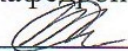


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ


Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова
«20» 06 2019 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА


на тему: Совершенствование управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности «ВТБ» ПАО

Исполнитель
студент группы 478 ос 1


(подпись, дата)

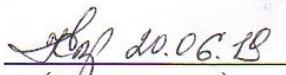
В.И. Чеглакова

Руководитель
доцент, кан.эк.наук


(подпись, дата)

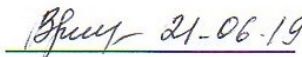
Е.С. Рычкова

Нормоконтроль


(подпись, дата)

Н.Б. Калинина

Рецензент
доцент, кан.техн.наук


(подпись, дата)

В.З. Григорьева

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 экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой


Рычкова Е.С.

« 5 » 09 2018

З А Д А Н И Е

К выпускной дипломной работе студента Чеглаковой Валерии Игоревны

1. Тема выпускной дипломной работы: Совершенствование управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности ВТБ ПАО

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 20 июня 2019 год

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе:
риск, уровень риска, коэффициент риска, область риска, минимизация рисков, внешние риски, внутренние риски, факторы риска.

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов:

- раскрыть понятие риск-менеджмента в системе обеспечения экономической безопасности;
- изучить особенности организации управления банковскими рисками;
- дать организационно-экономическую характеристику ВТБ ПАО;
- оценить экономическую безопасность ВТБ ПАО в системе управления рисками;
- проанализировать эффективности управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности ВТБ ПАО;
- выявить особенности системы управления рисками и направления её совершенствования в системе обеспечения экономической безопасности;
- разработать систему мероприятий по совершенствованию риск-менеджмента в ВТБ ПАО;
- дать оценку эффективности предлагаемых мероприятий

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.)
Выпускная дипломная работа содержит 96 с., 21 рисунок, 17 таблиц, 50 источников

6. Рецензент по выпускной дипломной работе Григорьева Вера Захаровна, доцент, кандидат технических наук

7. Дата выдачи задания 5 сентября 2018 года

Руководитель выпускной дипломной работы Рычкова Евгения Сергеевна, доцент, кандидат экономических наук

Задание принял к исполнению 05 сентября 2018 год



РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 96 с., 21 рисунок, 17 таблиц, 50 источников.

РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК, БАНКОВСКИЙ РИСК, УРОВЕНЬ РИСКА, СТЕПЕНЬ РИСКА, КОЭФФИЦИЕНТ РИСКА, ОБЛАСТЬ РИСКА, МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ, НЕВОЗВРАТ, ВНЕШНИЕ РИСКИ, ВНУТРЕННИЕ РИСКИ, ФАКТОРЫ РИСКА.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по совершенствованию управления рисками в ПАО ВТБ в рамках обеспечения экономической безопасности. Предмет исследования – организация риск-менеджмента в ПАО ВТБ. Объект исследования – риск-менеджмент в ПАО ВТБ.

В работе рассматриваются теоретические аспекты функционирования системы риск-менеджмента в банке. Дается понятие риск-менеджмента в системе обеспечения экономической безопасности. Изучается организация управления банковскими рисками и методы управления банковскими рисками.

Проводится анализ практики управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности ПАО ВТБ. Для этого дается организационно-экономическая характеристика Банка, проводится оценка экономической безопасности банка в системе управления рисками, а также анализ эффективности управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности ПАО ВТБ.

Выявляются особенности системы управления рисками и направления её совершенствования в системе обеспечения экономической безопасности. Формируются мероприятия по совершенствованию риск-менеджмента в Банке. Дается оценка эффективности предлагаемых мероприятий.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Система риск-менеджмента в банке	8
1.1 Понятие риск-менеджмента в системе обеспечения экономической безопасности	8
1.2 Организация управления банковскими рисками	13
1.3 Методы управления банковскими рисками	23
2 Анализ практики управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности ПАО ВТБ	34
2.1 Организационно-экономическая характеристика Банка	34
2.2 Оценка экономической безопасности банка в системе управления рисками	43
2.3 Анализ эффективности управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности ПАО ВТБ	55
3 Совершенствование системы риск-менеджмента в системе обеспечения экономической безопасности ПАО ВТБ	69
3.1 Особенности системы управления рисками и направления её совершенствования в системе обеспечения экономической безопасности	69
3.2 Мероприятия по совершенствованию риск-менеджмента в Банке	74
3.3 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий	80
Заключение	88
Библиографический список	92

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования системы управления рисками как составной части системы управления экономической безопасностью состоит в том, что в современной экономике риски сопутствуют любой экономической деятельности. Можно говорить также и о том, что риск является неотъемлемой частью жизни человека, в результате чего необходим обязательный учёт данного фактора в деятельности организаций.

Применительно к банкам необходимость и значимость управления рисками обуславливается предельно высокой социальной значимостью банков как института. Принимая в управление значительные объёмы денежных средств, они, таким образом, оказывают влияние на общество в целом. В результате этого, в них концентрируется значительный объём рисков, которыми необходимо управлять, иначе они могут привести к краху банка, результатом чего станет ухудшение жизни в таком обществе.

Возникновение рисков всегда связано с неопределённостью. Однако, несмотря на это, рисками можно управлять, что обуславливается вполне определённым направлением их действия. Кроме того, риск, будучи категорией экономической в применении к банкам, рассматривается как та или иная сумма средств, которая может быть потеряна банком, либо требует вложений, для того, чтобы риск был купирован. Соответственно, управление риском становится деятельностью, направленной на обеспечение экономической безопасности банка.

Связь банковских рисков с экономической безопасностью также состоит и в том факте, что риски внутренне присущи банковской деятельности. Любая банковская операция обладает ненулевым риском. Наибольший уровень риска наблюдается у операций, для которых характерно стремление банка получить прибыль за счёт предоставления средств. При этом, уровень процентной ставки является показателем, характеризующим уровень риска, а следовательно – влияния на его экономическую безопасность.

Управление рисками как деятельность уполномоченных лиц в банке обязательно пересекается с деятельностью лиц, которые обеспечивают экономическую безопасность. Типичным примером здесь является ситуация, при которой банку необходимо обеспечить возвратность кредита. С этой целью определяется уровень процентной ставки по кредиту, меры по обеспечению возвратности (залог, поручительство, страхование), а также меры, направленные на определение уровня риска, и состоящие, прежде всего, в определении показателей кредитоспособности клиента. В тех случаях, когда кредитоспособность низкая, кредит не выдаётся, напротив, когда уровень кредитоспособности высокий, кредит выдаётся на льготных условиях.

Особое значение управление рисками приобретает в двух случаях. В первом случае речь идёт о крупных сделках. Для таких сделок характерен высокий объём единичного риска, в результате чего его сложно контролировать, а потери по нему могут существенно усилить негативные тенденции в банке. Во втором случае речь идёт о кризисных явлениях в экономике, либо в случае нахождения банка в таком состоянии. В результате этого, возможна ситуация, когда каждое действие, не согласованное по рискам и экономической безопасности, будет приводить к постепенному ухудшению состояния кредитной организации, что в последствии приведёт к её банкротству.

Необходимо отметить и такой факт, что управление рисками в современных условиях РФ осуществляется на основании применения положений Базель II и III, что предполагает научный подход к управлению рисками. Банк России, последовательно проводящий политику присутствия на банковском рынке только сильных кредитных организаций, в обязательном порядке требует от них наличия в составе внутренних подразделений подразделения по управлению рисками. Это позволяет выявлять и оценивать риски не только на стадии реализации сделки, когда часто уже никак нельзя повлиять на их размер, но также и на стадии подготовки сделки, что позволяет уменьшить их размеры.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по совершенствованию управления рисками в ПАО ВТБ в рамках обеспечения экономической безопасности.

Предмет исследования – организация риск-менеджмента в ПАО ВТБ.

Объект исследования – риск-менеджмент в ПАО ВТБ.

Задачи работы:

- раскрыть понятие риск-менеджмента в системе обеспечения экономической безопасности;
- рассмотреть методы управления банковскими рисками;
- дать организационно-экономическую характеристику ПАО ВТБ;
- оценить экономическую безопасность ПАО ВТБ в системе управления рисками;
- проанализировать эффективности управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности ПАО ВТБ;
- выявить особенности системы управления рисками и направления её совершенствования в системе обеспечения экономической безопасности;
- разработать систему мероприятий по совершенствованию риск-менеджмента в ПАО ВТБ;
- дать оценку эффективности предлагаемых мероприятий.

Временной период исследования – 2016-2018 гг.

Информационной базой исследования является бухгалтерская финансовая и годовая отчётность ПАО ВТБ, публикации в учебной и научной литературе и периодической печати, сети Интернет, посвящённые управлению рисками и обеспечению экономической безопасности.

1 СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКЕ

1.1 Понятие риск-менеджмента в системе обеспечения экономической безопасности

Понятие риск-менеджмента достаточно обширно и может быть раскрыто на примере следующих определений:

- управление риском – комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления ... риска¹;
- риск-менеджмент представляет систему оценки риска, управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе бизнеса²;
- риск-менеджмент – многоступенчатый процесс, цель которого в уменьшении или компенсации ущербов для объекта при наступлении неблагоприятных событий³;
- риск-менеджмент – часть профессиональной деятельности по управлению банком⁴;
- риск-менеджмент – система управления риском и экономическими (прежде всего финансовыми) отношениями, возникающими в процессе этого управления включающая стратегию и тактику управленческих действий.⁵

Как видно из данных определений, риск-менеджмент может быть представлен как сложный процесс, являющийся частью деятельности банка, представляющий собой усилия, направленные на минимизацию ущерба.

Определение банковского риска дано в Положении Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Согласно данного Положения, «... под *банковским риском* понимается присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с

¹ Костерина Т.М. Кредитная политика и кредитные риски. М., 2018. С.46

² Уткин Э.А. Риск-менеджмент. М., 2018. С.56.

³ Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности. Барнаул, 2018. С.10.

⁴ Осипенко Т.В. Проблемы овладения новой экономической терминологией // Банковское дело. 2017. №3. С.13.

⁵ Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций. М., 2015. С.71

внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).»⁶

В современных условиях система управления рисками (риск-менеджмента) является жизненно важным элементом функционирования большинства организаций. Заметно большее значение она имеет для банков, так как они концентрируют в себе риски, в результате чего требуется эффективный механизм, посредством которого было возможным управлять рисками, и который реализуется в виде системы управления рисками.

Риск является неотъемлемым атрибутом экономической деятельности. Следствием развития экономических отношений стало развитие и риск-менеджмента как направления профессиональной деятельности, прежде всего, управленческого характера. Как указывают В.А. и А.С. Шапкины, возможно выделить два подхода к определению сущности управления в риск-менеджменте.⁷

В рамках первого подхода подразумевается, что риск-менеджмент есть управленческая деятельность особого вида. В качестве её основных составляющих выступают функции согласования и координации. При этом, вся такая деятельность признаётся системной, а её содержание определяется влиянием внешней среды.

В рамках второго подхода риск-менеджмент рассматривается как трудовая деятельность по управлению. При этом, основной целью деятельности является воздействие на объект управления, а ключевым моментом становится руководство как завершающая часть управления, уменьшая значение таких видов деятельности, как целеполагание и моделирование деятельности.

Риск-менеджмент как направление деятельности предполагает следование следующим правилам:

⁶ Положение Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электр. источник]. – URL: www.consultant.ru. – 15.04.2019.

⁷ Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций. М., 2015. С.71

- обеспечение максимума выигрыша;
- достижение оптимальной вероятности результата;
- обеспечение оптимальных размеров колеблемости результата;
- обеспечение оптимальности отношения выигрыша к величине риска.

Обеспечение правила выигрыша предполагает выбор из всех вариантов такого, при котором достигается максимальный размер выигрыша, а риск будет минимальным и приемлемым для инвестора.

Достижение оптимальной вероятности результата подразумевает, что вероятность результата как доля положительных исходов к общему их количеству, для инвестора будет приемлема. Практика деятельности по управлению рисками показывает, что данное правило блокируется вместе с правилом обеспечения оптимальных размеров колеблемости результата. Последнее состоит в том, что из вариантов действий выбирается то, при котором разрыв между положительным и отрицательным исходом будет минимальным.

Обеспечение оптимальности отношения выигрыша к величине риска состоит в том, что при этом оцениваются ожидаемые величины выигрыша и риска. При этом, выбирается то направление вложений, которое позволяет получить ожидаемый выигрыш, избежав больших размеров риска.

