное изменение в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Комиссионные доходы всего	29225,1	32489,8	137770,9	11,17	324,04
Комиссионные расходы всего	4177,9	4631,3	41948,1	10,8	805,7
Чистые комиссионные доходы	25047,2	27858,5	95822,8	11,22	243,9

Анализ динамики комиссионных расходов и доходов показал, что за исследуемый период комиссионные доходы по сравнению с 2017 годом увеличились на 105281,1 млн. руб. (331,25 %) и составили в 2018 году 13770 млн. руб.

В свою очередь, комиссионные расходы также имеют тенденцию к росту, по сравнению с предшествующим годом они увеличились на 37316,8 млн. Чистые комиссионные доходы также растут.

Далее проанализируем выполнение банком норматива достаточности собственного капитала, а также динамику показателя оценки качества капитала.

Таблица 12 – Анализ достаточности собственного капитала ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, плюс / минус	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Норматив достаточности собственного капитала банка, установленного Банком России	10 %	8,0 %	8,0 %	-2 %	0 %
Фактическое значение норматива достаточности собственного капитала банка	13,2 %	11,1 %	11,3 %	-1,9 %	0,1 %
Показатель качества собственного капитала	14,98 %	15,67 %	15,97 %	0,99 %	0,3 %
Обобщающий результат по группе показателей (РГК)	1	1,6	1,6	0,6	0

Обобщающий результат по группе показателей капитала существенно вырос за 2017 год из-за снижения фактического значения норматива достаточности собственного капитала банка. На 31.12.2018 года он снизился по отношению к уровню 31.12.2016 года на 1,9 %. Таким образом, можно сказать, о том, что ПАО «ВТБ» обеспечивает достаточность капитала на покрытие всех трех видов риска – операционный, кредитный и рыночный, в соответствии с требованиями Банка России.

Данные о достаточности собственного капитала представим наглядно на рисунке 4.

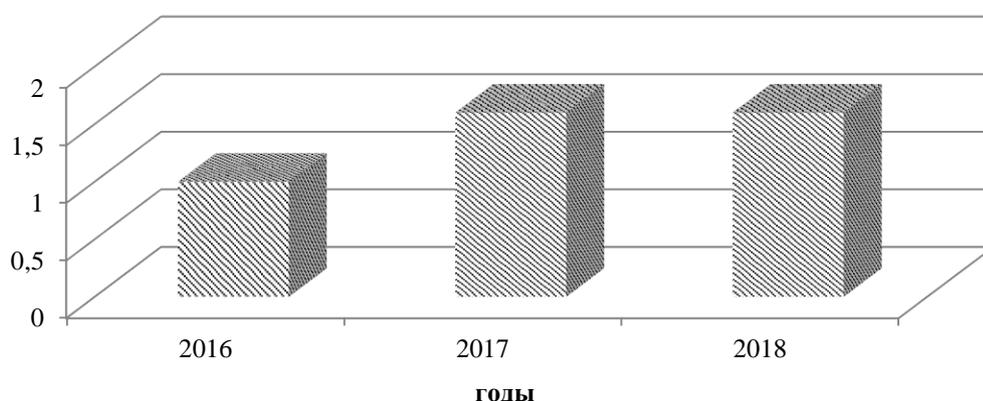


Рисунок 4 – Динамика показателя достаточности собственного капитала ПАО «ВТБ» за период 2016 - 2018 гг.

Затем перейдем к оценке кредитного риска. Для этого проведем анализ

его основных показателей в таблице 13.

Таблица 13 – Показатели кредитного риска ПАО «ВТБ» за 2016 - 2018 гг.

Наименование показателя	Значение показателя			Изменение, плюс / минус		Темп роста	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Показатель качества ссуд	1,30	1,46	2,95	1,65	1,50	1,12	2,03
Показатель доли просроченных ссуд	0,9	1,4	1,87	0,97	0,47	1,56	1,34
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	3,4	2,8	2,3	-1,1	-0,5	0,82	0,82
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	336	348,7	341,4	5,4	-7,3	1,04	0,98
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров	0	0,3	0	0	-0,3	-	-
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	0	0	0	0	-	-	-

Среди показателей наибольшие опасения вызывает рост просроченной задолженности по ссудам. В период стагнации экономики все большее количество физических лиц и компаний сталкиваются с финансовыми трудностями и не могут в установленные сроки осуществлять платежи по погашению задолженности. За последние 3 года доля просроченных ссуд ПАО «ВТБ» выросла почти в 2 раза, достигнув к 2018 году 1,87 % от общего объема кредитного портфеля.

Далее рассмотрим соблюдение обязательных нормативов в ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 гг., таблица 14.

Таблица 14 – Обязательные нормативы ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 гг.

в процентах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение показателя		
		2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15,00	34,5	137,5	107,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50,00	81,6	144,9	133,9

Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120,00$	61,2	63,0	69,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\geq 25,00$	21,1	21,3	15,9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800,00$	348,7	341,4	215,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3,00$	0,3	0,0	0,3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25,00$	23,8	16,2	15,5

Проведенный анализ обязательных нормативов банка показал, что все нормативы на протяжении анализируемого периода находятся в пределах нормы. Таким образом, риск потери финансовой устойчивости ПАО «ВТБ» низкий.

2.3 Оценка текущих кредитных операций ПАО «ВТБ»

Кредитование является главным в функционировании любого коммерческого банка. Произведем анализ кредитных операций банка в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ структуры выданных кредитов ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 гг.

Наименование статьи	Значение показателя, млн. руб.			Удельный вес в процентах			Темп роста в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 к 2016	2018 к 2017
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5484545	5741952	7502245	82,43	83,62	69,42	104,6	130,6
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	938325	861945	681938	14,1	12,55	6,31	91,8	79,11
Кредиты, предоставленные физическим лицам	230718	262478	2623041	3,47	3,82	24,27	113,7	999,3
Всего	6653588	6866376	10807225	100	100	100	103,1	157,3

На протяжении рассматриваемого периода наблюдается увеличение кре-

дитования. В 2017 г. кредитный портфель увеличился на 4,69 % и 30,65 % в 2018 году.

В составе кредитного портфеля банка на протяжении всего периода преобладают кредиты, предоставленные юридическим лицам – от 82,43 % в 2016 году до 69,42 % в 2018 году, 5484545 млн. руб. и 7502245 млн. руб., соответственно.

Наименьший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные физическим лицам. Стоит отметить, что их доля на 2017 год незначительно снизилась, но на 2018 год выросла на 19,31 %.

Представим динамику ссудных активов на рисунке 5.



Рисунок 5 – Динамика ссудных активов ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 гг.

Из представленной выше диаграммы видно, что ежегодный рост происходит по кредитам, предоставленным юридическим, а также физическим лицам. Также стоит отметить резкий рост кредитов, предоставленных физическим лицам в 2018 году. кредиты по третьей категории, кредитным организациям незначительный спад за исследуемый период.

Ниже приведены данные по кредитам, предоставленным юридическим лицам по видам экономической деятельности.

Таблица 16 – Кредиты юридическим лицам по видам экономической деятельности за 2016 - 2018 г.

Показатель	Значение показателя в млн. руб.			Удельный вес, в процентах			Абсолютное изменение, в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017/2016	2018/2017
Финансовое посредничество	1170757,2	1010108,8	1198308,5	21,3	17,5	15,9	-3,8	-1,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда предоставления услуг	938787,7	1025329,2	1152412	17,1	17,8	15,3	0,7	-2,5
Обрабатывающие производства	764697,6	1022469	947318,1	13,9	17,8	12,6	3,9	-5,2
Транспорт и связь	442818,4	539279,4	752910,9	8,07	9,3	10	1,23	0,7
Оптовая и розничная торговля, ремонт транспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	419477,4	437280,7	863436,8	7,6	7,61	11,5	0,01	3,89
Добыча полезных ископаемых	391062,8	361566,3	520174,9	7,1	6,29	6,9	-0,81	0,61
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	355102,4	362540,8	297076,2	6,4	6,3	3,95	-0,1	-2,35
Строительство	357375,8	232854,5	413930,8	6,5	4,05	5,5	-2,45	1,45
Металлургическое производство	230418,4	257574	284265,8	4,2	4,48	3,7	0,28	-0,78
Химическое производство	119712,7	129203,4	102366,2	2,1	2,25	1,36	0,15	-0,89
Государственные органы власти	88160,6	94627,2	513277,6	1,6	1,64	6,8	0,04	5,16
Производство пищевых продуктов	74529,9	9244,9	105351,8	1,35	1,6	1,4	0,25	-0,2
Сельское хозяйство	64075,1	83384,3	126029,5	1,16	1,45	1,6	0,29	0,15
Прочие виды деятельности	67567,4	93329	225385,8	1,2	1,62	3	0,42	1,38
Всего	5484545,2	5741952,1	7502245,5	100	100	100	-	-

В отраслевой структуре предоставленных кредитов ПАО «ВТБ», практически по всем статьям происходит снижение показателей по сравнению с 2017 годом, но все же увеличивается сумма задолженности по кредитам заемщикам транспорта и связи на 36,9 %, оптовой и розничной торговли на 97,5 % и составила 863436,8 млн. руб., металлургического производства на 10,4 %, государственных органов власти и строительства на 77,8 % по сравнению с предшествующим годом.

Снизилась задолженность по предоставленным кредитам кредитным организациям на 21 %, заемщикам химического производства на 20,8 % и производства и распределения электроэнергии, газа и воды на 18,1 %

Наименьшую долю кредитования занимает сельское хозяйство.

Кредиты, предоставленные кредитным организациям, ежегодно снижаются.