В качестве основных правил принятия решения, для которого есть риск вложения капитала, используются различные варианты.

Как указывает И.А. Киселёва, обеспечение экономической безопасности предприятия представляет собой минимизацию угроз для него. Управление рисками есть процесс уменьшения размеров угроз, в результате чего возможно сделать вывод о том, что управление рисками является составной частью риск-менеджмента.⁸

По мнению А.А. Коновалова и И.Ю. Лелетиковой⁹, конечной целью риск-менеджмента в контексте экономической безопасности является выявление

⁸ Киселёва, И.А. Риск-менеджмент как основа обеспечения экономической безопасности предприятия // Вестник Академии знаний. 2018. №6. С. 174.

⁹ Коновалов, А.А. Риск-менеджмент в системе экономической безопасности предприятия // Ростовский научный журнал. 2017. №2. С. 248.

наиболее уязвимых аспектов деятельности организации, и обеспечение такой реакции на них, которая бы позволяла нивелировать их влияние на её деятельность.

Стандартизация подходов к экономической безопасности начала проводиться в 2013 году Институтом финансов при Правительстве РФ. Данным институтом была выпущена монография «Единые государственные стандарты по обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов Российской Федерации». Результатом данной работы явилось формирование обоснованного мнения о том, что экономическая безопасность представляет собой комплексное решение управления рисками.

В рамках данного документа его авторами предлагается следующий подход к обеспечению экономической безопасности с позиций управления рисками (таблица 1).¹⁰

Таблица 1 – Подходы к обеспечению экономической безопасности с позиций управления рисками на предприятии

Тип процесса	Описание процесса
Аналитический	Анализ различных видов безопасности (экономической, кадровой, информационной, физической, психологической и прочих) организации
	Анализ действующих процессов управления, его рисков, системы внутреннего контроля
Управленческий	Разработка концепции и политики безопасности, в том числе – экономической
	Формирование алгоритма реализации концепции безопасности
Практический	Мониторинг функционирования систем управления рисками и обеспечения экономической безопасности предприятия
	Внедрение и сопровождение систем экономической безопасности
	Обучение сотрудников по вопросам обеспечения экономической безопасности и технологиям данного обеспечения

Основными задачами системы риск-менеджмента в отношении экономической безопасности выступают:

- выявление наиболее значимых экономических рисков;

¹⁰ Единые государственные стандарты по обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов Российской Федерации [Электр. источник]. – URL: www.consultant.ru. – 15.04.2019.

– уменьшение размеров потерь, прежде всего, финансового характера, связанных с реализацией экономических рисков.

По мнению К.С. Аракелян экономическая безопасность с позиции управления рисками может быть представлена как комплексная система, структура которой имеет следующий вид (рисунок 1).¹¹

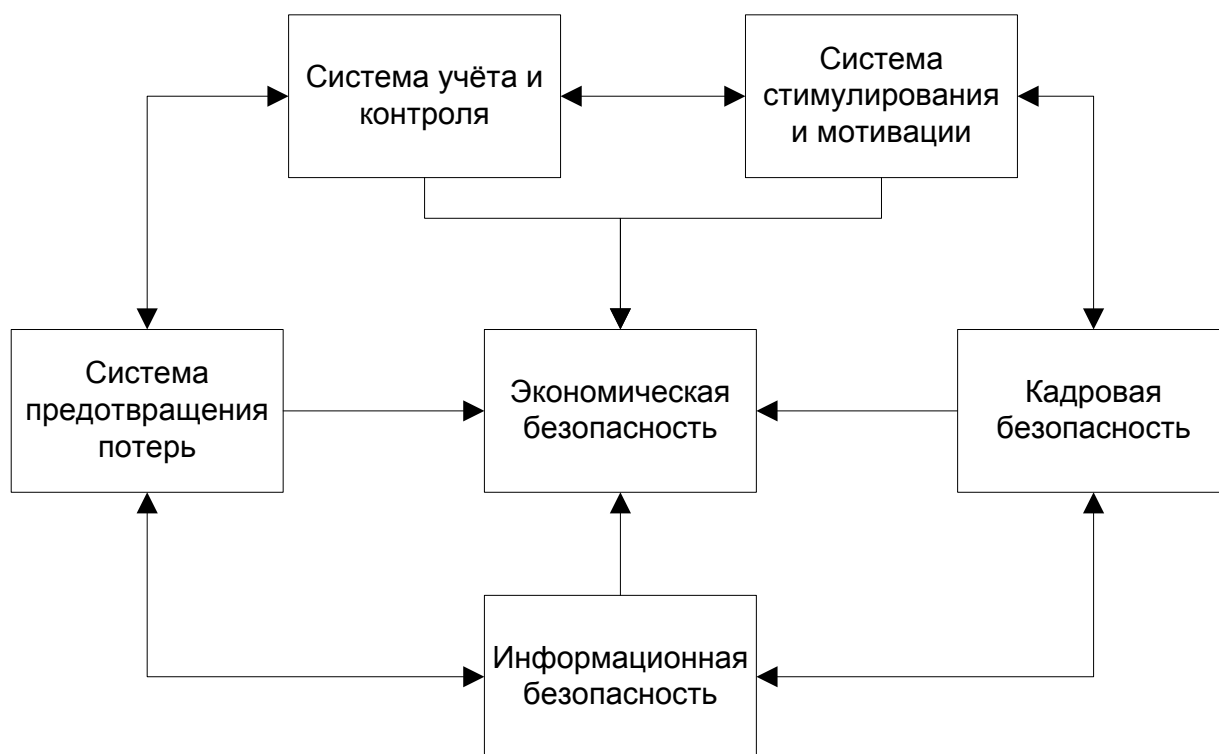


Рисунок 1 – Структура экономической безопасности с позиции управления рисками

Функционирование системы предотвращения потерь нацелено на предотвращение случаев хищений и минимизации потерь от различного рода рисков и угроз. Данная система организуется непосредственно службой безопасности организации, с привлечением необходимых профильных специалистов из других подразделений.

Система учёта и контроля предполагает организацию учёта и контроля операций организации с финансовыми и материальными ценностями. Организация данной системы ложится на бухгалтерскую службу организации, а

¹¹ Аракелян К. С. Экономическая безопасность предприятия как инструмент самострахования в системе риск-менеджмента // Молодой ученый. – 2018. – №6. – С. 125.

контрольные функции реализуются с привлечением службы экономической безопасности.

Система стимулирования и мотивации нацелена на формирование у персонала предприятия должного отношения к системе экономической безопасности в целом, недопущении пренебрежительного отношения к ней, стимулирования мер по предотвращению воровства и повышению эффективности всех мероприятий. Создаётся кадровой службой, а её поддержка осуществляется всеми заинтересованными подразделениями.

Система кадровой безопасности также организуется кадровой службой, однако, совместно со службой экономической безопасности. Она предполагает контроль комплектования, обучения, производственной деятельности, перемещения персонала, а также других операций с ним.

Система информационной безопасности в структуре риск-менеджмента экономической безопасности реализуется подразделением ИТ совместно со службой экономической безопасности. Её целью является обеспечение сохранения коммерческой тайны, а также реализация мер поддержки для проведения отдельных видов деятельности подразделений экономической безопасности, например, конкурентной разведки.

Рассматривая в целом деятельность по управлению рисками в контексте экономической безопасности, возможно говорить о взаимозависимости данных видов деятельности, причём если риск-менеджмент нацелен на частные аспекты экономической безопасности, то управление экономической безопасностью рассматривает риск-менеджмент как одно из важнейших направлений своей деятельности, но, однако, не замыкается в нём. В результате этого, управление экономической безопасностью позволяет существенно повысить глубину методов риск-менеджмента, что положительно сказывается на его эффективности.

1.2 Организация управления банковскими рисками

Будучи многообразными по своей природе, банковские риски требуют участия в своём управлении значительного количества лиц. По мнению Х.ван

Грюнинга, в качестве основных участников управления банковскими рисками выступают следующие (таблица 2).¹²

Таблица 2 – Организация процесса управления банковскими рисками

Участники	Функции по управлению риском	Значение	
		Стратегический уровень	Оперативный уровень
Системные			
Законодательные и регулирующие органы	Оптимизация	Определяющее	-
Органы банковского надзора	Мониторинг	Косвенное	Косвенное
Институциональные			
Акционеры	Назначение ключевых участников	Косвенное	Косвенное
Совет директоров	Выработка политики	Определяющее	Определяющее
Исполнительный менеджмент	Реализация политики	Определяющее	Определяющее
Комитет по аудиту/внутренний аудит	Проверка соблюдения	Косвенное	Определяющее
Внешние аудиторы	Оценка и выводы	Косвенное	Косвенное
Потребители			
Внешние группы интереса	Ответственные действия	-	Косвенное

Таким образом, управление банковскими рисками идёт не только на уровне конкретного банка, но также и на уровне банковской системы в целом, а также – исходя из интересов конечных потребителей банковских услуг. Результатом этого является комплексность подхода к управлению рисками, а следовательно – к обеспечению экономической безопасности, причём как на институциональном уровне, так и на уровне отдельных банков и банковских операций.

Организация управления банковскими рисками реализуется на системном уровне. По мнению О.И. Лаврушина и Н.И. Валенцевой, «... система управления банковскими рисками – это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный

¹² Х.ван Грюнинг. Анализ банковских рисков. М.: Весь мир, С.30

финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий».¹³

По мнению П.П. Ковалёва, структура управления банковскими рисками может быть представлена следующим образом (рисунок 2).¹⁴

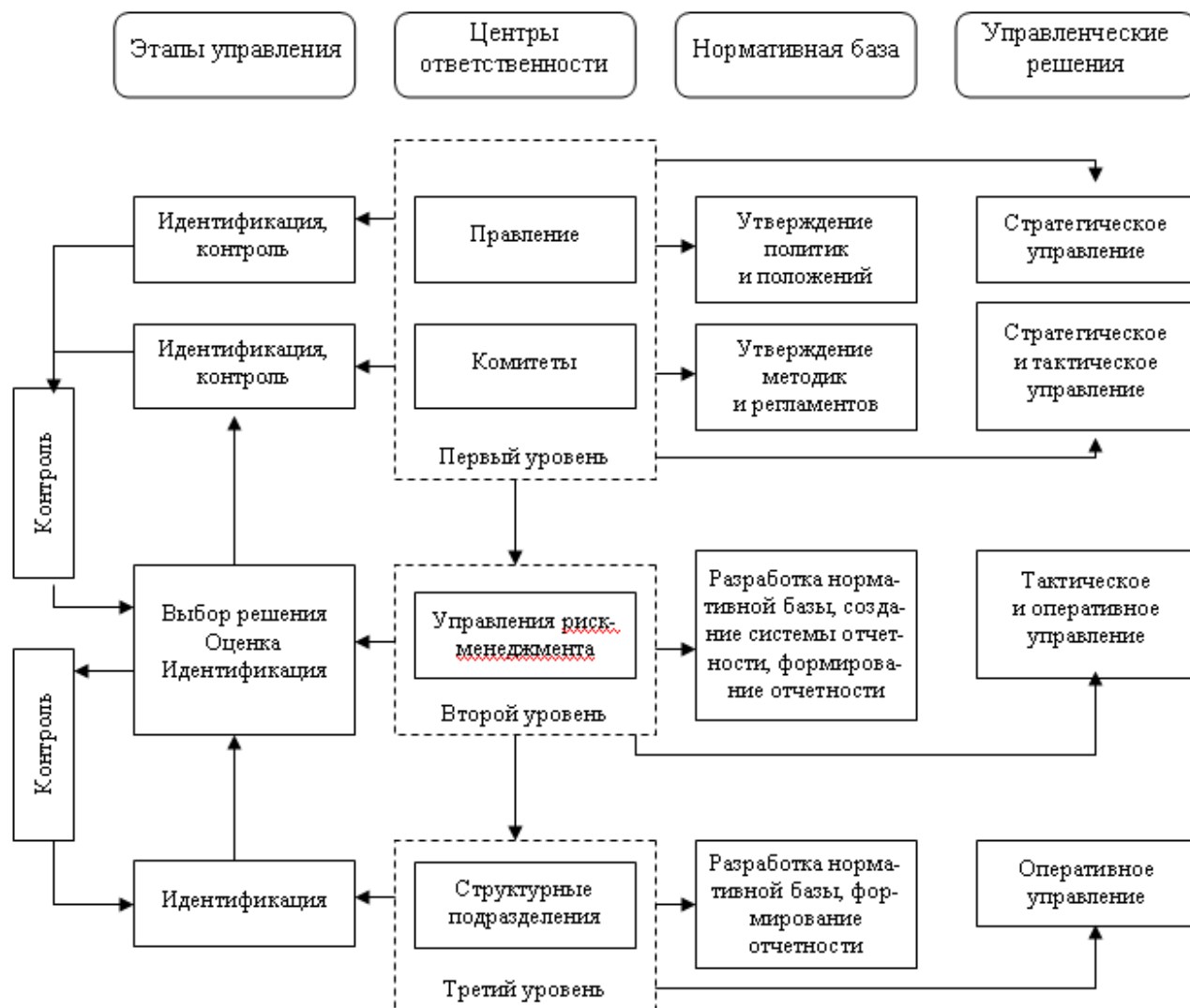


Рисунок 2 – Структура системы управления банковскими рисками

В рамках данной системы выделяются выделяются такие блоки, как этапы управления, центры ответственности, нормативная база и управленческие решения. При этом, ввиду специфики банковских рисков выделяются блоки управления такими видами риска, как:

¹³ Банковские риски: учеб. пособие / Под ред. О.И.Лаврушина, Н.И. Валенцовой. М., 2017. С.22.

¹⁴ Ковалев П.П. Некоторые аспекты управления рисками // Деньги и кредит. 2016. №1. С.51

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск несбалансированной ликвидности;
- процентный риск;
- риск потери доходности и прочие, присущие банкам.

Кроме того, в деятельности банков формируются и комплексные риски, в отношении которых также должны проводиться соответствующие мероприятия.

Кроме того, в рамках рассмотрения системы управления рисками в банках можно рассматривать подход по направленности подсистем. При таком подходе выделяют подсистему управления частными рисками, а также подсистему управления совокупными рисками. Для первой подсистемы характерно управление рисками отдельных сделок и операций банка, а для второй – управление совокупностями однородных операций, активов или пассивов – кредитным, торговым, инвестиционным и другими видами портфелей банка.

Имеются особенности управления рисками на разных уровнях. В соответствии с этим различаются подсистемы управления рисками на уровне банка в целом, уровне центров финансовой ответственности (ЦФО), групп клиентов и банковских продуктов.

На базе такого критерия, как технология управления рисками система управления банковскими рисками может быть описана как совокупность следующих элементов: выбор стратегии деятельности банка, способствующей минимизации рисков; система отслеживания рисков; механизм защиты банка от рисков.

По мнению П. П. Ковалева¹⁵, процесс управления банковскими рисками представляет собой замкнутый цикл следующей структуры (рисунок 3).

Использование той или иной стратегии банка в отношении тех или иных операций основывается на анализе рынка данных услуг, а также их отдельных

¹⁵ Ковалев П.П. Некоторые аспекты управления рисками // Деньги и кредит. 2016. №1. С.48

составляющих. Как правило, к наиболее рисковым стратегиям относятся стратегия лидерства в отрасли, а также стратегия, основанная на продажах новых услуг на новых же рынках. Снижение уровня риска в данных стратегиях достигается за счёт использования стратегий, которые подразумевают уровень риска, меньший чем в среднем по рынку. Так, в качестве подобных стратегий возможно указать стратегии ориентации на предоставление услуг расчётно-кассового обслуживания, а также стратегия привлечения средств населения.

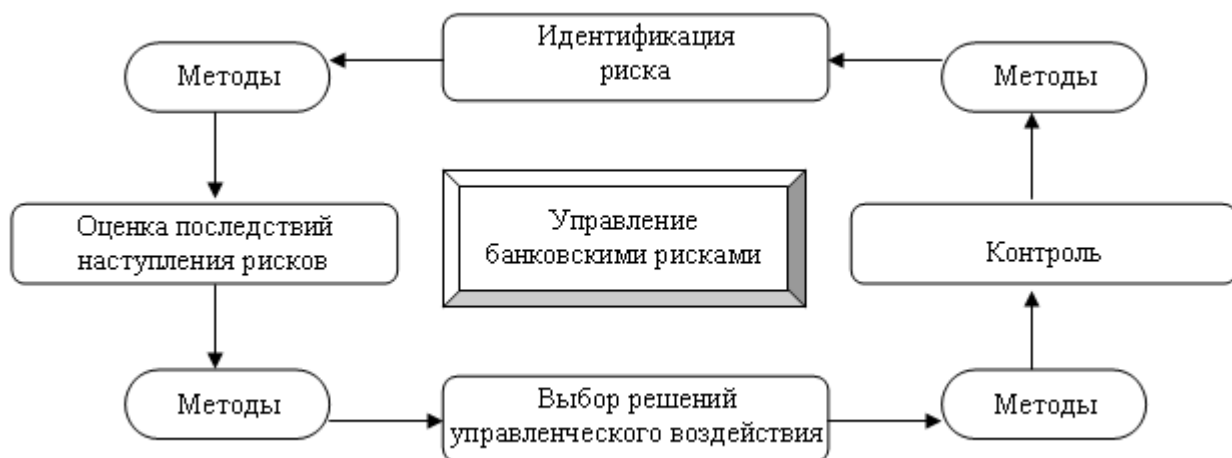


Рисунок 3 – Процесс управления банковскими рисками

Система отслеживания рисков состоит из способов выявления риска, его оценки на основании разработанных приёмов, а также применения механизма мониторинга риска.

В качестве составляющих процесса управления рисками в кредитной организации выступают следующие элементы управления:

- субъекты управления;
- идентификация риска;
- оценка степени риска;
- мониторинг риска.

Субъекты управления банковскими рисками представляют конкретные персоналии, в функции которых входит целеполагающая функция, реализация которой позволяет непосредственно влиять на размер рисков в целом по банку. К данным лицам возможно отнести:

- руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
- комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банк;
- подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;
- функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
- аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;
- службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации;
- юридический отдел, контролирующий правовые риски.

Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска. Последние специфичны для различных видов риска. Характеристика зон банковского риска представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Характеристика зон банковского риска

Вид риска	Зона риска
1	2
Кредитный риск	Снижение кредитоспособности заемщика. Ухудшение качества кредитного портфеля. Возникновение просроченного основного долга и процентных платежей. Появление проблемных ссуд. Возникновение факторов делового риска. Ненадежность источников погашения долга
Риск несбалансированной ликвидности	Использование краткосрочных ресурсов для покрытия более долгосрочных активов Покрытие летучими (высоковостребованными) ресурсами низколиквидных активов
Процентный риск	Несоответствие размера и срока активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок в данном периоде Прогнозируемое несоответствие в изменении процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, приводящее к падению процентной маржи Падение процентной маржи по отдельным видам активных операций банка Превышение процентных ставок по привлеченным ресурсам над ставками, связанными с размещением этих ресурсов

1	2
Риск потери доходности	<p>Несоответствие размера и срока активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок в данном периоде</p> <p>Прогнозируемое несоответствие в изменении процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, приводящее к падению процентной маржи</p> <p>Падение процентной маржи по отдельным видам активных операции банка</p> <p>Превышение процентных ставок по привлеченным ресурсам над ставками, связанными с размещением этих ресурсов</p> <p>Нерентабельные продукты</p> <p>Нерентабельные центры финансовой ответственности.</p> <p>Нестабильные источники формирования прибыли</p>
Операционный риск	<p>Новые операции банка, выполняемые персоналом, имеющим недостаточную квалификацию в этой области</p> <p>Недостаточная отработанность программного обеспечения отдельных направлений деятельности банка</p> <p>Направления деятельности банка, имеющие недостаточное законодательное обеспечение или не полностью соответствующие требованиям Банка России</p> <p>Сфера деятельности банка, устойчиво не обеспеченная квалифицированными кадрами или не имеющая внутренних регламентов</p> <p>Ограниченность или низкое качество внутреннего контроля над отдельными сегментах деятельности банка</p> <p>Операции с неквалифицированными контрагентами</p>

Идентификация риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами.

Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации. Отсутствие соответствующей информации – важный фактор любого риска.

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

Качественный анализ – это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска.

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, формализовать степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов
- определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Критерии оценки степени риска могут быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска.

Наиболее разработаны в экономической литературе критерии оценки кредитного риска, которые известны, как правила «си»: репутация заемщика, способность заимствовать средства, способность заработать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности, капитал заемщика, обеспечение кредита, условия кредитной операции, контроль (соответствие операции законодательной базе и стандартам).

Можно выделить критерии оценки и других видов риска:

- процентного риск: влияние движения процента по активным и пассивным операциям на финансовый результат деятельности банка, длительность окупаемости операции за счет процентного дохода, степень чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок в данном периоде;

- операционный риск: влияние качества персонала на результаты работы банка; степень ошибаемости при совершении операций, связанная с организацией и технологией производственного процесса в банке; влияние внешних факторов на ошибочность принимаемых решений;

- риск несбалансированной ликвидности: качество активов и пассивов, соответствие структуры активов и пассивов по суммам, срокам, степени ликвидности и востребованности.

Допустимый размер рисков различного вида должен фиксироваться через стандарты (лимиты и нормативные показатели), отражаемые в документе о

политике банка на предстоящий период. Эти стандарты определяются на основе бизнес-плана. К их числу можно отнести:

- долю отдельных сегментов в портфеле активов банка, кредитном портфеле, торговом и инвестиционных портфелях;
- соотношение кредитов и депозитов;
- уровень показателей качества кредитного портфеля;
- долю просроченных и пролонгированных ссуд;
- долю МБК в ресурсах банка;
- уровень показателей ликвидности баланса и достаточности капитальной базы;
- стандартные требования к заемщикам банка (по длительности участия в данной сфере бизнеса, соответствию среднеотраслевым экономическим показателям, ликвидности баланса и т.д.).

Оценка фактической степени риска банка может основываться на двух приемах – оценка уровня показателей риска и классификации активов по группам риска.

В основе классификации показателей риска могут лежать сфера риска и вид показателя.

В зависимости от сферы риска, которая связана с объектом его оценки, выделяются методы оценки совокупного (портфельного) риска банка, индивидуального риска (связанного с конкретным продуктом, услугой, операцией, контрагентом), комплексного риска (связанного с определенным направлением деятельности банка).

В качестве показателей оценки степени риска могут использоваться:

- коэффициенты;
- прогнозируемый размер потерь;
- показатели сегментации портфелей банка (портфель активов, кредитных, депозитных ресурсов, инвестиционный, торговый портфели и т.д.).

Наиболее распространен коэффициентный способ оценки степени риска.

Прогнозирование размера потерь может основываться на имитационном

моделировании, методе дюрации и прочих. Показатели сегментации свойственны анализу качества портфелей банка.

Банковская практика знает несколько форм классификации активов по группам риска:

- номерная система;
- балльная система – с использованием метода взвешивания (группа риска \times значимость показателя);
- система скорринга;
- смешанные формы.

Под мониторингом риска понимается регулярный процесс, в котором осуществляется анализ показателей риска по его видам, следствием чего становится принятие решений, которые направлены на минимизацию данных рисков, обеспечивая при этом необходимый уровень прибыли и рентабельности деятельности банка.

Мониторинг риска включает в себя такие составляющие, как:

- определение системы показателей, выступающих в качестве контрольных, на основании которых будут делаться выводы;
- распределение обязанностей по мониторингу среди специалистов;
- используемые методы регулирования риска.

Распределение обязанностей по мониторингу рисков осуществляется среди подразделений банка, имеющих функциональные возможности для этого. На уровне среднего уровня управления ведётся регулирование коммерческих рисков, в то время, как более высокие по уровню подразделения (комитеты) отвечают за управление фундаментальными рисками.

Контрольные показатели представляют собой лимиты, структуру портфеля, финансовые коэффициенты и прочие показатели, которые используются для определения соответствия проводимой политики в целом и отдельных решений в частности с позиций управления рисками.

Внутрибанковская система управления рисками строится исходя из следующих принципов:

- комплексный характер;
- наличие единой структуры системы управления для всех рисков, в отношении которых осуществляется управление;
- специфическая направленность на управление рисками;
- наличие единой информационной базы управления;
- координация деятельности с другими направлениями деятельности кредитной организации.