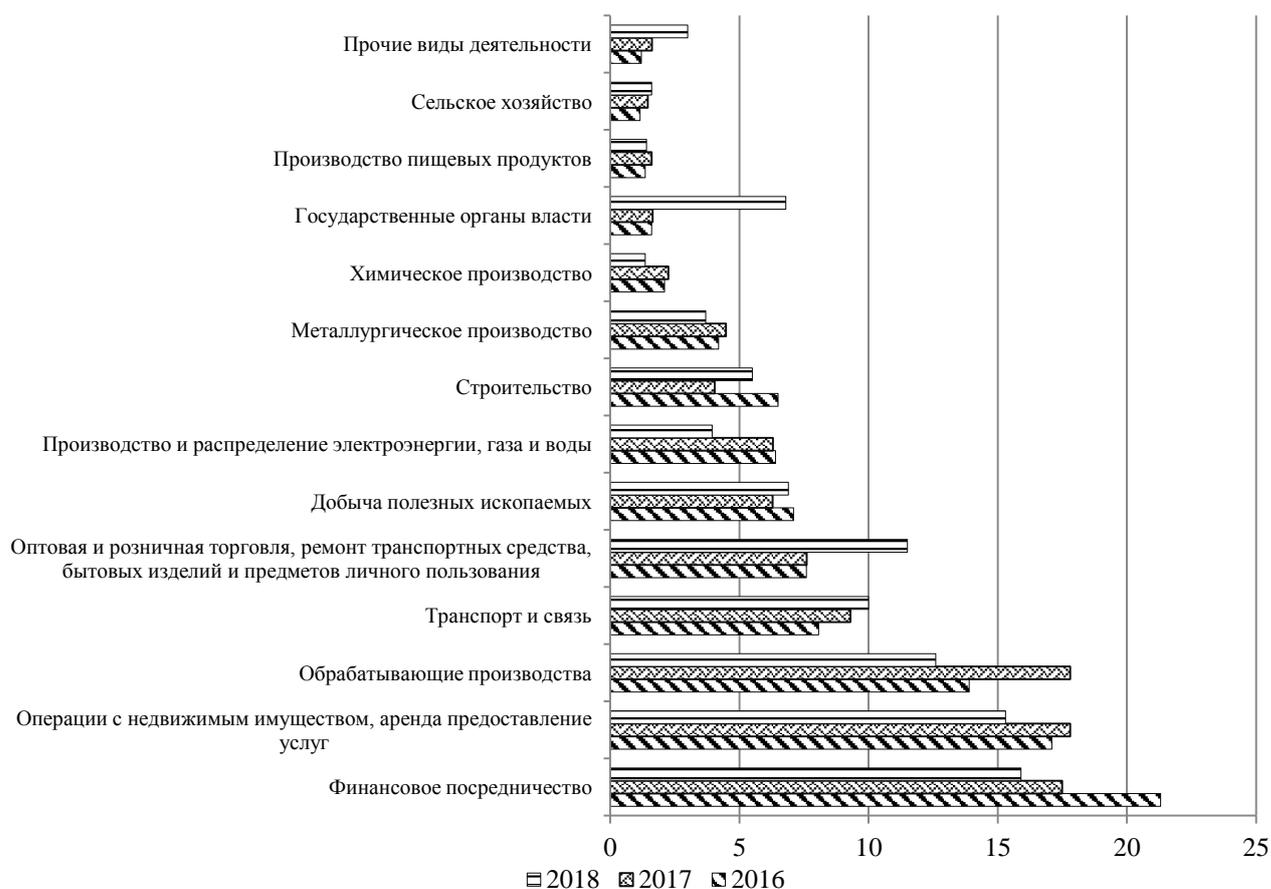


Рисунок 6 - Кредиты юридическим лицам по видам экономической деятельности за 2016 - 2018 г.

Так как наибольшее изменение за 2018 год наблюдается по розничному кредитованию, для более наглядного представления розничного кредитного портфеля, проанализируем его структуру.

Таблица 17 – Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 гг.

Наименование статьи	Фактические данные, млн. руб.			Темп роста, в процентах		Удельный вес, в процентах		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 к 2016	2018 к 2017	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Автокредиты	870	754	112849	86,67	14966,71	0,38	0,29	4,30
Потребительские кредиты, в т.ч. кредитные карты	212907	245794	1882114	115,45	765,73	92,28	93,64	71,75
Ипотека	16921	15926	628041	94,12	3943,49	7,33	6,07	23,94
Прочие	20	4	35	20,00	875,00	0,01	0,00	0,00
Итого	230718	262478	2623041	113,77	999,34	100,00	100,00	100,00

На протяжении всего периода в структуре кредитного портфеля преобладают потребительские кредиты, в т.ч. кредитные карты. Большим спросом в ПАО «ВТБ» пользуются кредитные карты. Данный спрос обусловлен очень выгодными условиями для потребителя: при расчете по кредитной карте, в случае, если использованная сумма будет погашена в течение 101 календарных дней, то проценты за пользование денежными средствами начисляться не будут.

Представим структуру розничного кредитного портфеля за 2018 год на рисунке 7.

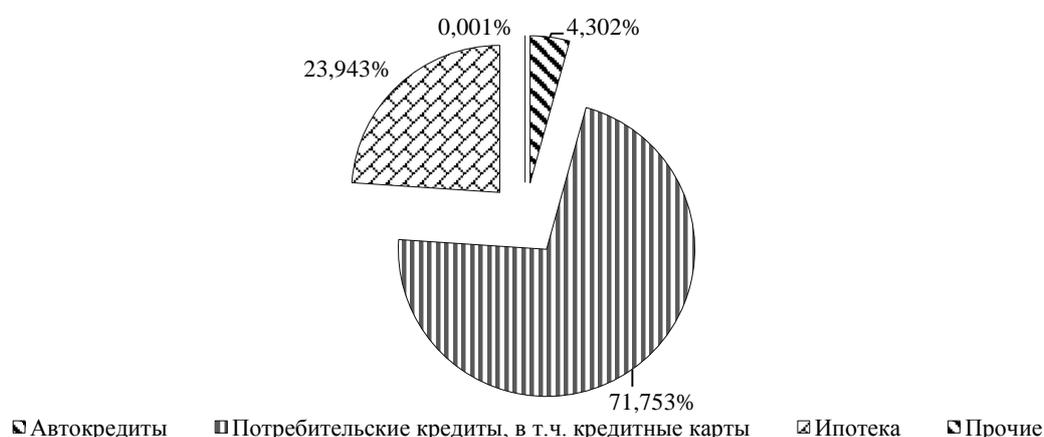


Рисунок 7 – Структура розничного кредитного портфеля ПАО «ВТБ» за 2018 г.

Как видно из представленного выше рисунка, наибольшую долю занимает потребительское кредитование, а наименьшую занимают прочие. Их абсолютная сумма настолько мала, что доля в структуре занимает всего 0,001 %.

Итак, анализ банка ПАО «ВТБ» показал, что уставный капитал на протяжении всего периода, который был проанализирован, не изменился и составляет 651034 млн. руб.

Объем собственных средств ВТБ за 2017 год увеличился на 4,64 % – до 1420377 млн. руб. На 01.01.2019 этот показатель составлял 1568833 млн. руб.

Объем ссудной задолженности вырос в 56,68 % и на 01.01.2019 составил 10249750 млн. руб. (на 01.01.2017 составлял 6414815 млн. руб.).

Чистая прибыль на 2017 год выросла на 32180 млн. руб. (46,58 %), а в 2018 году увеличилась еще на 129639 млн. руб. или на 128,02 %.

Активы банка в 2017 году увеличились более чем в 10 раз, что привело к росту рентабельности активов. Рентабельность собственного капитала в 2017 году снизилась на 0,63 %, что является негативной тенденцией.

При анализе кредитного портфеля банка, было выявлено, что большую часть кредитования занимают корпоративные клиенты. Но и кредитование физических лиц, не уступает. С каждым годом, увеличивается спрос на кредиты.

3 РАБОТА С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКА ПАО «ВТБ»

3.1 Анализ работы банка с проблемными кредитами ПАО «ВТБ»

В структуре активов всех кредитных организаций преобладает чистая ссудная задолженность. Объемы кредитования с каждым годом растут, также происходит и рост проблемной задолженности, которая в свою очередь может перерасти в просроченную. Произведем анализ проблемных кредитов ПАО «ВТБ».

В таблице представим данные о просроченных ссудах юридическим лицам, до вычета резерва.

Таблица 18 - Просроченные ссуды, предоставленные юридическим лицам до вычета резервов ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 года

Наименование статьи	Значение показателей, в млн. руб.			Удельный вес, в процентах			Темп роста, в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 к 2016	2018 к 2017
Срочные кредиты	220241	201214	225125	95,2	98,4	83,7	91,3	111,8
Договоры обратного «репо»	-	-	520	-	-	0,2	-	100
Учтенные векселя	-	-	11614	-	-	4,4	-	100
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	11102	3113	31474	4,8	1,6	11,7	28	1011
Итого	231343	204327	268734	100	100	100	88,3	131,5

На основе представленных данных можно сделать вывод о том, что просроченные ссуды, предоставленные юридическим лицам с каждым годом увеличиваются. Так задолженность по срочным кредитам по сравнению с 2017 годом возросла на 11,8 %.

Задолженность по договорам обратного репо и учетным векселям в 2016 и 2017 годах не наблюдалась, однако в 2018 году составила 520 млн. руб. и 11614 млн. руб. соответственно.

Аналогично рассмотрим просроченные ссуды физических лиц.

Таблица 19 – Просроченные ссуды, предоставленные физическим лицам ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 года

Наименование статьи	Значение показателей, в тыс. руб.			Удельный вес, в процентах			Темп роста, в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 к 2016	2018 к 2017
Потребительские кредиты и прочее	29159258	25231919	84955354	88,3	92,1	83,2	86,5	336,6
Ипотечные кредиты	3106019	1439772	9069983	9,4	5,2	8,89	46,3	629,9
Кредиты на покупку автомобиля	735293	702247	7966310	2,2	2,5	7,8	95,5	1134,4
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	845	4202	31474	0,002	0,02	0,007	497,2	749
Итого	33001415	27378140	101999087	100	100	100	82,9	372,5

За исследуемый период наибольший удельный вес имеют просроченные потребительские кредиты. Так с 2017 года они увеличились на 236,6 % и в 2018 году составили 84955354 тыс. руб. Задолженность по ипотечным кредитам и автокредитам находится практически на одном уровне и в 2018 году составляют 8,89 % и 7,8 % соответственно.