По мнению О.И. Лаврушина, к основным требованиям, выдвигаемым к системе управления рисками в банке, выступают:

- наличие установленной стратегии управления рисками, а также сформулированных задач такого управления, исходя из установленных принципов управления рисками;

- установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегии и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;

- использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;

- определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;

- ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры, следует разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения.

1.3 Методы управления банковскими рисками

Практика управления банковскими рисками предполагает использование методов 4-х групп. К ним относятся:

- методы предотвращения рисков

К данной группе методов относятся такие методы, как:

- а) воздействие на факторы риска;
- б) защита объектов риска;
- в) предотвращение риска;
- г) принятие риска;
- д) уменьшение величины потенциальных потерь;
- е) уменьшение величины фактических потерь;
- ж) распределение риска по различным объектам;
- и) разукрупнение риска;
- к) изоляция взаимозависимых факторов риска;
- л) распределение рисков во времени;
- м) диверсификация активов и финансовая инженерия;
- н) социально-психологические меры.

– методы перевода рисков

К данной группе методов относят:

- а) секьюритизацию активов;
- б) операции с производными финансовыми инструментами;
- в) продажа кредитных активов.

– методы распределения рисков

Данная группа методов является более гибким инструментом управления рисками, так как предполагает проведение не одной операции по конкретному риску, а в большинстве операций – нескольких операций, что приводит к более высокому уровню сложности применения данных методов. В качестве одного из основных видов распределения выступает объединение с другими участниками рынка, которые заинтересованы в том же. Для этого могут привлекаться партнёры банка, а также формироваться объединения банков, целью деятельности которых является распределение конкретных видов рисков и снижение их видов в расчёте на одну кредитную организацию.

В качестве основных методов распределения выступают:

- а) диверсификация деятельности;

б) диверсификация рынков сбыта.

– методы поглощения рисков

В данной группе возможно выделить следующие методы:

а) формирование резервов по активным операциям (кредитование, вложения в ценные бумаги, дочерние общества);

б) процедура покрытия понесённых потерь за счёт собственного капитала банка;

в) установление соответствия между маржой различных типов и степенью риска;

г) формирование ценообразования на банковские продукты, учитывающие уровень риска, путём установления процентных ставок, комиссий, прочих платежей, за счёт которых покрывается повышенный риск.

Ввиду того, что различные виды банковских рисков имеют различную же специфику, рассмотрим основные методы управления рисками по отношению к наиболее важным рискам, встречающимся в банковской деятельности:

– кредитный риск

В качестве основных мер управления кредитным риском выступают:

а) установление директивных значений, посредством которых ограничивается размер и уровень кредитных рисков;

б) установление порядка классификации активов, основанного на уровне риска;

в) правила формирования резервов.

Методики управления кредитным риском по мнению О.И. Лаврушина, распадается на методику управления кредитным риском по кредитам юридическим и физическим лицам.

Порядок оценки качества ссудного портфеля по юридическим лицам представлен в таблице 4.

При анализе МБК предлагается использование следующей системы (таблица 5).

Таблица 4 – Порядок оценки качества кредитного портфеля по юридическим лицам

Элемент методики	Содержание элементов
Объект оценки	Сегмент кредитного портфеля в части ссуд, предоставленных юридическим лицам
Субъект оценки	Кредитный департамент, кредитный комитет, служба внутреннего контроля, аналитическое подразделение, определяющие направления развития банка, разрабатывающие новые банковские услуги
Периодичность оценки	Отражается в кредитной политике банка и (или) других внутрибанковских инструкциях
Критерии оценки	Степень кредитного риска, уровень доходности и ликвидности
Показатели оценки качества ссуд, предоставленных юрлицам	Основные (финансовое положение заёмщика, обслуживание долга) Дополнительные (качество залога, перспективы развития заёмщика)
Классификация ссуд по группам качества	Группа качества ссуды определяется на основе сочетания основных показателей с поправкой на уровень дополнительных
Определение качества ссудного сегмента посредством системы финансовых коэффициентов	Использование системы коэффициентов
Сводная оценка качества ссудного сегмента портфеля в части юридических лиц	Качество ссудного сегмента кредитного портфеля определяется на основе класса (группы качества) показателей, оценивающих кредитный портфель с позиции выбранных критериев, с учетом значимости этих показателей

Таблица 5 – Управление кредитным риском сегмента размещенных депозитов и МБК

Этап управления	Содержание
1	2
Идентификация риск	Ухудшение финансового положения банка -контрагента Повышение делового риска банка контрагента Снижение конкурентной позиции банка Рост доли проблемных МБК Ухудшение состояния рынка МБК (рост процентов, повышение конкуренции) Плохое состояние корреспондентского счета банка
Оценка риска	Оценка качества размещённых депозитов и МБК по методике банка Оценка делового риска по договорам МБК Оценка качества обеспечения МБК Изменение доли просроченных МБК и пролонгированных договоров Динамика доли неработающих МБК Совокупная оценка качества сегмента

1	2
Мониторинг риска	Отслеживание цен на рынке МБК Контроль за соблюдением лимитов по МБК и их переутверждение Отслеживание проблемных МБК Внесение изменений в принципы и организацию работы на рынке МБК Разработка требований к содержанию мотивированных заключений Разработка и изменение порядка принятия решения . по выдаче МБК Разработка порядка списания МБК Разработка требований к документации, оформляющей выдачу и погашение МБК

В качестве составных блоков системы управления процентным риском выступают следующие элементы:

- субъекты управления, проводящие идентификацию процентного риска;
- анализ процентного риска;
- оценка процентного риска;
- методы и механизмы регулирования и мониторинга процентного риска;
- механизм, посредством которого осуществляется минимизация объёмов и уровня процентного риска, который возникает в процессе функционирования кредитной организации.

Центральной задачей управления процентным риском является нахождение точки, в которой максимизируется прибыль кредитной организации и минимизируется риск. При этом, критерием решения данной задачи является обеспечение ликвидности банка, по той причине, что кредитование является активной операцией, при которой наиболее ликвидные активы заменяются менее ликвидными, что требует также и оценки влияния действий по управлению процентным риском на риск ликвидности банка.

Необходимо отметить, что решение данной задачи в современных условиях является сложной проблемой. В документе Базельского комитета «Принципы управления рисками процентных ставок» указывается, что целью управления процентным риском выступает поддержание уровня процентного риска в допустимых значениях, при том, что данные значения определяются самим банком. Естественно, что установленный уровень должен быть обоснованным – организационно и экономически.

Эффективная система управления процентным риском предполагает решение следующих частных задач:

- формирование стратегии и задач управления процентными рисками кредитной организации, уточнение их взаимосвязей, внутренней логики и возможностей постоянного уточнения;

- установление принципов выявления, оценки и диагностики такого риска, исходя из его значимости в процессе реализации стратегий банка, а также обеспечения интересов самого банка и контрагентов банка;

- использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;

- определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;

- разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур оценки и проверки их соблюдения, ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры.

При построении эффективного управления процентным риском следует использовать системный подход, состоящий во взаимной увязке элементов управления и учета влияния особенностей внешней и внутренней среды банка.

Эффективность функционирования системы управления процентным риском зависит от ее организации. Соответственно организация должна предусматривать:

- наличие в структуре банка органа, ответственного за функционирование системы управления процентным риском на постоянной основе;

- наличие отлаженного документооборота по позициям, касающимся идентификации, оценки, анализа риска и непосредственно создания рисков

позиций;

- понимание и соблюдение методик и процедур на всех этапах управления процентным риском;

- наличие четкой взаимосвязи между подразделениями, вовлеченными в процесс управления процентным риском, а также разделение обязанностей сотрудников по оценке и анализу риска и созданию рискованных позиций;

- своевременное реагирование на появление новых инструментов и продуктов, выражающееся в корректировке методик и процедур и своевременном доведении до всех лиц данных изменений, что предполагает наличие автоматизированных систем, позволяющих обеспечить полное понимание и соблюдение сотрудниками в практической деятельности политик и процедур, а также доведение необходимой информации до соответствующих сотрудников;

- контроль за возможными ошибками, небрежностью и халатностью персонала, применение принципа «четырех глаз».

Логическая система управления процентным риском представлена на рисунке 4.

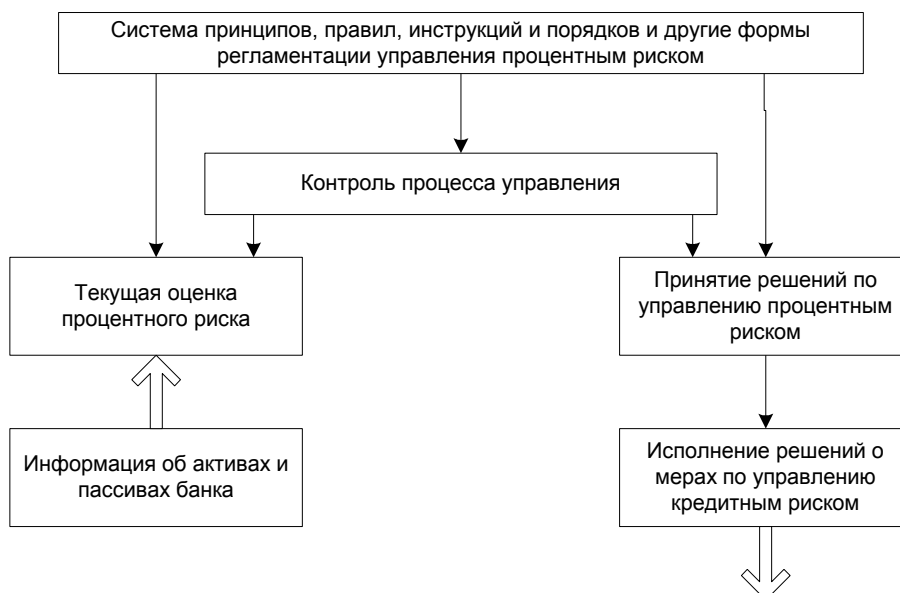


Рисунок 4 – Логическая система управления процентным риском

В качестве подразделений, которые участвуют в процессе управления

процентным риском, выступают:

- высший менеджмент банка;
- комитет по управлению рисками;
- планово-экономическое подразделение;
- отдел оценки и анализа процентного риска;
- служба внутреннего контроля;
- прочие подразделения банка.

В качестве основного документа, который определяет отношение банка к управлению процентным риском, выступает общая стратегия развития банка.

Функциональная схема управления процентным риском представлена на рисунке 5.