В 2018 году наблюдается резкий рост просроченных кредитов в целом, наибольшее влияние на это оказало присоединение ВТБ 24. По сравнению с 2017 годом они увеличились на 74620947 тыс. руб.

Далее представим данные о просроченных кредитах в днях, выданные юридическим лицам.

Таблица 20 – Просроченные кредиты в днях, предоставленные юридическим лицам ПАО «ВТБ» за 2016 - 2018 года

Срок	Фактическое значение в млн. руб.			Удельный вес, в процентах			Абсолютное изменение, в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 к 2016	2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
От 1 до 30 дней	297965	68318	75005	5,67	1,2	1,03	-4,47	-0,17

1	2	3	4	5	6	7	8	9
От 31 до 90 дней	516949	83760	510239	9,8	1,5	7,05	-8,3	5,55
От 91 до 180 дней	402078	355666	124158	7,65	6,4	1,7	-1,25	-4,7
От 181 до 1 года	692765	477274	819938	13,1	8,6	11,3	-4,5	2,7
Свыше 1 года	3343442	4552604	5704168	63,6	82,3	78,8	18,7	-3,5
Итого	5253199	5537622	7233508	100	100	100	-	-

Наибольшее значение невозврата кредита имеют ссуды сроком свыше 1 года. Это может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. С 2017 года значения увеличились на 25,2 %. Просрочки по кредитам до 30 дней и от 91 до 180 дней в период с 2016 по 2018 года уменьшаются.

Как изменялись просроченные кредиты в днях наглядно представим на рисунке 8.

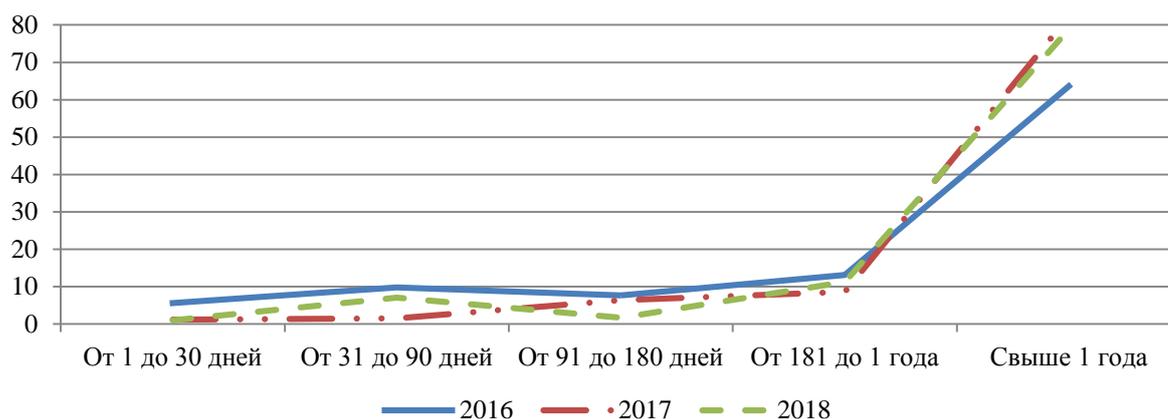


Рисунок 8 – Изменение просроченных кредитов в днях, предоставленных юридическим лицам в период с 2016 по 2018 года

Аналогично представим данные по физическим лицам в таблице 21.

Таблица 21 – Просроченные кредиты в днях, предоставленные физическим лицам ПАО «ВТБ» за 2016 – 2017 года

Срок	Фактическое значение, в млн. руб.			Удельный вес, в процентах			Абсолютное изменение, в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 к 2016	2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
От 1 до 30 дней	187	18910	15719	0,04	8,04	0,6	8	-7,44

Продолжение таблицы 21

1	2	3	4	5	6	7	8	9
От 31 до 90 дней	661	7666	5011	0,15	3,2	0,19	3,05	-3,01
От 91 до 180 дней	2820	10976	11228	0,68	4,6	0,44	3,92	-4,16
От 181 до 1 года	178873	23416	33898	43,2	9,9	1,38	-33,3	-8,52
Свыше 1 года	230718	174130	2455183	55,8	74	97,3	18,2	23,3
Итого	413259	235098	2521039	100	100	100	-	-

Исходя из данных, представленных в таблице, наибольшую долю также имеют просроченные кредиты физических лиц свыше 1 года. Так, доля кредитов в 2018 году составила 97,3 %, что на 23,3 % больше, чем в 2017 году. Наименьшую долю имеют краткосрочные кредиты.

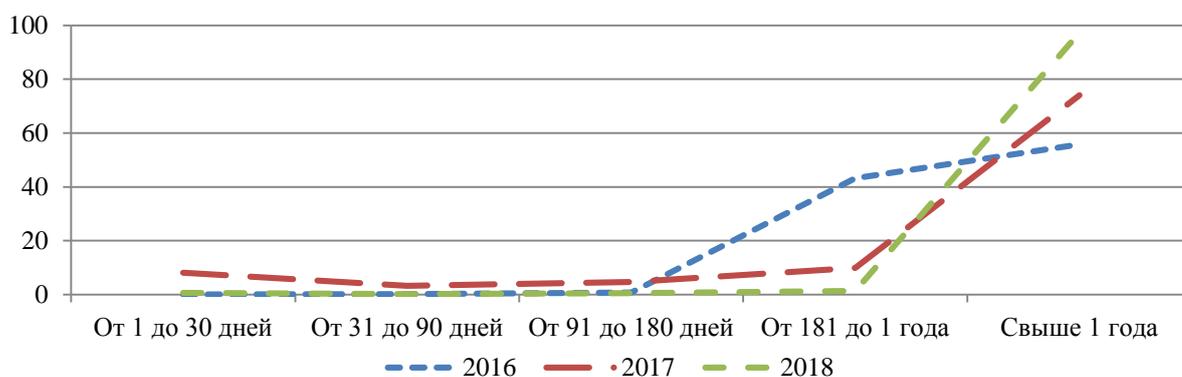


Рисунок 9 - Изменение просроченных кредитов в днях, предоставленных физическим лицам в период с 2016 по 2018 года

В целях управления кредитными рисками ПАО «ВТБ» осуществляет постоянный контроль структуры кредитного портфеля ссуд. Одним из показателей оценки качества портфеля являются формируемые резервы.

Проведем анализ резервов под обесценение в таблице 22.

Таблица 22 – Резервы под обесценение по видам клиентов ПАО «ВТБ» за 2016 – 2017 года

Наименование	Фактическое значение, в млн. руб.			Темп роста, в процентах	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 / 2016	2018 / 2017
1	2	3	4	5	6
Резервы по ссудам предоставленным юридическим лицам	92300	163765	220489	177,4	134,6

1	2	3	4	5	6
Резервы по ссудам предоставленные кредитным организациям	131	132	2388	100,7	1809
Резервы по ссудам предоставленные физическим лицам	25544	26528	98116	103,8	369,8
Всего резервов	117975	190425	320993	161,4	168,5

В целом, за исследуемый период резервы под обесценение увеличиваются. Так по сравнению с 2017 годом они возросли и в 2018 году составили 320993 млн. руб. Резервы по ссудам предоставленные кредитным организациям резко выросли по сравнению с 2016 и 2017 годами. Это также связано с присоединением ВТБ24 и увеличением задолженности по выданным кредитам.

В течение 2018 года Группой были проданы связанной стороне просроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 10 122 млн. руб. за 734 млн. руб. Доход в сумме 612 млн. руб. признан в чистом прочем операционном доходе (в течение 2017 года: непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 24 115 млн. руб. за 24 417 млн. руб., доход составил 302 млн. руб.).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учётной политики. Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:

- будущее поведение и погашения кредитов будут такими же, как их недавнее поведение;

- необеспеченные кредиты, которые заёмщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путём применения мер по возврату задолженности за 17 - 19 % от суммы основного долга по кредиту, включая продажи таких кредитов коллекторским агентствам;

- автокредиты, которые заёмщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путём применения мер по возврату задолженности за 15 % от суммы основного долга по кредиту;

- ипотечные кредиты, которые заёмщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путём продажи объекта залога за 50 % от суммы основного долга.

В конце 2017 года группа начала процесс реструктуризации кредита с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взысканий. Для оценки обесценения такие реструктурированные кредиты отражаются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, при условии, что заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение определенного периода времени, и, если заемщики подтверждают свою платежеспособность, по истечении срока такие кредиты отражаются как непросроченные.

По состоянию на 31 декабря 2018 размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 5 795 млн. руб. (31 декабря 2017 года: таких кредитов не было).

Действующая у ПАО «ВТБ» система оценки и контроля за рисками позволяет держать под контролем показатели по уровню и динамике просроченной задолженности в условиях мирового финансового кризиса.

Банк ВТБ имеет систему скоринга для оценки заемщиков, как с точки зрения розничного кредитования, так и ипотечного кредитования, и кредитования малого бизнеса. В рамках этой системы оценка рисков проводится с учетом вероятности погашения кредита, рассчитанной с использованием скоринговых моделей, разработанных экспертами Банка с использованием опыта и программного обеспечения ведущих мировых производителей.

В целях повышения эффективности системы ПАО «ВТБ» регулярно обновляет свои скоринговые карты с учетом накопленной статистики, региональной специфики и текущей экономической ситуации в стране. Таким образом, на сегодняшний день банк ввел ряд интегрированных оценочных карт, которые оценивают риск одновременно на основе информации, полученной из ведущих бюро кредитных историй, и на основе оценки социально-демографических характеристик клиента, на основе данных анкет клиента, что значительно повы-

сило уровень утверждения заявок на кредиты, повышение точности прогноза вероятности дефолта клиента.

Определение платежеспособности физического лица и максимального лимита кредитования в ПАО «ВТБ» проводится в три этапа:

- определение соответствия клиента минимальным требованиям ПАО «ВТБ» к потенциальному заемщику. В случае если клиент удовлетворяет минимальным требованиям банка, следует переход ко второму этапу. Если клиент не соответствует хотя бы одному параметру, дальнейший анализ в рамках этой методологии не проводится.