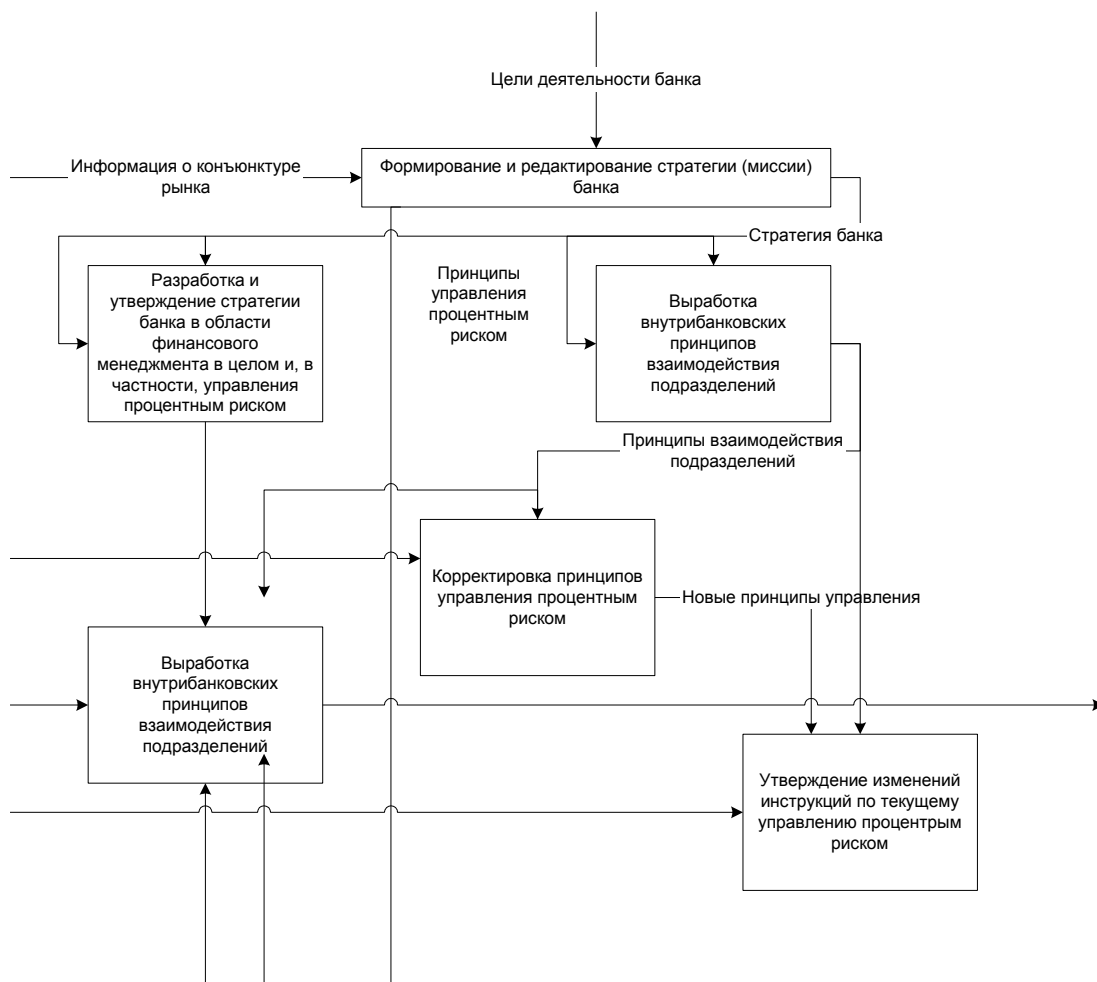


Рисунок 5 – Функциональная схема управления процентным риском в банке

Управление операционными рисками в современных банках является

одним из наиболее сложных и важных направлений управления рисками. Основной причиной данного обстоятельства является имманентность операционных рисков банковской деятельности, а также постоянное увеличение сложности банковских технологий, что требует применения всё более и более продвинутых методик управления операционным риском.

В наиболее общем виде схема управления операционными рисками может быть представлена в следующем виде (рисунок 6).

В основе управления операционными рисками в банке лежит его деловая политика. При этом, основной целью деловой политики в отношении управления операционными рисками, является совершенствование процессов банковской деятельности, а также оптимизация деятельности банка в части взаимодействия всех лиц банка.



Рисунок 6 – Процесс управления операционными рисками

Первым этапом управленческого процесса управления операционным риском выступает идентификация данного риска, для чего используются положения Базель 3. После этого проводится оценка операционных рисков, причём в связи со сложностью технологий банка данный этап является особенно сложным.

Осознание конкретной ситуации требует разработки соответствующих мероприятий по регулированию рисков. Известны два прямо противоположных

способа регулирования рисков: избегание и управление. Если банк принимает операционные риски, то он должен разработать методы управления ими. В частности, к методам управления рисками относят: создание достаточных резервов, страхование, минимизацию, наращивание капитала, в том числе, например, за счет получения дополнительных доходов и прибыли. Схематично набор возможных методов управления рисками можно представить в следующем виде (рисунок 7).

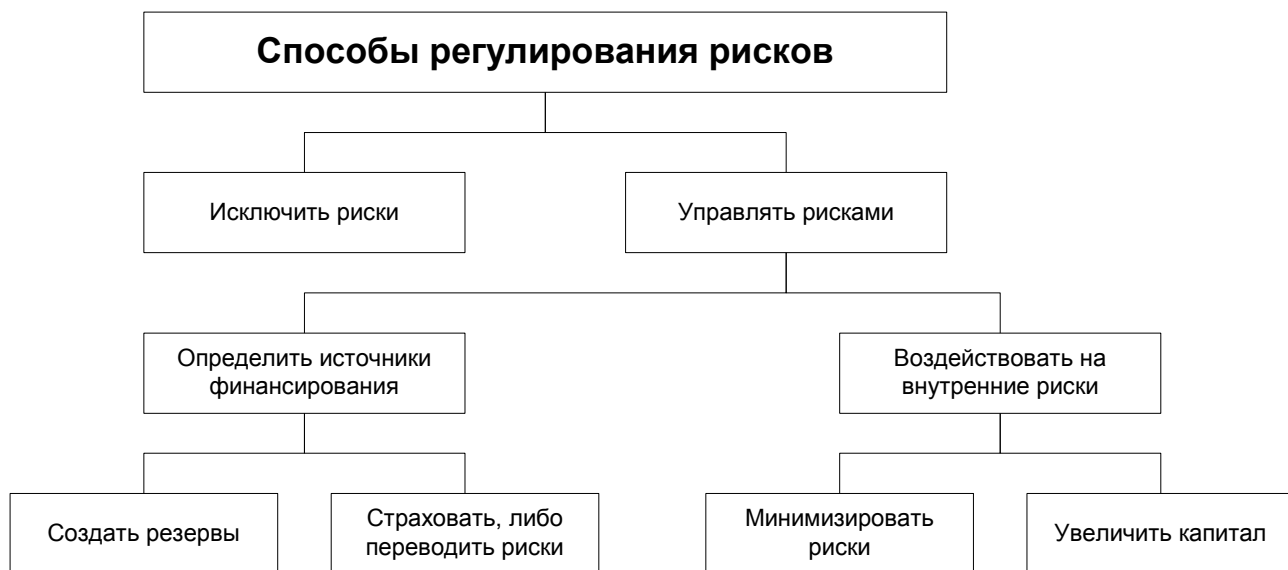


Рисунок 7 – Способы регулирования операционных рисков

В реальных условиях риск-менеджмента исключение операционных рисков заведомо невозможно, так как предполагает остановку проведения операций банком. В результате этого, управление рисками должно концентрироваться на способах управления данной группой рисков.

В качестве наиболее частого способа управления операционным риском, как и другими видами рисков, является создание по ним резервов. Для этого Базельским комитетом были разработаны подходы к оценке данных рисков. Сложность данных рисков потребовала разработки формализованного подхода к оценке таких рисков. Кроме того, распространённым способом управления данными рисками является их страхование.

На основании проведённого в главе 1 исследования риск-менеджмента в

банковской сфере, возможно сделать следующие выводы:

– риск-менеджмент является неотъемлемой частью деятельности банка, обеспечивающей постоянство его функционирования. С одной стороны, в силу специфики своей деятельности банка концентрирует в себе риски, а с другой – получает информацию о данных рисках, что позволяет выстроить систему управления ими;

– организация управления банковскими рисками подразумевает системный подход, в основу которого положен системный подход, основывающийся на выделении объектов и субъектов управления, а также непрерывного процесса управления рисками;

– методы управления рисками в банковской сфере зависят от специфики того или иного вида риска. Для каждого вида риска используется своя информационная модель, организационное построение и метод регулирования риска. Наиболее значимыми для банка являются такие риски, как кредитный, процентный, риск ликвидности, а также операционный риск, ввиду того, что они неотделимы от банковской деятельности;

– риск-менеджмент является составной частью экономической безопасности банка. При этом, понятие экономической безопасности шире риск-менеджмента, так как осуществляет управление не только рисками, но также и системами, осуществляющими управление риском. При этом, если риск-менеджмент охватывает, в основном, сделки с риском, то управление экономической безопасностью нацелено и на текущую деятельность банка, позволяя адаптировать под неё такие внутренние системы, как учёт и контроль, стимулирование и мотивацию, кадровую и информационную безопасность, а также систему предотвращения потерь.

2 АНАЛИЗ ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО ВТБ

2.1 Организационно-экономическая характеристика Банка

В качестве основных учредителей Банка внешней торговли, учреждённого в октябре 1990 года выступили Государственный банк РСФСР и Министерство финансов РСФСР. Основной целью его создания было обслуживание внешнеэкономических операций России и коммерческих предприятий, интеграции РФ в мировой рынок.

Генеральная лицензия № 1000 была выдана банку ВТБ 2 января 1991 года. Она предусматривала возможность проведения всех видов банковских операций, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Активное развитие банка привело к тому, что по итогам 1994 года банк вошёл в 1000 крупнейших банков мира по размеру собственного капитала по версии журнала The Banker. В 1997 году Правительством РФ было принято решение о преобразовании банка в открытое акционерное общество. Крупнейшим акционером банка с долей 96,8 % стал Центральный банк РФ (Банк России).

К концу 2001 года размер уставного капитала банка ВТБ увеличился до 42,1 млрд. руб. Одновременно с этим доля Банка России в уставном капитале банка увеличилась до 99,9 %. В результате такой государственной поддержки по размеру собственного капитала банк стал крупнейшим по данному показателю не только в РФ и странах СНГ, но также и в Центральной и Восточной Европе.

В 2002 году банк сменил главного акционера, которым стало Правительство РФ. Оно выкупило у Банка России его долю в уставном капитале банка.

Результатом смены акционера стала смена команды менеджеров банка. К руководству пришёл Андрей Костин как председатель правления. Перед банком была поставлена стратегическая задача – превратить банк в лидера, причём не только в РФ, но также и в странах ближнего зарубежья. В качестве

приоритетных направлений были выбраны розничный бизнес и инвестиционно-банковские услуги.

По результатам межбанковского кризиса 2004 года банк ВТБ стал владельцем Гута-банка. На его базе ВТБ был сформирован проект розничного банка ВТБ 24, который стал одним из наиболее удачных на розничном рынке. Покупка в этом же году Промышленно-строительного банка г. Санкт-Петербурга привела к тому, что банком была получена крупнейшая сеть отделений на Северо-Западе, что позволило банку укрепить в данном регионе свои позиции.

Первым среди российских банков ВТБ провёл первичное публичное размещение своих акций (IPO). На тот момент это было крупнейшее международное банковское размещение.

На сегодняшний день в капитал банка привлечено 8 млрд. долларов. Акции банка активно торгуются на Лондонской фондовой бирже. К акциям банка проявляют существенный интерес крупнейшие инвесторы мира. С целью повышения уровня открытости к управлению банком привлечены независимые директора. При Наблюдательном совете ВТБ был образован комитет по аудиту, а внутри банка было создано управление по работе с инвесторами.

По итогам 2007 года международным рейтинговым агентством Standard & Poor's было признано, что банк является одним из наиболее информационно прозрачных российских банков.

Будучи квазигосударственным банком, ВТБ стал первым из российских банков, который получил лицензию на ведение банковской деятельности в Индии и КНР, что позволило ему открыть в них свои филиалы. Инвестиционный бизнес в 2008 году был консолидирован банком в фирмах «ВТБ Капитал» в РФ и «ВТБ Капитал плс» (за рубежом).

Кризис 2008-2009 гг. привёл к тому, что в качестве ключевой задачи банком была поставлена задача сохранения устойчивости основных показателей деятельности банка и обеспечение его стабильной работы на рынке. Принятые меры состояли в корректировке кредитной политики,

модернизации системы управления рисками банка, а также интенсификацию мероприятий, направленных на уменьшение объёмов проблемной задолженности. Также решались вопросы по увеличению объёмов финансовых ресурсов и развитию капитальной базы, проводились мероприятия по сокращению издержек.

Результатом реализации данных мероприятий стало то, что банк успешно преодолел кризис, совершив качественный скачок в своём развитии. По большинству стратегических показателей деятельности, установленных на конец 2009 года, банком продемонстрировано уверенное превышение, что свидетельствовало о наличии у него возможностей для дальнейшего развития.

С целью повышения уровня рыночной капитализации и привлекательности банка для инвесторов в 2011 году Правительством РФ было продано на рынке 10 % акций банка. В процессе размещения выбирались долгосрочные инвесторы. Через 2 года была проведена допэмиссия акций, что позволило привлечь в качестве миноритариев крупных иностранных инвесторов. Результатом двух данных размещений стало сокращение доли государства в уставном капитале банка с 85,5 % до 60,93 %.

В период с 2014 по 2016 гг. группой ВТБ были реализованы крупные стратегические проекты, направленные на укрепление рыночных позиций и диверсификацию бизнеса, а также на повышение внутренней эффективности и качества управления. Среди таких проектов возможно указать:

- интеграция Банка Москвы – крупнейший проект по объединению банков, результатом чего стала существенная экономия расходов и повышение качества управления объединённого банка;

- создание глобальной бизнес-линии «Средний бизнес»;

- проведено усиление позиций Группы ВТБ в сегменте средних компаний и регионального бизнеса РФ;

- создан ПАО «Почта Банк» на основе сети отделений Почты России, что позволяет использовать её в качестве надёжного канала предоставления услуг в небольших населённых пунктах, слабо привлекательных для других сетевых

банков.