- расчет суммы доходов, которые возможно направить в погашение кредита. Данный расчет проходит в три этапа (на первом этапе производится расчет реального текущего дохода заемщика и поручителей, второй этап заключается в определении стабильной части указанных доходов в перспективе с учетом места работы, должности, квалификации и других факторов, и заключительный третий этап включает в себя расчет части ожидаемого дохода, которая будет направляться на погашение кредита)

- определение максимального лимита кредитования на основе величины свободного дохода и ожидаемого дохода заемщика, созаемщика и поручителей и установленных коэффициентов максимальной кредитной емкости.

Одним из наиболее распространенных способов работы с проблемной задолженностью в ПАО «ВТБ» является реструктуризация. Основными разновидностями данного подхода при этом являются следующие направления:

- увеличение срока пользования кредитом;
- изменение порядка погашения задолженности по кредиту;
- взимание неустоек полностью или частично;
- изменение валюты кредита.

Однако при использовании такого метода работы существуют ряд определенных нюансов для её получения. Ниже рассмотрим их подробно.

Таким образом, если у заемщика нет серьезных финансовых трудностей, но он хочет получить право на реструктуризацию, чтобы направить полученные излишки денег на какой-то другой новый проект или, например, купить

дом, тогда от банка последует отказ. Кроме того, в реструктуризации определено будет отказано лицам, которые ранее имели плохую кредитную историю. Другими словами, реструктуризация чаще всего осуществляется только в отношении добросовестных заемщиков, которые испытывают финансовые трудности на определенном этапе.

Кроме того, для начала процедуры реструктуризации заемщик должен предоставить заявление и документы, подтверждающие трудности с его платежеспособностью. Перечень документов определяется банком самостоятельно.

После того, как должник представит полный список необходимых документов, сотрудники банка выберут наиболее удобный и подходящий для заемщика способ проведения реструктуризации. В то же время, одним из важных условий предоставления реструктуризации конкретному заемщику является точная уверенность банка в том, что эта помощь действительно необходима заемщику и что она поможет должнику вновь стабилизировать свою позицию. Например, ПАО «ВТБ» рассмотрит заявку на реструктуризацию долга в нескольких из следующих случаев:

- снижение уровня доходов после увольнения или изменения уровня заработной платы;
- потеря дополнительного источника доходов;
- наступление отпуска по уходу за ребенком;
- призыв в армию;
- серьезное заболевание, получение инвалидности, смерть (в таком случае реструктуризации подлежит долг, который должны будут выплачивать наследники).

При предоставлении реструктуризации, ПАО «ВТБ» работает с большим спектром кредитных продуктов: потребительские кредиты, жилищные кредиты, автокредиты.

3.2 Совершенствование организации работы банка с проблемными кредитами

Если говорить о проблемной задолженности в целом, то для банка это

своего рода риск, который сильно влияет на общее функционирование всей банковской структуры банка. Поэтому каждый банк серьезно подходит к решению проблемы просроченной задолженности. Для этого коммерческие банки используют различные методы и способы работы с каждым отдельным заемщиком, как обсуждалось выше на примере ПАО «ВТБ». Однако постоянно меняющиеся условия существования и функционирования банков требуют введения новых и эффективных мер.

В предыдущем пункте было описано, как ПАО «ВТБ» подходит к решению проблемы просроченной задолженности. Касаясь алгоритма решения проблемной задолженности, стоит напомнить, что одним из первоначальных методов является реструктуризация. Это считается наиболее удобным способом работы с должниками, потому что помогает не потерять клиентов, которые на самом деле хотят погасить образовавшуюся задолженность и не пытаются спрятаться от банка. Реструктуризация позволяет «улучшить» ситуацию, сложившуюся у проблемного заемщика, путем различных изменений условий кредитования.

Он предлагается тем клиентам, которые отвечают необходимым требованиям для его получения. Но на данном этапе банк может столкнуться со следующей проблемой. Не все заемщики готовы выполнить все условия для погашения своего долга. Здесь бывают такие случаи, когда клиент по какой-то причине не может или не желает решить проблему. Известно, что при реструктуризации каждый заемщик должен лично присутствовать на встрече с работником при подаче документов.

Кроме того, сбор необходимых документов требует затрат определенных временных ресурсов, что не только не устраивает должников, но и неудобно для самого банка. Следовательно, существует некоторая проблема установления личного контакта и немедленного присутствия заемщика. Поэтому следует уделять больше внимания этому этапу работы с проблемными долгами.

Если говорить о важности такого аспекта, то можно рассмотреть следующую ситуацию. Например, в течение месяца у банка образуется 15 «проблем-

ных» клиентов, у которых сумма задолженности составляет 600000 рублей. Кроме того, данные клиенты не намерены добровольно погашать задолженность или направлять документы для проведения реструктуризации в силу удаленного доступа от банка. То есть общая проблемная задолженность для банка будет следующей:

$$60000 \times 15 = 900000 \text{ руб.}$$

Следовательно, если по данным клиентам не будет предпринято никаких мер, значит, для банка открывается риск потери данной суммы. Поэтому, в данной ситуации можно предложить следующее решение.

Благодаря быстрому развитию общества и постоянному научно-техническому прогрессу, к данной проблеме также можно привязать компьютеризированное управление процессом проведения реструктуризации непосредственно на первоначальном этапе. Речь идет об удаленном «общении» с клиентом. То есть, если у клиента нет возможности лично присутствовать при подаче документов и заявления для предоставления реструктуризации по кредиту, следовательно, можно предоставить ему возможность сделать это, не меняя своего местоположения. Другими словами, управлять данной ситуацией путем использования электронных технологий. Итак, для того, чтобы начать процесс реструктуризации, как уже упоминалось в предыдущем абзаце, должник должен лично подать заявление, а также все необходимые документы. Поэтому, если предоставить возможность для заемщиков делать это удаленно, то клиент сможет провести данный процесс практически самостоятельно.

В основном речь пойдет о работе с различными приложениями. На сегодняшний день практически каждый клиент имеет возможность использовать такое приложение, как «ВТБ - онлайн». Он действительно хороший помощник для управления своими счетами и депозитами, позволяет быстро совершать переводы. Кроме того, заемщик может отслеживать состояние полученных им кредитов и даже получить кредит, только сделав несколько кликов.

Поэтому будет весьма полезным, если заемщик, у которого сформировалась просроченная задолженность, сможет также справляться с ситуациями,

используя только приложение. В данном случае речь идет об одном из этапов реструктуризации, который был представлен в предыдущем абзаце. Другими словами, для решения проблемы необходимо преобразовать такой этап, как личная подача заявки и документов для предоставления реструктуризации. После некоторых преобразований процесс будет выглядеть следующим образом. Для этого, главным образом, в уже известное приложение «ВТБ - Онлайн» необходимо встроить необходимые дополнительные функции:

- ввести форму заявки - анкету заемщика, чтобы иметь возможность заполнить ее в самой заявке;
- добавить разделы для прикрепления необходимого пакета документов;
- улучшить работу сотрудника банка, введя в приложение новую функцию, позволяющую подтвердить заявку на реструктуризацию заемщику обычным уведомлением в заявке;
- ввести в приложение раздел, где заемщик сможет просмотреть обновленный график платежей и обновленные условия предоставленного кредита, полученного после реструктуризации.

То есть, если говорить о том, как будет выглядеть заявка – заявление на предоставление реструктуризации долга в приложении в электронной форме, то образец представлен на рисунке 10.

ФИО, дата рождения	
Адрес должника, номер телефона	
№ кредитного договора	
Причина для проведения реструктуризации	
Желаемый срок предоставления реструктуризации	
Ежемесячный возможный платеж	

Рисунок 10 – Заявка - заявление на предоставление реструктуризации

«Быстрая» форма заявки, показанная на рисунке, поможет должникам гораздо быстрее ввести все необходимые данные для подачи заявки на реструктуризацию долга.

Таким образом, после введения этих улучшений, должник сможет самостоятельно заполнить электронную форму заявки и направить её вместе с приложенным пакетом документов через приложение. Таким образом, сотруднику не приходится ждать в течение определенного периода времени (обычно около двух недель) пока заемщик представит необходимые справки и документы для проведения реструктуризации. Поэтому можно будет намного быстрее приступить к рассмотрению заявки. В случае положительного ответа на реструктуризацию, сотрудник также сможет уведомить клиента через приложение. Кроме того, после внесения некоторых изменений в условия займа, который реструктурируется, в разделе статуса этого займа заемщику будет предоставлена возможность просмотреть обновленный график платежей, установленный для него. Таким образом, сотрудник сможет сообщить все необходимые изменения посредством уведомлений в приложении, что может существенно упростить и ускорить процесс взаимодействия банка и должника. Итак, основными преимуществами такого нововведения можно назвать следующие:

- возможность удаленного взаимодействия с любым заемщиком;
- сокращение сроков работы с заявкой на реструктуризацию;
- нет необходимости вводить новое программное обеспечение для вышеуказанных операций;
- упрощение работы сотрудника банка, работающего с проблемным кредитом;
- возникновение вероятности возврата большего количества просроченных кредитов банку.

Что касается преимуществ, связанных с отсутствием необходимости создания новых программных обеспечений для реализации вышеуказанных действий, то это действительно не требуется. Главным образом, поскольку упрощение процессов связано с реструктуризацией, можно создать в существующем

приложении «ВТБ - Онлайн», как упоминалось ранее. Это, несомненно, самый удобный способ работы с заемщиками, так как практически у каждого клиента банка сегодня есть это приложение. Поэтому покупка или создание новых приложений для дальнейшей работы с проблемными кредитами не требуется, что является одним из основных преимуществ сторон, связанных с дополнительными расходами.

3.3 Расчетное обоснование предложенных мероприятий

Далее стоит перейти к рассмотрению экономического эффекта в связи с ведением удаленной работы с клиентом при реструктуризации проблемной задолженности. Для этого на начальном этапе необходимо определить, какую долю заемщиков с проблемными кредитами занимают именно те, кто просто не может лично обратиться в банк для подачи заявления из-за определенного числа факторов, которые были упомянуты ранее. Если обратиться к практике, то стоит отметить, что исследование было проведено непосредственно сотрудниками «ВТБ», где было отмечено, что на долю таких должников приходится около 10 % от общей доли просроченной задолженности. Значение доли характеризует не основной процент заемщиков с проблемной задолженностью, однако, его не стоит игнорировать, поскольку сумма задолженности каждого отдельного заемщика, входящего в этот сегмент, может варьироваться от самых незначительных до самых крупных сумм. Именно поэтому на начальном этапе необходимо проводить работу с такими клиентами для возможного взыскания безнадежных долгов в будущем. Следовательно, далее будет обозначено, какие суммы достигала проблемная задолженность физических лиц ПАО «ВТБ» за период 2007 – 2018 гг. (таблица 23).

Таблица 23 - Проблемная задолженность физических лиц ПАО «ВТБ» за 2013 – 2018 гг.

в млн. руб.

Год	Объем проблемной задолженности физических лиц
1	2
2013	223

Продолжение таблицы 23

1	2
2014	222
2015	177
2016	230718
2017	262478
2018	2623041

Теперь, используя тот факт, что 10 % все проблемной задолженности занимает та доля заемщиков, которые просто не могут лично обратиться для подачи заявки на реструктуризацию, получены суммы просроченных задолженностей от общей суммы проблемной задолженности физических лиц ПАО «ВТБ». Данный расчет был проведен путем взятия доли, равной 10 % от суммы просроченной задолженности за каждый год. Например:

2013 год: 223млн. руб. $\times 0,1 = 22,3$ млн. руб.

2014 год: 222 млн. руб. $\times 0,1 = 22,2$ млн. руб.

...

2018 год: 2623041 млн. руб. $\times 0,1 = 262304,1$ млн. руб.

Полученные данные за весь период 2013 – 2018 года будут представлены в таблице 24.

Таблица 24 - Суммы проблемной задолженности физических лиц, относящихся к 10 % сегменту заемщиков

в млн. руб.

Год	Объем проблемной задолженности физических лиц	10 % сегмент заемщиков
1	2	3
2013	223	22,3
2014	222	22,2
2015	177	17,1
2016	230718	23071,8
2017	262478	26247,8
2018	2623041	262304,1

Таким образом, если предположить, что суммы, отмеченные в третьей колонке таблицы 24, были бы взысканы банком в результате использования уда-

ленной работы с клиентами, то суммы проблемной задолженности физических лиц были бы несколько ниже. Кроме того, появилась бы возможность снизить суммы резервов на возможные потери по ссудам, что также является важным для деятельности банка.

Итак, если предполагать, что данное мероприятие использовалось в течение периода 2013 – 2018 гг., то можно сделать перерасчет сумм проблемной задолженности физических лиц, который отразит, как бы изменились данные суммы. Рассчитанные суммы представлены в таблице 25 ниже.

Таблица 25 - Изменение размеров проблемной задолженности физических лиц ПАО «ВТБ» за период 2013 – 2018 гг.

в млн. руб.

Год	Прежние суммы проблемной задолженности физических лиц	Измененные суммы проблемной задолженности физических лиц
2013	223	200,7
2014	222	199,8
2015	177	159,9
2016	230718	207646,2
2017	262478	236230,2
2018	2623041	2360736,9

Для наглядного изменения ситуации представим данные на графике, показывающие, как изменились суммы с учетом предложенного мероприятия.



Рисунок 11 – Изменение объемов проблемной задолженности физических лиц

Таким образом, можно сказать, что особенно заметным стало изменение проблемной задолженности за период с 2016 по 2018 годы, поскольку именно в этот временной отрезок произошло значительное увеличение сумм просроченных задолженностей физических лиц. Следовательно, можно предположить, что такое мероприятие поможет снизить объем существующих резервов на возможные потери по ссудам. Итак, ниже приведены данные по значениям резервов на возможные потери по ссудам клиентов за период 2013 – 2018 гг.

Таблица 26 – Резервы на возможные потери по ссудам ПАО «ВТБ» за 2013 – 2018 гг.

в млн. руб.

Год	Резервы на возможные потери по ссудам физ. лиц	Резервы на возможные потери по ссудам корпоративных клиентов
2013	217	144743
2014	204	172178
2015	172	171696
2016	34308	204116
2017	41397	280789
2018	280661	367499

Если предположить, что указанные выше 10 % проблемный сегмент заемщиков с образованной задолженностью далее будет успешно ликвидирован путем взыскания данной задолженности, то можно вычесть суммарную долю задолженности этих должников из общих размеров резервов на возможные потери по ссудам клиентов, следовательно, таким образом, снизить его значение. Расчеты, связанные со снижением резервов приведены в таблице ниже (таблица 27).

Таблица 27 – Изменение значений резервов на возможные потери по ссудам физических лиц в зависимости от 10 % - ого сегмента заемщиков

Год	Исходный объем резервов на возможные потери по ссудам клиентов	10 % сегмент заемщиков	Измененный объем резервов на возможные потери по ссудам
1	2	3	4
2013	217	22,3	194,7

1	2	3	4
2014	204	22,2	181,8
2015	172	17,1	154,9
2016	34308	23071,8	11236,2
2017	41397	26247,8	15149,2
2018	280661	262304,1	18356,9

Таким образом, согласно вышеуказанной таблице, произойдет снижение резервов, что поможет в какой-то степени упростить работу с проблемными кредитами. Ниже представлен рисунок 12, показывающий то, как изменились резервы на возможные потери по ссудам.

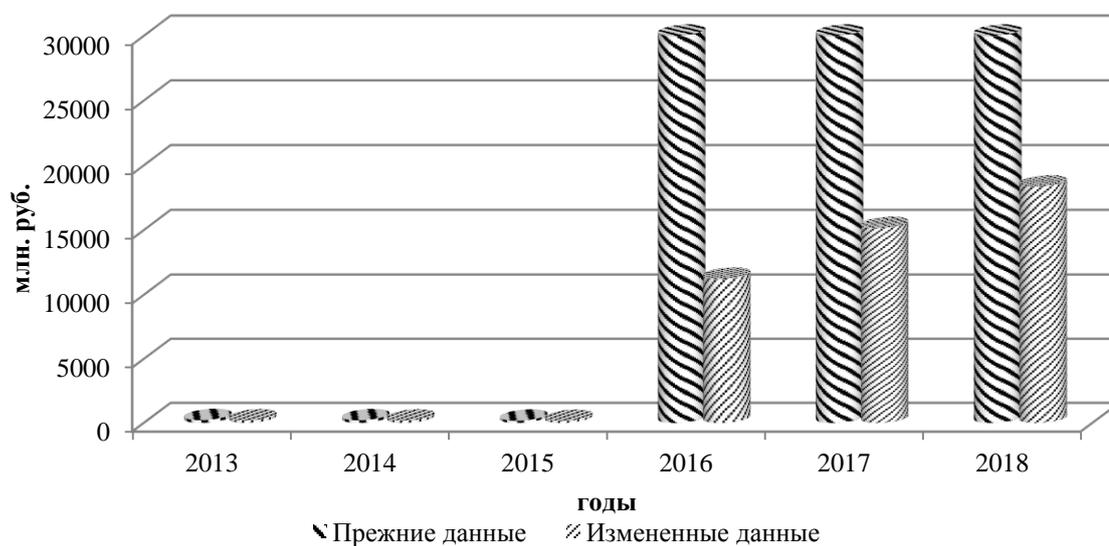


Рисунок 12 – Изменение резервов на возможные потери по ссудам

Для большей наглядности представим изменение сумм резервов в относительных величинах.

Таблица 28 – Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам на основе относительных показателей

Год	Исходный объем резервов на возможные потери по ссудам клиентов	Измененный объем резервов на возможные потери по ссудам	Измененный объем резервов на возможные потери по ссудам
1	2	3	4
2013	217	194,7	-10,28

Продолжение таблицы 28

1	2	3	4
2014	204	181,8	-10,89
2015	172	154,9	-9,94
2016	34308	11236,2	-67,24
2017	41397	15149,2	-63,4
2018	280661	18356,9	-93,4

Далее рассмотрим ситуацию, которая будет описывать проблемную задолженность при использовании данного предложения в текущем году. Возьмем данные за 1 квартал 2019 года.

Таблица 29 – Проблемная задолженность на 1 квартал 2019 года

Категория	Просроченная задолженность	Резервы на возможные потери
Потребительские кредиты и прочее	1882114	2164431
Ипотечное кредитование	628041	722247
Автокредитование	112849	129776

Итак, общая сумма задолженности физических лиц на 1 квартал 2019 года составит 2623004 млн. руб., а резервы на возможные потери по ссудам 3016454 млн. руб. Далее проведем аналогичные расчеты, которые покажут насколько сократятся суммы проблемной задолженности.

Ниже представим таблицу в которой будут отражены 10 % проблемные заемщики.

Таблица 30 - Суммы проблемной задолженности физических лиц, относящихся к 10 % сегменту заемщиков и их изменение

Категория	Просроченная задолженность	10 % сегмент заемщиков	Изменение задолженности
Потребительские кредиты и прочее	1882114	188211,4	1693902,6
Ипотечное кредитование	628041	62804,1	565236,9
Автокредитование	112849	11284,9	101564,1

Далее представим таблицу 31, как изменятся резервы на возможные поте-

ри по категориям на 1 квартал 2019 года.

Таблица 31 – Изменение значений резервов на возможные потери по ссудам в зависимости от 10 % сегмента проблемных заемщиков.

Категория	Резервы на возможные потери	10 % сегмент заемщиков	Изменение резервов
Потребительские кредиты и прочее	2164431	188211,4	1976219,6
Ипотечное кредитование	722247	62804,1	659442,9
Автокредитование	129776	11284,9	118491,1

Наглядно изменение размеров проблемной задолженности и размеров на возможные потери представлены на рисунках 13 и 14.