На сегодняшний день ПАО ВТБ является вторым по размерам и значимости банком РФ. Он является центром группы ВТБ. Схема данной группы представлена на рисунке 8.

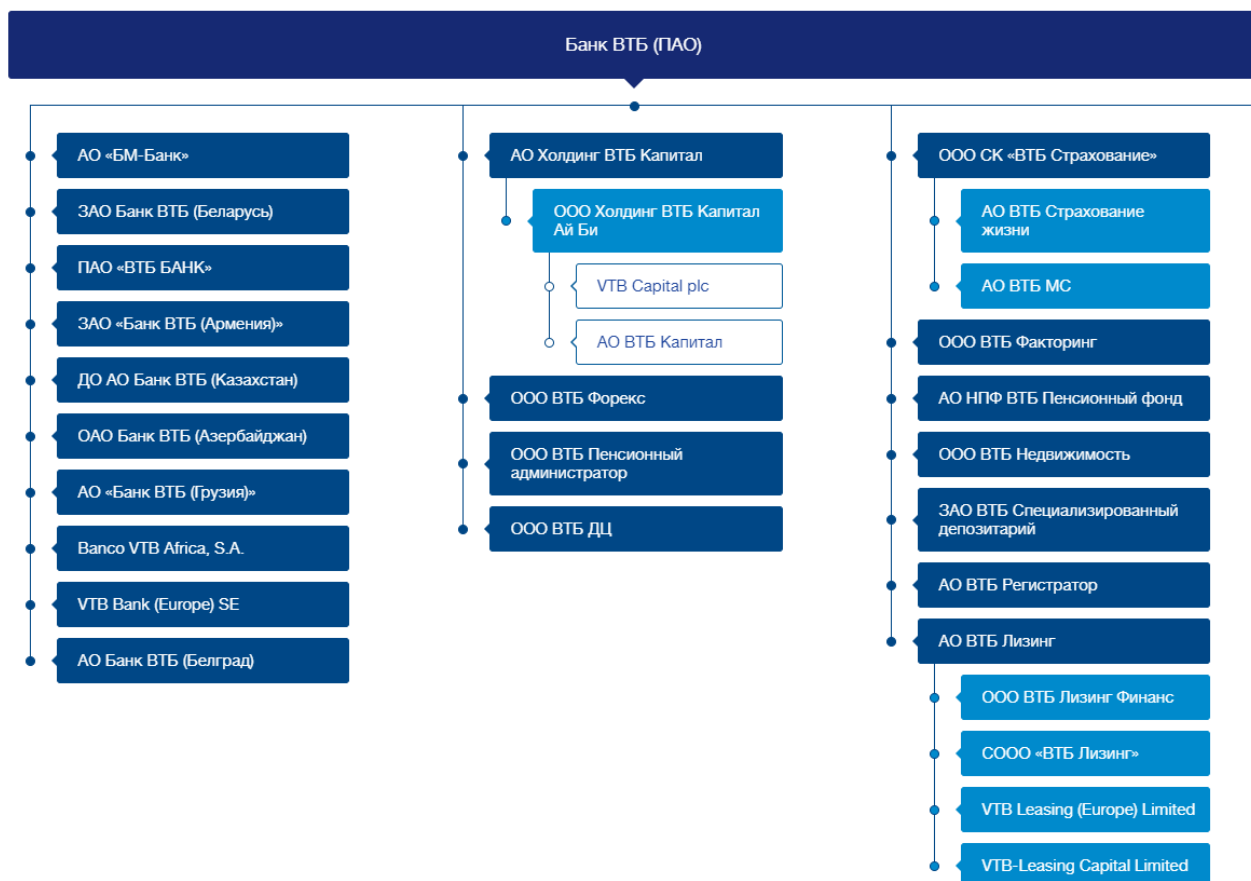


Рисунок 8 – Схема группы ВТБ

Миссия банка ВТБ – Мы предоставляем финансовые услуги международного уровня, чтобы сделать более обеспеченным будущее наших клиентов, акционеров и общества в целом.

Построение группы ВТБ осуществлялось по принципу стратегического холдинга. Это предполагает разработку и реализацию единой стратегии для всех входящих в него предприятий. Кроме того, используются единый бренд, единое управление рисками, единый централизованный менеджмент, унифицируется система контроля.

В российских условиях группе ВТБ принадлежит уникальная международная сеть отделений. Она способствует международному

сотрудничеству и развитию, а также продвижению интересов российских компаний на рынок СНГ и смежные с ними рынки. Группа ВТБ представлена в таких странах, как Украина, Белоруссия, Азербайджан, Казахстан, Армения.

Дочерние и ассоциированные банки группы зарегистрированы в Великобритании, Сербии, Германии, на Кипре, Анголе и Грузии. Кроме того, филиалы банка открыты в Индии и КНР, а филиалы «ВТБ Капитал плс» функционируют в Дубае и Сингапуре.

Крупнейшим акционером банка на сегодняшний день является Правительство РФ с долей 60,93 %. В качестве держателей привилегированных акций выступают Министерство финансов РФ (100 % акций первого типа) и Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (100 % акций второго типа). В целом доля РФ в уставном капитале банка с учётом долей, приходящихся на Минфин РФ, Росимущество и ГК «Агентство по страхованию вкладов» составляет 92,23 %.

На сегодняшний день группа ВТБ обладает широкой сетью продаж (более 7 тыс. точек), проводит успешную деятельность по работе на международных рынках.

Доли рынка группы ВТБ на рынке РФ по основным направлениям её деятельности представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Доля группы ВТБ на рынке основных банковских услуг в 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Доля, %	Место	Доля, %	Место	Доля, %	Место
Кредиты нефинансовым юридическим лицам	17,2	2	15,7	2	16,8	2
Депозиты юридических лиц	19,4	2	23,3	1	22,2	1
Кредиты физическим лицам	16,1	2	19,6	2	20,2	2
Депозиты физических лиц	10,6	2	11,0	2	12,6	2

По итогам периода 2016-2018 гг. группа ВТБ в целом по РФ занимала, преимущественно, 2-е место по основным рыночным показателям, уступая только Сбербанку. При этом, наблюдается стабильность основных рыночных

долей банка по кредитам юридическим лицам, не являющимся финансовыми организациями – от 15,7 % до 17,2 %. По депозитам юридических лиц доля в периоде выросла с 19,4 % до 22,2 %, однако, наибольший прирост доли приходится на показатели физических лиц. Так, по кредитам физическим лицам доля выросла с 16,1 % до 20,2 % или на 4,1 %, а доля депозитов физических лиц – с 10,6 % до 12,6 %. Данные факты свидетельствуют об активной политике банка по завоеванию рынка.

Показатели филиальной сети ПАО ВТБ по состоянию на 1 апреля 2019 г.:¹⁶

- 29 филиалов (в т.ч. – 2 за рубежом);
- 4 представительства (1 – в РФ, 3 – за рубежом);
- 660 дополнительных офисов;
- 6 операционных касс вне кассового узла;
- 908 операционных офисов.

Основными операциями, проводимыми Банком ВТБ (ПАО) в настоящее время являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- приём вкладов от населения, депозитов от юридических лиц;
- валютнообменные операции;
- расчётно-кассовое обслуживание;
- документарные операции;
- инвестиционные операции;
- операции с пластиковыми картами;
- целевое кредитование, в том числе – ипотечное и автокредитование населения;
- операции по управлению активами;
- дистанционное банковское обслуживание и прочие.

Основные показатели деятельности ВТБ (ПАО) представлены в таблице 7.

¹⁶ Банк России [офиц. сайт]. – URL: www.cbr.ru. – 01.03.2019.

Таблица 7 – Основные показатели деятельности Банка ВТБ (ПАО) в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Валюта баланса, млрд. руб.	12588	13009	14761	3,3	13,5
Чистая прибыль, млрд. руб.	51,6	120,1	178,8	132,8	48,9
Кредитный портфель, млрд. руб.	9487	9773	10695	3,0	9,4
Численность персонала, тыс. чел.	95,0	97,0	96,0	2,1	-1,0
Собственный капитал, млрд. руб.	1410	1447	1523	2,6	5,3

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что валюта баланса банка постепенно увеличивалась, ввиду существенно улучшавшихся в анализируемом периоде условий банковской деятельности. Так, составляя на начало периода 12,6 трлн. руб., в 2017 году значение валюты баланса составило 13,0 трлн. руб., показав рост на 3,3 %, а по итогам 2018 года фиксируется – рост валюты баланса до 14,8 трлн. руб. или на 13,5 %.

Объём чистой прибыли в рассматриваемом периоде активно рос. Минимальное значение чистой прибыли фиксировалось в 2016 году в размере 51,6 млрд. руб., что обусловлено кризисными явлениями в российской экономике. Восстановительный рост экономики РФ привёл к тому, что в 2017-2018 гг. объёмы чистой прибыли сильно выросли. Так, в 2017 году она выросла до 120,1 млрд. руб. или в 2,3 раза, а по итогам 2018 года – ещё на 48,9 % до 178,8 млрд. руб.

Объём кредитного портфеля банка в 2017 году увеличивался – на 3 % с 9,5 до 9,8 трлн. руб. В 2018 году фиксируется дальнейшее увеличение объёмов кредитного портфеля – до 10,7 трлн. руб. или на 3 %. Численность персонала банка нестабильной. Так, составляя на начало периода 95,0 тыс. чел., в 2017 году она увеличилась до 97 тыс. чел., или на 2,1 %, а в 2018 году фиксируется её сокращение – до 96 тыс. чел. или на 1,0 %. Увеличение численности персонала, таким образом, свидетельствует о наличии в банке направлений деятельности, которые требуют расширения. Это указывает на активную позицию банка по развитию своей деятельности.

Активное увеличение ряда показателей деятельности банка привело к росту его собственного капитала. Так, составляя на начало периода 1410 млрд. руб., в 2017 году он вырос до 1447 млрд. руб. или на 2,6 %. В 2018 году фиксируется рост показателя до 1523 млрд. руб. или на 5,3 %, что свидетельствует об улучшении возможностей банка по формированию собственных источников финансовых ресурсов.

Значения экономических нормативов деятельности банка представлены в таблице 8.¹⁷

Таблица 8 – Значения экономических нормативов ВТБ (ПАО) за 2016-2018 гг.

Норматив	Фактическое значение, %			Отклонение 1/01/2019 г. от 1/01/2017 г.
	На 1/01/2017 г.	На 1/01/2018 г.	На 1/01/2019 г.	
Н1 (min 10 %)	11,1	11,3	11,3	0,2
Н2 (min 15 %)	34,5	137,5	108,5	74,0
Н3 (min 50 %)	81,6	144,9	134,7	53,1
Н4 (max 120 %)	61,2	63,0	69,9	8,7
Н6 (max 25 %)	0,1 – 21,1	0,1 – 21,3	0,1 – 21,3	–
Н7 (max 800 %)	348,7	341,4	215,5	-133,2
Н9.1 (max 50 %)	0,3	0,0	0,0	-0,3
Н10.1 (max 3 %)	0,0	0,0	0,3	0,3
Н12 (max 25 %)	23,8	16,2	15,4	-8,4

По итогам проведённого анализа экономических нормативов деятельности Банка ВТБ (ПАО) можно сделать вывод о том, что банком выполняются все установленные Банком России требования. Это позволяет сделать вывод о соответствии банка критериям финансовой устойчивости, и возможности его обеспечивать надёжное выполнение обязательств в перед своими клиентами. С учётом того, что банк возглавляет банковскую группу, данное обстоятельство существенно увеличивает значимость его финансовой устойчивости.

Проведём анализ эффективности акционерного капитала банка, что представлено в следующей таблице 9.

По итогам проведённого анализа эффективности акционерного капитала

¹⁷ ВТБ (ПАО). Годовая отчетность за 2016-2018 гг.

Банка ВТБ (ПАО) возможно указать на то, что уровень балансовой и разводнённой прибыли на акцию в банке имел тенденцию к быстрому росту. Так, по итогам 2017 года фиксируется очень большое увеличение с 3,180 до 8,550 коп., или в 2,7 раза. По итогам 2018 года фиксируется рост ещё на 51,9 % – до 12,99 коп, что говорит об увеличении эффективности деятельности банка в части получения прибыли.