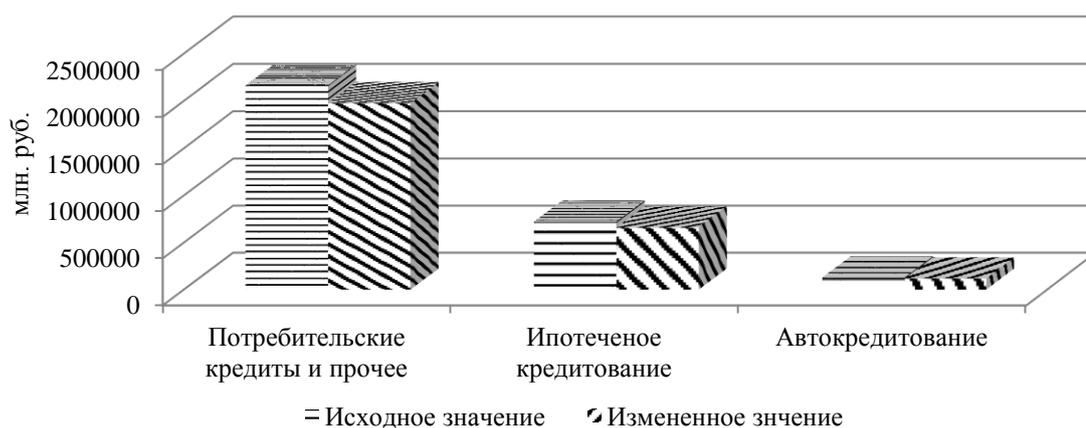


Рисунок 13 – Изменение размеров проблемной задолженности на 1 квартал 2019 года

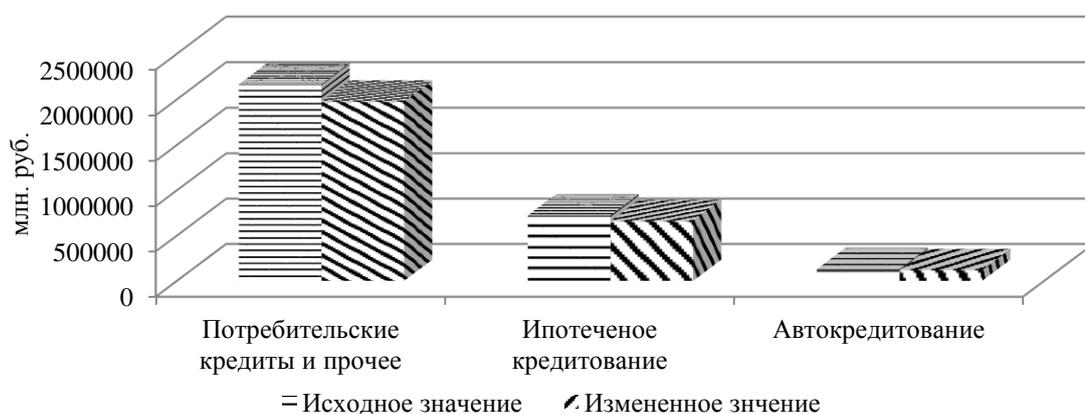


Рисунок 14 – Изменение размеров резервов на возможные потери

В таблице покажем, как повлияет данное предложение на основные экономические показатели банка.

Таблица 32 – Изменение основных экономических показателей за 2016 - 2018 года

Показатель	Прежние значения			Измененные значения		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Уставный капитал, млн. руб.	651034	651034	651034	651034	651034	651034
Собственные средства, млн. руб.	1357392	1420377	1568833	1357392	1420377	1568833
Ссудная задолженность, млн. руб.	6414815	6541831	10249750	6391743	6515583	99874456
Чистая прибыль млн. руб.	69088	101268	230907	92160	127516	493211
Активы, млн. руб.	9428988	96312368	13642199	9452060	96338616	13904503
Рентабельность активов, в процентах	0,73	0,11	1,69	0,97	0,13	3,54
Рентабельность капитала, в процентах	5,09	7,13	14,72	6,79	8,97	31,4

Итак, можно сказать, что указанное нововведение, связанное с удаленным проведением реструктуризации, положительно скажется на изменении сумм проблемной задолженности физических лиц. Также, оно позволяет снизить суммы необходимых резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам, что в свою очередь сократит расходы банка.

Кроме того, в перспективе данное мероприятие можно применять не только к приведенному сегменту заемщиков, но и к другим, для большего упрощения работы с должниками и экономии временных ресурсов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выпускной квалификационной работы была выполнена поставленная цель, то есть разработаны мероприятия по совершенствованию работы коммерческого банка с проблемными кредитами. Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические основы работы банка с проблемными кредитами;
- дана оценка финансовому состоянию банка ПАО «ВТБ»;
- произведен анализ текущих кредитных операций банка ПАО «ВТБ»;
- проанализирована работа банка с проблемными кредитами;
- разработаны мероприятия по совершенствованию работы банка с проблемными кредитами.

В ходе первой главы были рассмотрены основные аспекты, которые связаны с проблемной задолженностью. Можно сказать о том, что в настоящее время, в силу увеличения потребностей общества в различных сферах, уровень кредитования значительно вырос. Следовательно, отсюда вытекает увеличение доли просроченной задолженности. Поэтому любому банку стоит выбирать наиболее эффективные способы и методы в работе с проблемными кредитами.

Из основных методов, которые были изложены, можно выделить следующие:

- наиболее часто используемым направлением работы с «проблемностью» является реструктуризация долга. Она является самым удобным для обеих сторон, потому что обладает большим спектром преимуществ. Для банка это дополнительная возможность вернуть образовавшуюся задолженность, а для клиента исправить свое положение, для дальнейшей работы с банком;

- но в то же время, при реструктуризации можно столкнуться с некоторыми сложностями. Здесь можно столкнуться с типом клиентов, которые не доверяют различным дополнительным процедурам. Также сюда можно отнести клиентов, у которых не хватает времени для подачи заявки.

Также были рассмотрены основные признаки, характеризующие появле-

ние просроченной задолженности, системы и функции управления проблемными кредитами, представлена классификация ссуд по категориям качества.

Во второй главе был произведен анализ хозяйственной деятельности ПАО «ВТБ». На основании полученных данных можно сказать, что за 2018 год активы банка ВТБ увеличились на 41,65 %, Чистая ссудная задолженность за 2018 год выросла на 56,68 %. Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 52,96 %. Произошло уменьшение средств по стоимости чистых вложений в ценные бумаги и средств, привлеченных от других кредитных организаций на 26,6 % и 24,63 % соответственно. В целом за исследуемый период обязательств банка увеличились на 47 %.

На протяжении 2018 года кредитный портфель банка увеличился на 30,65 %. В составе кредитного портфеля банка на протяжении всего периода преобладают кредиты, предоставленные юридическим лицам – от 82,43 % в 2016 году до 69,42 % в 2018 году. В отраслевой структуре, выданных кредитов физическим лицам наибольшим спросом пользуются потребительские кредиты, в том числе кредитные карты, на втором месте ипотечное кредитование.

Анализ просроченных ссуд ПАО «ВТБ» показал, что просроченные ссуды, предоставленные юридическим лицам, увеличиваются с каждым годом. Так в 2018 году она возросли на 11,8 % по сравнению с 2017. Среди просроченных кредитов физических лиц, наибольшую долю занимают потребительские кредиты. Задолженность по кредитам, выданных на покупку автомобиля и ипотечным кредитам практически находится на одном уровне.

Анализ невозврата кредита по срокам выявил, что наибольшее значение невозврата кредита имеют ссуды сроком свыше 1 года, как у юридических лиц, так и физических. Просрочки по кредитам до 30 дней и от 91 до 180 дней в период с 2016 по 2018 года уменьшаются.

В третьей главе были предложены мероприятия по совершенствованию работы с проблемными кредитами банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Александров, А.Ю. Применение кредитного скоринга в целях управления проблемными активами / А.Ю. Александров // Российское предпринимательство. - 2014. - № 10 (выпуск 2). - С. 96 - 100.
- 2 Александрова, Н.Г. Банки и банковская деятельность для клиентов / Н.Г. Александрова, Н.А. Александров. – СПб. : Питер, 2015. – 224 с.
- 3 Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://arb.ru>. – 14.04.2019.
- 4 Бальян, Г.К. Актуальные вопросы управления проблемной задолженностью банка / Г.К. Бальян // Academy. – 2018. – № 10. – С. 32 – 37.
- 5 Банк ВТБ [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.vtb.ru>. – 16.05.2019.
- 6 Банковское дело : учебник / под ред. В.И. Соловьева. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 364 с.
- 7 Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. - М. : Юристь, 2015. – 751 с.
- 8 Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2014. – 672 с.
- 9 Барсуков, М.В. Анализ уровня и динамики проблемной задолженности коммерческого банка / М.В. Барсуков, Е.Г. Машкина // Политика, экономика и инновации. – 2017. - № 5. - С. 1 - 8
- 10 Белоглазова, Г.Н. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / Г.Н. Белоглазова. – М. : Высшее образование, 2015. - 620 с.
- 11 Бизин, С.С. Методы управления проблемными кредитами в коммерческом банке / С.С. Бизин // Молодой ученый. – 2016. – № 20. – С. 272 - 275.
- 12 Бубнова, Ю.Б. О подходах к определению проблемной задолженности коммерческих банков / Ю.Б. Бубнова, И.Г. Михайлова // Электронный научный журнал Байкальского государственного университета. – 2017. - № 2 – С.4 – 5.
- 13 Бураков, Д.В. Реструктуризация долга на кредитном рынке: теория и практика / Д.В. Бураков // Финансы и кредит. – 2016. - № 24. - С. 2 – 16.

14 Волык, В.В. Выбор оптимальной стратегии при работе с проблемными активами / В.В. Волык // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2011. – № 6. – С. 51 – 62.

15 Годовая бухгалтерская отчетность банка ВТБ [Электронный ресурс] // ВТБ : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu>. – 22.04.2019.

16 Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1. [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

17 Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1. [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26 января 1996 года № 14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

18 Дементьева, К. ВТБ спустит долги коллекторам / К. Дементьева // Коммерсантъ. – 2014. – № 4. – С. 15 - 18.

19 Диденко, О.В. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами / О.В. Диденко // Вестник экономики. – 2013. – № 2. – С. 147 – 151.

20 Долженко, Р.А. Ключевые показатели эффективности работы с проблемными активами банка и их расчет / Р.А. Долженко // Финансы : теория и практика. – 2018. – № 22(4). – С. 130 - 145.

21 Жарковская, Е. Банковское дело : курс лекций / Е. Жарковская, И. Арендс. – М. : Омега - Л, 2014. – 399 с.

22 Жданухин, Д.Ю. Проблемная задолженность в коммерческом банке: профилактика возникновения и эффективные методы взыскания : методическое пособие / Ж.Ю. Жданухин, Н.С. Иванов. – М. : Регламент Медиа, 2009. – 192 с.

23 Интерфакс [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.interfax.ru>. – 13.04.2019.

24 Казакова, Р. И. Управление просроченной задолженностью коммерческого банка / Р.И. Казакова // Бизнес-образование в экономике знаний. – 2016. – № 1. – С. 36 – 39.

25 Киселев, В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика)

/ В.В. Киселев. – М. : Экономика, 2015. – 256 с.

26 Ключников, М.В. Анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность коммерческих банков / М.В. Ключников // Финансы и кредит. – 2013. – № 20. – С. 40 – 47.

27 Котляров, И.Д. Основы эффективного управления отношениями банка с проблемными заемщиками / И.Д. Котляров // Деньги и кредит. - 2016. - № 8. – С. 59 - 63.

28 Кряжева, А.П. Проблемы возвратности кредита / А.П. Кряжева // Электронный научный журнал Байкальского университета. – 2016. – № 4. – С. 613 – 621.

29 Кузнецов, С.В. Повышение эффективности работы в банке по урегулированию проблемной ссудной задолженности / С.В. Кузнецов // Микроэкономика. – 2014. – № 1. – С. 54 - 55.

30 Курочкин, А.В. Критерии оптимальности структуры источников ресурсной базы коммерческого банка / А.В. Курочкин // Финансы и кредит. – 2015. – № 9. – С. 7 - 11.

31 Курочкин, А.В. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях / А.В. Курочкин // Финансы и кредит. – 2015. – № 5. – С. 6 - 9.

32 Курочкин, А.В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях / А.В. Курочкин // Финансы и кредит. – 2015. – № 4. – С. 32 – 34.

33 Маренков, Н.Л. Основы управления инвестициями : учебник / Н.Л. Маренков. – М. : Едиториал УРСС, 2015. – 480 с.

34 Методика анализа финансового состояния банка [Электронный ресурс] : утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. № 15-5-3/1393). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

35 Мехряков, В. Российские банки: решение назревших проблем / В. Мехряков // Аналитический банковский журнал. – 2015. – № 8. – С. 56 - 59.

36 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

37 О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

38 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

39 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

40 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

41 Оношко, О.Ю. Тенденции развития банковской системы Российской Федерации / О.Ю. Оношко, А.П. Кряжева, И.Д. Шигаева // Актуальные тенденции развития мировой экономики : материалы междунар. науч.-прак. конф. ; Иркутск, 15 - 16 марта 2016 г. / под науч. ред. А.П. Суходолова, Ж.-П. Гишара. – Иркутск : Изд-во Байкал. гос. ун-та, 2016. – С. 154.

42 Проблемы и перспективы экономики и управления : материалы III междунар. науч. конф. – СПб. : Заневская площадь, 2014. – 234 с.

43 Романова, Т.К. Кредитный рынок как фактор регионального развития / Т.К. Романова // Деньги и кредит. – 2015. – № 1. – С. 60 - 64.

44 Свиридов, О.Ю. Банковское дело / О.Ю. Свиридов. – Ростов н/Д. : МарТ, 2015. – 416 с.

45 Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит / В.К. Сенчагов. – М. : Проспект, 2014. – 720 с.

- 46 Смирнов, А.В. Управление ресурсами и финансово - аналитическая работа коммерческого банка / А.В. Смирнов. – М. : БДЦ-Пресс, 2014. – 176 с.
- 47 Степанова, О.А. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения / О.А. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова // Фундаментальные решения. – 2015 – № 2. – С. 142.
- 48 Тавасиев, А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика : учебник / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, О. И. Ларина. – М. : Юрайт, 2014. – 733 с.
- 49 Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>. – 15.04.2019.
- 50 Чернова, Е.Г. Финансы, деньги, кредит : учебное пособие / Е.Г. Чернова. – М. : Велби, 2014. – 208 с.
- 51 Черноруцкий, И.Г. Методы оптимизации в теории управления : учебное пособие / И.Г. Черноруцкий. – СПб. : Питер, 2014. – 256 с.
- 52 Шапкин, А.С. Управление кредитным риском / А.С. Шапкин // Управление риском. – 2015. – № 2. – С. 59 – 63.
- 53 Штырова, И.А. Управление кредитным риском / И.А. Штырова // Банковские услуги. – 2014. – № 6/7. – С. 42 – 48.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ПАО «ВТБ» за 2016 - 2018 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 2018 год

Кредитной организацией
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	354 864 815	269 017 303
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	337 357 689	107 043 542
2.1	Обязательные резервы		100 613 975	61 497 320
3	Средства в кредитных организациях	12	83 100 033	176 640 931
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	646 720 770	426 672 412
5	Чистая осудная задолженность	19	10 249 750 236	6 541 830 546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, приобретаемые и находящиеся в наличии для продажи	14	1 002 270 803	1 347 174 873
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	660 806 148	889 028 225
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	35	1 027 219	57 205
9	Отложенный налоговый актив	35	44 376 517	54 347 591
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23	445 497 949	329 850 104
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	24	477 232 492	378 603 071
13	Всего активов		13 642 198 523	9 631 237 478
II. ПАССИВ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25	51 853 387	69 267 204
15	Средства кредитных организаций	25	1 345 066 195	1 784 649 050
16	Средства клиентов, не включенных в кредитные организации	26	10 122 620 875	5 975 144 672
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	26	3 890 340 329	624 466 128
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	144 799 647	83 682 104
18	Выпущенные долговые обязательства	28	197 099 609	154 239 037
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	0	2 281 702
20	Отложенные налоговые обязательства	35	7 537 017	9 618 261
21	Прочие обязательства	29	177 426 310	115 636 027
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	20	21 961 937	16 342 785
23	Всего обязательств		12 073 346 977	8 210 860 842
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

124	Средства акционеров (участников)		651 033 884	651 033 884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	132 557
126	Эмиссионный доход		439 401 101	439 401 101
127	Резервный фонд		18 438 768	13 375 359
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-7 525 304	10 608 685
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		27 130 108	18 006 928
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		209 448 086	186 815 560
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176
135	Всего источников собственных средств		1 568 833 546	1 420 377 136
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		12 417 589 273	7 948 431 782
137	Плательские кредитной организацией гарантии и поручительства		768 167 528	1 177 435 596
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019



А. Л. Костин

М. В. Садовая

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

				Код формы по ОКУД 0409806 Годовая
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	13	269017303	154050645
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13	107043542	83352985
2.1	Обязательные резервы		61497320	60383585
3	Средства в кредитных организациях	13	176640931	133138285
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	426672412	439176327
5	Чистая ссудная задолженность	15	6541830546	6414815254
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1347174873	1188816321
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	889028225	819041596
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	0	351033777
8	Требования по текущему налогу на прибыль	27	57205	50
9	Отложенный налоговый актив	27	54347991	12457323
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	329850104	312122697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	19	378603071	340024252
13	Всего активов		9631237978	9428987916
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	69267204	1054370634
15	Средства кредитных организаций	20	1784649050	1590754517
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	5975144672	5108689354
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивид/дальних предпринимателей	21	624466128	539574453
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	83682104	80068328
18	Выпущенные долговые обязательства	22	154239037	105711719
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	27	2281702	453979
20	Отложенные налоговые обязательства	27	9618261	7848520
21	Прочие обязательства	23	115636027	106903201
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	16342785	16794963
23	Всего обязательств		8210860842	8071595215

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	25	651033884	651033884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	132557	0
126	Эмиссионный доход	25	439401101	439401101
127	Резервный фонд		13375359	9920942
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	31	10608685	-15648369
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31	18006928	20178785
130	Переоценка обязательств (требуваний) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		186815560	183418013
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	101268176	69088345
135	Всего источников собственных средств		1420377136	1357392701
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		7948431782	4842681508
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1177435596	822572813
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



[Handwritten signature]

А. Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

[Handwritten signature]

С. П. Емельянова

26.03.2018

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ПАО «ВТБ» за 2016 - 2018 года

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		924 287 589	672 431 066
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 935 411	45 243 860
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		836 461 032	553 887 442
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		44 891 146	73 299 764
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		524 947 839	468 588 653
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 969 954	110 333 561
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		449 953 789	348 938 403
12.3	по вынужденным долговым обязательствам		11 024 096	9 316 689
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34	399 339 750	203 842 413
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	-113 673 627	-117 939 342
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9 245 850	-23 270 656
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		285 666 123	85 903 071
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	75 459 554	9 195 312
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	-41 583	-385 368
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	34	6 345 472	24 014 187
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	78 170
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		52 615 669	-50 146 933
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-105 679 275	-6 389 968
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		18 034 227	14 448 219
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		101 487 743	53 238 141
114	Комиссионные доходы		137 770 959	32 489 815
115	Комиссионные расходы		41 948 172	4 631 386
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20	-35 852 163	20 898 120
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	20	0	66 503
118	Изменение резерва по прочим потерям	20	-6 175 955	3 331 274

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

19	Прочие операционные доходы	34	85 018 663	19 428 034
20	Чистые доходы (расходы)		572 701 262	201 537 191
21	Операционные расходы	34	290 515 994	128 588 605
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	34	282 185 268	72 948 586
23	Возмещение (расход) по налогам	34	51 278 365	-28 319 590
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		230 904 887	101 268 176
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2 016	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	3 626 592	58 746
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	32	3 626 592	58 746
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 152 938	2 230 603
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 779 530	-2 171 857
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	-24 662 450	25 796 191
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	32	-24 662 450	25 796 191
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6 749 358	-460 863
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17 913 092	26 257 054
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13 133 562	24 085 197
10	Финансовый результат за отчетный период		217 773 341	125 353 373