Таблица 9 – Показатели эффективности акционерного капитала ВТБ (ПАО) в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, коп.	3,180	8,550	12,99	168,9	51,9
Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года, коп.	0,117	0,117	н/д	0,0	–
Коэффициент дивидендных выплат, % от чистой прибыли банка	67,0	90,2	н/д	34,6	–

Уровень дивидендов на обыкновенную акцию был постоянным в размере 0,117 коп на акцию, что указывает на постоянство условий выплат. Коэффициент дивидендных выплат существенно колебался. Так, если в начале периода он составлял 67 %, то в 2017 году фиксируется его рост до 90,2 % или на 34,6 %. Таким образом, можно сделать вывод о том, что в условиях стабильности прибыли банком направляется на дивидендные выплаты около 90 % прибыли.

По итогам проведённого в пункте 2.1 исследования деятельности Банка ВТБ (ПАО) возможно сформулировать следующие выводы:

1) будучи аффилированным с государством, Банк ВТБ (ПАО) имеет возможности по существенному расширению масштабов своей деятельности за счёт наличия поддержки с его стороны. Результатом этого является высокий уровень доверия к банку со стороны как организаций, так и частных клиентов;

2) банком преодолены проблемы, связанные с ухудшением макроэкономических показателей, следствием чего стал быстрый рост объёмов

его чистой прибыли, составившей по итогам 2017 года более 120 млрд. руб. При этом, банком выполняются все нормативы деятельности, установленные Банком России, что указывает на его финансовую устойчивость;

3) уступая по доле рынка только Сбербанку, тем не менее, Банком ВТБ (ПАО) проводится активная политика по повышению своей рыночной доли. При этом, банком проводится привлекательная дивидендная политика, так как более 90 % всей чистой прибыли направляется в дивиденды.

2.2 Оценка экономической безопасности банка в системе управления рисками

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

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

Комитет по управлению рисками Группы и действующая при нем Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента;

Кредитные комитеты Группы (в рамках ГБЛ «Корпоративно-инвестиционный бизнес» и «Средний и малый бизнес»);

Финансовый комитет Группы, в т. ч. функционирующая при нём Комиссия по управлению активами и пассивами.

В организационной структуре головного банка Группы основным структурным подразделением, ответственным за управление рисками в рамках Группы, является Департамент рисков, подотчетный соответствующему члену Правления (глобальному руководителю по рискам Группы). Департамент рисков обеспечивает функционирование и развитие отвечающих требованиям надзорных органов и лучшей практике систем консолидированного управления корпоративными кредитными, рыночными и операционными рисками,

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

Особенностью управления рисками в Банке является использование консолидированного подхода к установлению лимитов. Они устанавливаются в целом на Группу, страну, отрасль экономики, связанных заёмщиков, риск-аппетит, стресс-тестирование и прочее. Банк ориентируется на реализацию в своей деятельности стандартов, принятых в рамках «Базель II».

Высокоуровневый риск-аппетит Группы включает в себя следующие базовые положения:

- карта рисков группы ВТБ;
- величина возможных убытков по принимаемым Группой рискам не должна достигать уровня, приводящего к прекращению операционной деятельности Группы, в том числе в стрессовых условиях;
- величина капитала участников Группы должна обеспечивать соблюдение интересов кредиторов в гипотетическом (крайне маловероятном) случае реализации непредвиденных потерь по принимаемым рискам структура денежных потоков по операциям и буферов ликвидности должна гарантировать своевременность исполнения обязательств перед контрагентами Группы в краткосрочном и долгосрочном периодах;
- структура активов и пассивов обеспечивает эффективное использование ресурсов и соответствует бизнес-модели Группы;
- в своей деятельности Группа стремится избегать повышенного уровня концентрации кредитного риска на контрагентах, отраслях и странах/регионах с повышенным уровнем риска;
- устойчивое развитие и экономическая эффективность в долгосрочной перспективе;
- соблюдение требований национальных регуляторов стран присутствия компаний Группы, стандартов и рекомендаций международных органов;

– сохранение безупречной репутации, избегание действий, способных привести к нанесению вреда деловой репутации;

– поддержание и улучшение внешнего индивидуального кредитного рейтинга международных рейтинговых агентств (без учета государственной поддержки).

Структура органов управления рисками в Банке ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 9.

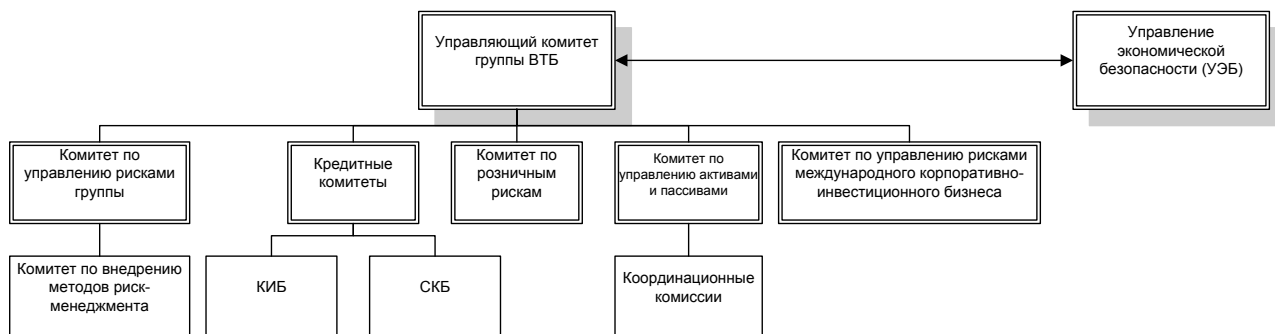


Рисунок 9 – Структура органов управления рисками в Банке ВТБ (ПАО)

Банком управление рисками ведётся по двум крупным группам рисков риск-аппетита:

- оперативным;
- структурным.

Схема оперативных рисков риск-аппетита в Банке ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 10.



Рисунок 10 – Схема оперативных рисков риск-аппетита в Банке ВТБ (ПАО)

Особенностью управления кредитным риском в банке является управление как на уровне отдельной компании группы ВТБ, так и в целом по группе – консолидировано.

В рамках системы локального управления кредитным риском компании группы ВТБ самостоятельно принимают кредитные риски и управляют ими (в том числе путем страхования и хеджирования рисков) в пределах установленных полномочий и лимитов (индикаторов риска) в соответствии с национальным законодательством и на уровне Группы.

Компании группы ВТБ несут ответственность за результаты деятельности по кредитованию, качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

К области консолидированного управления кредитными рисками Группы относятся, в частности:

- управление консолидированным кредитным риском охватывает основные типы активов и внебалансовых операций компаний Группы, несущих кредитный риск и требующих контроля с точки зрения их концентрации по группе ВТБ в целом.

- гармонизация кредитных политик (политик управления кредитным риском) компаний Группы;

- разработка и утверждение единых стандартов, касающихся процедур, моделей, методов управления кредитным риском и предназначенных для применения в масштабах Группы (в том числе методологии оценки контрагентов, ценообразования по кредитным операциям, обеспечения, мониторинга, резервирования, стресс-тестирования);

- установление консолидированных лимитов и иных ограничений в рамках Группы (в том числе на общих контрагентов / группы связанных контрагентов, крупные сделки, страны, отрасли);

- оценка размера экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков Группы;

- ведение централизованных списков групповых заемщиков, в том числе требующих повышенного внимания;

- подготовка и вынесение на рассмотрение руководящих органов регулярной консолидированной отчетности по кредитным рискам Группы.

Банк ВТБ осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

– ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям Банка России, регулярно пересматриваются Департаментом рисков определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка) – уровень рейтинга клиента (группы связанных клиентов) учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок, анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;

– оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);

– оценка достаточности капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;

– определение внутренней потребности в капитале (расчет экономического капитала) по кредитному риску с учетом фактического качества кредитного портфеля (согласно требованиям Банка России и стандартам Базель II);

– проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Под рыночными рисками понимается риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Группы вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Группы под влиянием рыночных показателей – риск-факторов (валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций и фондовых индексов, цены биржевых товаров и прочего.), а также из-за изменения волатильностей этих показателей и корреляций между

ними.

Группа управляет валютным риском на основе принятых органами управления Группы нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) каждого банка Группы в рамках установленных ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП и VaR (Value-at-Risk) лимитов, а также нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых регулятором.

Экономический капитал на покрытие валютного риска банка ВТБ по структурной ОВП рассчитывается с использованием утвержденных стресс-сценариев. Количественная оценка риска в целях контроля за установленным показателем риск-аппетита по структурной ОВП осуществляется с использованием метода VaR. Данный метод позволяет оценить максимально вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций и проводится методом исторического моделирования с историческим периодом в два года, временным горизонтом в один торговый день и доверительным интервалом в 95 %.

Управление процентным риском осуществляется на основе принятых в установленном порядке в группе ВТБ нормативных документов и включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- расчет показателей процентного риска (ЕСар и пр.);
- установление лимитов капитала на покрытие процентного риска в разрезе группы ВТБ и отдельных банков.

Основные параметры, по которым оценивается процентный риск:

- чувствительность процентной позиции Группы к изменению процентных ставок, оцениваемая через величину снижения чистой текущей стоимости процентной позиции и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарном изменении процентных ставок, а также

параллельном смещении кривых доходности на 100 и 400 б.п.;

– экономический капитал на покрытие процентного риска – оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции Банка при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок.

Система управления операционными рисками банка ВТБ направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов из-за ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушения клиентских обязательств и договорных отношений.

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

В целях обеспечения процессов управления операционным риском в Банке внедрены унифицированные механизмы идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска: централизованный сбор сведений о событиях операционного риска и связанных с ними операционных потерях, контроль уровня ключевых показателей операционного риска и процедур минимизации операционного риска. Тем самым обеспечивается возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска в отношении продуктов, процессов и систем Банка, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения уровня операционного риска в Банке являются:

- минимизация риска – разработка и реализация необходимых корректирующих мер, направленных на снижение уровня выявленного риска;

- принятие риска – вопросы принятия риска подлежат утверждению уполномоченными органами/лицами Банка, в случае если реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной;

- избегание риска – отказ от проведения операций бизнес-процесса, подверженных выявленному риску, в случае если величина возможных потерь по риску является критической для Банка и (или) приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен риск, при этом реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной;

- передача риска (страхование риска) – осуществляется страхование операционных рисков Банка, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля (в том числе риски утраты обеспечения, переданного Банку в залог по предоставленному кредитному продукту, риски перевозки и хранения ценностей и денежной наличности, имущественные риски и др.).

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;

- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;

- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников,

- использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений, установление ограничений на сроки и объемы операций;

– автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;

– тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;

– принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло- и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

Схема структурных рисков банка, которые он рассматривает в процессе управления рисками, представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 – Схема структурных рисков риск-аппетита в Банке ВТБ (ПАО)

В качестве основных принципов управления ликвидностью в группе ВТБ и в Банке ВТБ (ПАО) является наличие специальных принципов управления данным риском, установленных в соответствующих нормативных документах банка:

– управление ликвидностью осуществляется каждой организацией Группы ВТБ, с целью выполнения взятых обязательств, а также для соблюдения национальных требований по ликвидности, а также требований центрального банка группы – Банка ВТБ (ПАО);

– банк ВТБ управляет ликвидностью Группы методом централизованного контроля и управления основными мероприятиями Группы.

К методам ограничения и снижения риска ликвидности Группы относятся:

- контроль за соблюдением установленного показателя аппетита к риску ликвидности;
- контроль за соблюдением установленного Банком России обязательного норматива краткосрочной ликвидности банковской группы.

Основные направления обеспечения экономической безопасности в банке представлены на рисунке 12.