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019


 А. Л. Костин


 М. В. Садовая



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		672431066	721941130
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45243860	63582544
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		553887442	560629657
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		73299764	97728929
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		468588653	540589538
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		110333561	148879539
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		348938403	381476280
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		9316689	10233719
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		203842413	181351592
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	-117939342	-61795081
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-23270656	-8957889
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85903071	119556511
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9195312	-68205904
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-385368	-523512
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24014187	3188086
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		78170	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-50146933	-139732053
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6389968	190261448
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		14448219	-22228649
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		53238141	46402014
14	Комиссионные доходы		32489815	29225107
15	Комиссионные расходы		4631386	4177962
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26	20898120	-11646758
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	26	66503	148263
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	3331274	195860

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

119	Прочие операционные доходы	17	19428034	22320210
120	Чистые доходы (расходы)		201537191	164782661
121	Операционные расходы	17	128588605	82906315
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		72948586	81876346
123	Возмещение (расход) по налогам		-28319590	12788001
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		101268176	69088345
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	16	101268176	69088345

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		101268176	69088345
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58746	8769577
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	31	58746	8769577
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	2230603	1521899
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2171857	7247678
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		25796191	30308211
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31	25796191	30308211
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	-460863	-3820300
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26257054	34128511
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24085197	41376189
10	Финансовый результат за отчетный период		125353379	110464534

Президент-Председатель Правления



(Handwritten signature in blue ink)

А.Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

(Handwritten signature in blue ink)

С.П. Емельянова

26.03.2018

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Суммы, оставшиеся до полного погашения в ПАО «ВТБ» за 2016 – 2018 года

тыс. руб.	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2019						Итого
	Просроченные ссуды	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>							
Срочные кредиты	225 125 039	18 634 895	220 983 922	117 688 579	817 668 974	5 612 269 994	7 012 371 403
Договоры обратного «репо»	520 273	55 822 483	213 830 754	6 469 798	2 224 618	80 944 666	359 812 592
Учтенные векселя	11 614 056	-	-	-	-	-	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	31 474 911	548 499	75 424 989	-	45 046	10 954 093	118 447 538
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	268 734 279	75 005 877	510 239 665	124 158 377	819 938 638	5 704 168 753	7 502 245 589
<i>Резерв</i>	<i>220 489 700</i>	<i>646 207</i>	<i>3 361 549</i>	<i>1 730 705</i>	<i>13 676 357</i>	<i>127 595 248</i>	<i>367 499 766</i>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	48 244 579	74 359 670	506 878 116	122 427 672	806 262 281	5 576 573 505	7 134 745 823
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>							
Срочные кредиты и депозиты	5 137 306	428 076 255	11 485 763	7 309 960	75 819 578	143 475 898	671 304 760
Договоры обратного «репо»	-	8 497 300	1 000 000	-	-	-	9 497 300
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	512 823	169 944	311 559	-	141 985	-	1 136 311
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	5 650 129	436 743 499	12 797 322	7 309 960	75 961 563	143 475 898	681 938 371
<i>Резерв</i>	<i>2 388 731</i>	<i>2 431</i>	<i>3 116</i>	<i>-</i>	<i>1 229</i>	<i>-</i>	<i>2 395 507</i>
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	3 261 398	436 741 068	12 794 206	7 309 960	75 960 334	143 475 898	679 542 864
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>							
Потребительские кредиты и прочее	84 955 354	15 482 733	4 627 898	10 119 440	27 707 072	1 739 221 631	1 882 114 128
Ипотечные кредиты	9 069 983	137 317	139 346	179 219	1 086 305	617 429 278	628 041 448
Кредиты на покупку автомобиля	7 966 310	99 371	244 212	930 044	5 100 822	98 508 406	112 849 165
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	7 440	-	-	-	4 007	24 493	35 940
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	101 999 087	15 719 421	5 011 456	11 228 703	33 898 206	2 455 183 808	2 623 040 681
<i>Резерв</i>	<i>98 116 930</i>	<i>2 938 259</i>	<i>1 405 426</i>	<i>2 330 544</i>	<i>4 554 813</i>	<i>78 233 160</i>	<i>187 579 132</i>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	3 882 157	12 781 162	3 606 030	8 898 159	29 343 393	2 376 950 648	2 435 461 549
Итого предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения	55 388 134	523 881 900	523 278 352	138 635 791	911 566 008	8 097 000 051	10 249 750 236

тыс. руб.	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2018						Итого
	Просроченные ссуды	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>							
Срочные кредиты	201 214 002	34 253 388	78 089 685	197 193 940	422 555 914	4 472 198 467	5 405 505 396
Договоры обратного «репо»	-	32 839 109	5 275 721	158 415 228	42 510 012	60 480 209	299 520 279
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	11 614 056	11 614 056
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	3 113 922	1 225 585	394 896	57 671	12 208 181	8 312 198	25 312 453
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	204 327 924	68 318 082	83 760 302	355 666 839	477 274 107	4 552 604 930	5 741 952 184
<i>Резерв</i>	<i>163 765 805</i>	<i>7 277 407</i>	<i>2 818 796</i>	<i>1 547 721</i>	<i>17 448 553</i>	<i>87 930 706</i>	<i>260 788 988</i>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	40 562 119	61 040 675	80 941 506	354 119 118	459 825 554	4 464 674 224	5 461 163 196
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>							
Срочные кредиты и депозиты	251 000	472 207 877	30 559 879	2 312 286	8 402 961	330 992 916	844 726 919
Договоры обратного «репо»	-	14 574 775	-	-	-	-	14 574 775
Учтенные векселя	-	-	-	-	118 035	643 544	761 579
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	1 443 706	262 499	135 255	23 220	17 496	-	1 882 176
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	1 694 706	487 045 151	30 695 134	2 335 506	8 538 492	331 636 460	861 945 449
<i>Резерв</i>	<i>132 200</i>	<i>1 534 686</i>	<i>7 853</i>	<i>85 841</i>	<i>122 777</i>	<i>475 871</i>	<i>2 359 228</i>
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	1 562 506	485 510 465	30 687 281	2 249 665	8 415 715	331 160 589	859 586 221
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>							
Потребительские кредиты и прочее	25 231 919	18 808 946	7 483 380	10 705 237	22 585 469	160 979 329	245 794 280
Ипотечные кредиты	1 439 772	98 629	178 862	264 140	819 423	13 124 784	15 925 610
Кредиты на покупку автомобиля	702 247	2 205	3 871	7 025	11 926	26 259	753 533
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	4 202	653	-	-	-	-	4 855
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	27 378 140	18 910 433	7 666 113	10 976 402	23 416 818	174 130 372	262 478 278
<i>Резерв</i>	<i>26 528 372</i>	<i>1 210 478</i>	<i>150 102</i>	<i>210 039</i>	<i>956 337</i>	<i>12 341 821</i>	<i>41 397 149</i>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	849 768	17 699 955	7 516 011	10 766 363	22 460 481	161 788 551	221 081 129
Итого предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения	42 974 393	564 251 095	119 144 798	367 135 146	490 701 750	4 957 623 364	6 541 830 546

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2017, в тыс. руб.						
	Просроченные ссуды	От 1 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам							
Срочные кредиты	220 241 465	222 554 719	508 776 117	211 388 763	691 354 502	3 223 424 901	5 077 740 467
Договоры обратного «репо»	–	63 496 567	3 000 000	190 631 302	–	90 985 350	348 113 219
Учтенные векселя	–	–	5 120 000	–	1 304 598	11 614 055	18 038 653
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	11 102 451	11 914 691	53 462	58 190	106 387	17 417 705	40 652 886
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва	231 343 916	297 965 977	516 949 579	402 078 254	692 765 488	3 343 442 011	5 484 545 225
Резерв	92 300 109	8 974 108	6 400 099	3 047 880	32 184 067	61 209 820	204 116 083
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, с учетом резерва	139 043 807	288 991 869	510 549 480	399 030 374	660 581 421	3 282 232 191	5 280 429 142
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные кредиты и депозиты	131 017	388 188 624	37 432 893	84 023 710	7 339 677	305 701 423	822 817 344
Договоры обратного «репо»	–	102 676 470	11 813 250	–	–	–	114 489 720
Учтенные векселя	–	–	–	–	–	643 544	643 544
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	–	8 295	269 254	–	30 417	66 200	374 166
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	131 017	490 873 389	49 515 397	84 023 710	7 370 094	306 411 167	938 324 774
Резерв	131 000	113 066	4 690	6 071	12 319	81 645	348 791
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, с учетом резерва	17	490 760 323	49 510 707	84 017 639	7 357 775	306 329 522	937 975 983
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Потребительские кредиты и прочее	29 159 258	15 163 147	185 448	636 369	2 780 225	164 982 130	212 906 577
Ипотечные кредиты	3 106 019	5 703	702	2 997	27 422	13 778 077	16 920 920
Кредиты на покупку автомобиля	735 293	3 442	1 300	3 514	13 231	113 295	870 075
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	845	848	0	18 827	0	0	20 520
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	33 001 415	15 173 140	187 450	661 707	2 820 878	178 873 502	230 718 092
Резерв	25 544 660	455 194	4 686	16 543	58 699	8 228 181	34 307 963
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, с учетом резерва	7 456 755	14 500 628	179 142	632 378	2 695 850	170 945 376	196 410 129

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



Амурский государственный университет

СПРАВКА о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Дьячкова Марина Сергеевна
Подразделение	
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	ВКР- Дьячкова М.С.- 571-об.pdf
Название файла	ВКР- Дьячкова М.С.- 571-об.pdf
Процент заимствования	27,71%
Процент цитирования	13,22%
Процент оригинальности	59,06%
Дата проверки	03:47:51 17 июня 2019г.
Модули поиска	Кольцо вузов; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Коллекция Патенты; Модуль поиска перефразирований Интернет; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Коллекция Медицина; Модуль поиска Интернет; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция eLIBRARY.RU; Модуль поиска переводных заимствований; Цитирование; Коллекция РГБ; Сводная коллекция ЭБС; Модуль выделения библиографических записей; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль поиска ИПС "Адилет"
Работу проверил	Цепелев Олег Анатольевич ФИО проверяющего
Дата подписи	 Подпись проверяющего

Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.