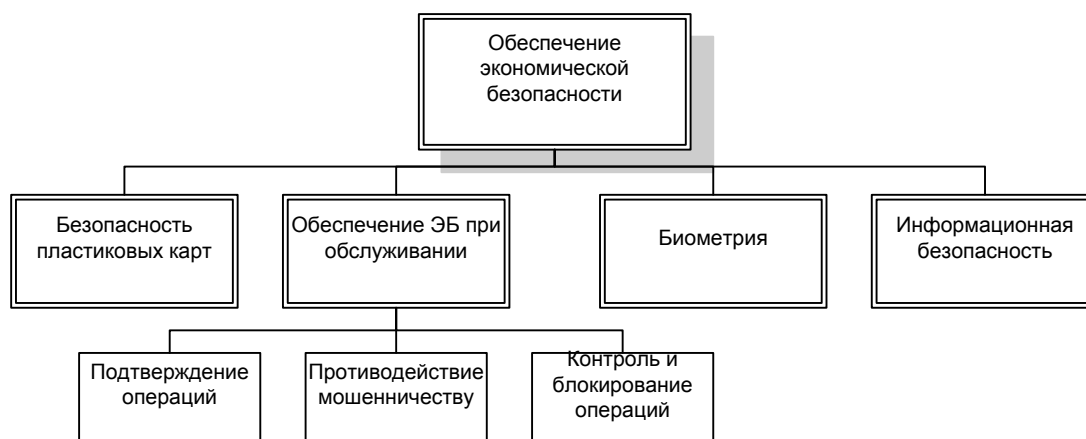


Рисунок 12 – Основные направления обеспечения экономической безопасности в Банке ВТБ (ПАО)

В качестве основного направления деятельности в части обеспечения экономической безопасности в банке выступает снижение рисков мошенничества при обслуживании. Для этого, Управление экономической безопасности банка (УЭБ) проводит мероприятия по подтверждению операций, которое осуществляется путём звонка клиенту. Кроме того, могут реализовываться мероприятия по противодействию мошенническим действиям. С целью предупреждения реализации рисков УЭБ также может проводить контроль и блокирование операций.

Отдельным направлением деятельности УЭБ является обеспечение экономической безопасности по операциям с пластиковыми картами. Они реализуются, прежде всего, в направлении снижения кредитного риска, а также группы операционных рисков, связанных с данным платёжным инструментом.

Одним из наиболее важных в деятельности УЭБ является обеспечение информационной безопасности и связанных с нею рисков. Здесь основным является операционный риск, так как информационные технологии оказывают наибольшее влияние именно на проведение операций.

Перспективным направлением развития системы экономической безопасности в банке на сегодняшний день является обеспечение биометрической безопасности. На текущий момент широкая практика по данному направлению деятельности отсутствует, что требует от УЭБ разработки новых методик выявления рисков и их связи с традиционными банковскими рисками.

Проведём PEST-анализ внешней среды ПАО ВТБ, что представлено в таблице 10.

Таблица 10 – PEST-анализ ПАО ВТБ

Р - политические факторы	Оценка	Е - экономические факторы	Оценка
Стабильность политического курса в стране	+2,0	Фаза роста экономики стимулирует кредитование и сбережения	+1,5
Реализация политики очистки банковского сектора РФ от слабых банков	-4,0	Увеличение вовлечённости банков в текущую жизнь граждан	+0,3
		Рост спроса на высокотехнологические банковские услуги	+0,2
Итого	-2,0	Итого	+2,0
S - социальные факторы		T – технологические факторы	
Развитие общества приводит к увеличению потребности в расчётных и кредитных услугах	+0,7	Развитие технологий приводит к предоставлению банковских услуг небанковскими организациями	-0,6
Интеграция банковских услуг с носимыми гаджетами увеличивает спрос на банковские услуги	+0,2	Рост сложности банковских услуг приводит к необходимости больших вложений в разработку услуг	-0,1
Итого	+0,9	Итого	-0,7
Всего: +0,2			

Проведённый PEST-анализ показывает, что в целом внешняя среда нейтральная к ПАО ВТБ. Если политические и технологические факторы существенно неблагоприятны для предприятия, то социальные и экономические – умеренно благоприятны.

При этом, в качестве ключевых факторов, влияющих на благоприятность

среды, следует указать факторы реализации политики очистки банковского сектора страны от слабых банков (-4,0), а также роста экономики (+1,5). Сила всех остальных факторов существенно меньше. Полученное значение нейтральности внешней среды ПАО ВТБ позволяет сделать вывод о неоднозначности влияния её на деятельность банка.

Проведём оценку общего уровня конкуренции по стратегиям методом 5 сил Портера в отношении ПАО ВТБ (таблица 11).

Таблица 11 – Оценка общего уровня конкуренции по стратегиям методом 5 сил Портера в отношении ПАО ВТБ

Фактор	Влияние фактора	Оценка
Конкуренты	ПАО «Сбербанк», ПАО «Россельхозбанк», а также крупные региональные банки, например, ПАО «Восточный», ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк». Квазигосударственные банки имеют большие возможности по привлечению средств клиентов, чем коммерческие, что позволяет им иметь более высокий уровень конкурентоспособности	5
Клиенты-потребители	Физические и юридические лица. Юридические лица наиболее чувствительны к стоимости и качеству услуг. Для всех клиентов важнейшее значение имеет надёжность. Клиентская база существенно подвижна, что требует постоянных мероприятий по её удержанию.	4
Поставщики	В качестве поставщиков ресурсов выступают банки, юридические и физические лица. Наблюдается высокий уровень конкуренции на рынке за ресурсы физических и юридических лиц	5
Новички-конкуренты	В условиях массовой чистки банковской системы практически отсутствуют	1
Субституты	Схожие с банковскими услугами предлагают как расчётные организации, так и микрофинансовые. Однако, с их стороны уровень конкуренции умеренный	2
Средний показатель		17

Получим средний показатель уровня конкуренции методом 5 сил

Портера:

$$СПК = \frac{\sum y_i}{5} = \frac{17}{5} = 3,4$$

Таким образом, давление на фирму существенное, однако, не являющееся критическим, возможна реализация активных действий, направленных на удержание текущей конкурентной позиции банка.

По итогам проведенного в пункте 2.2 исследования организации управления рисками в Банке ВТБ (ПАО) сформулируем следующие выводы:

1) управление рисками разделено на оперативные и структурные риски. Особенностью управления оперативными рисками является необходимость быстрой реакции на их возникновение, для структурных рисков требуется приложение существенных усилий для изменения условий, их формирующих;

2) банком осуществляется управление риском как на уровне Группы ВТБ в целом, так и на уровне банка. При этом, на уровне банка используется управление специфическими банковскими рисками, отсутствующими у других предприятий группы;

3) организация управления экономической безопасностью в Банке ВТБ (ПАО) нацелена на то, чтобы уменьшить вероятность реализации рисков. При этом, деятельность службы экономической безопасности банка ориентирована на кредитные риски, а также на операционные риски, ввиду их обязательного присутствия в деятельности любого банка.

2.3 Анализ эффективности управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности ПАО ВТБ

Управление рисками в Банке ВТБ (ПАО) осуществляется на уровне группы в целом. Управление рисками в банке включает в себя:

- идентификацию рисков;
- оценку рисков;
- мониторинг рисков;
- разработку мер поддержания баланса риска и доходности;
- раскрытие информации о рисках и процедурах управления рисками, как

по банку, так и в целом по группе.

В качестве основных принципов управления рисками в группе ВТБ на сегодняшний день выступают:

- проведение анализа и управления финансовыми рисками проводится консолидировано, охватывая все банки группы, а также ключевые финансовые компании Группы ВТБ;

- проведение разграничения уровней компетенции участников Группы, четкое определение обязанностей коллегиальных органов и должностных лиц при принятии решений относительно управления рисками;

- независимость подразделений, которые осуществляют оценку и контроль рисков, от подразделений, которые инициируют проведение соответствующих операций;

- применение наиболее современных моделей и методов оценки рисков;

- формирование развёрнутой системы отчётности на каждом уровне управления Группой.

В организационной структуре как Банка ВТБ (ПАО), являющегося головным для Группы, а также всех его дочерних банков, предусматривает выделение специального сотрудника из руководителей, который отвечает за управление рисками в комплексе, а также выделение специальных профильных подразделений управления рисками.

Система управления рисками в Группе выстраивается в соответствии с глобальными бизнес-линиями (включая корпоративно-инвестиционный, средний и малый бизнес, а также розничный бизнес) и в разрезе видов риска, с учетом специфики рисков, присущих каждой бизнес-линии, и методов управления ими.

Проведём анализ эффективности управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности банка. Ввиду того, что основным направлением банковской деятельности является кредитование, рассмотрим влияние мер по обеспечению экономической безопасности на риски, связанные с ним. Динамика объёмов и уровня кредитного риска представлена в таблице

12.

Таблица 12 – Объём и уровень кредитного риска

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Сумма кредитных требований, млрд. руб.	1688,2	1933,5	2319,9	14,5	20,0
Сумма резерва на возможные потери, млрд. руб.	208,9	201,7	194,2	-3,4	-3,7
Уровень резервов по кредитным вложениям, %	12,37	10,43	8,37	-15,7	-19,8

Анализ представленной информации позволяет сделать вывод о том, что наблюдается рост объёмов кредитных требований в банке. Если в начале анализируемого периода они составляли около 1,7 трлн. руб., то в 2018 году – уже 2,3 трлн. руб., показав по годам рост на 14,5 % и 20,0 %. Данный факт свидетельствует об активной политике банка по наращиванию кредитного портфеля.

При этом, объём резервов на возможные потери в банке имеет тенденцию к сокращению. Если в начале периода они составляли 208,9 млрд. руб., то в 2017 году – уже только 201,7 млрд. руб. или на 3,4 % меньше. По итогам 2018 года фиксируется дальнейшее сокращение резервов до 194,2 млрд. руб. или ещё на 3,7 %. Таким образом, кредитование в Банке ВТБ (ПАО) стало менее рискованным по части возможных потерь средств.

Уровень резервов по кредитным вложениям имел тенденцию к сокращению. Если в начале периода данный показатель составлял 12,37 %, то в 2017 году – уже только 10,43 % или на 1,94 % меньше. По итогам 2018 года фиксируется сокращение показателя до 8,37 %, что ещё на 2,06 % меньше, чем за год до этого, что говорит об общем сокращении рисковости кредитования.

Следует отметить, что Банком ВТБ (ПАО) скоринговая система оценки кредитных заявок введена ещё в 2010 году. Это позволило существенно упростить процесс кредитования, повысив его точность.

Рассмотрим состав и структуру ссудной задолженности физических лиц –

клиентов Банка ВТБ (ПАО), что представлено в таблице 13.

Таблица 13 – Состав и структура ссудной задолженности физических лиц Банка ВТБ (ПАО) по категориям качества

Категория качества	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млрд. руб.	Доля, %	Сумма, млрд. руб.	Доля, %	Сумма, млрд. руб.	Доля, %
I	58,9	3,5	73,8	3,8	75,9	3,3
II	1350,3	80,0	1606,2	83,1	2018,2	87,0
III	67,2	4,0	61,7	3,2	60	2,6
IV	22,8	1,4	16,5	0,9	15,6	0,7
V	189,0	11,2	175,3	9,1	150,2	6,5
Итого	1688,2	100,0	1933,5	100,0	2319,9	100,0

Доля кредитных вложений в банке, которые относятся к максимальной, I категории качества, составляет не более 3 %. К данной ссудной задолженности относится ссудная задолженность, гарантированная государством, прежде всего, военная ипотека. При этом, наблюдается небольшое колебание доли данной статьи от 3,3 % до 3,8 % в периоде.

Доля ссудной задолженности, относящейся ко II категории качества в Банке ВТБ (ПАО) является определяющей, её доля в периоде выросла с 80 % в начале периода до 87 % – в конце, прирост доли составил 7 %. Таким образом, совокупная доля ссудной задолженности, по которой службой безопасности Банка не выявлено рисков, составляет от 83 % до 90 % в периоде.

Доля ссудной задолженности III категории качества в банке имела тенденцию к сокращению. Если в 2016 году она составляла 4 %, то в 2017 году – на 0,8 % меньше или 3,2 %, а в 2018 году – 2,6 % или ещё на 0,6 % в доле меньше, чем за год до этого. Доля ссудной задолженности IV категории качества снизилась в периоде с 1,4 % до 0,7 %, что также указывает на увеличение эффективности работы службы экономической безопасности.

Доля кредитов с V-ой категорией качества в периоде сократилась с 11,2 % до 6,5 %, или на 4,7 %. Для данной категории кредитов характерно наличие просроченной задолженности со сроком более 90 дней, что позволяет считать её возврат сомнительным.

Рассмотрим уровень резервов по категориям ссудной задолженности банка (таблица 14).

Таблица 14 – Уровень резервов по ссудной задолженности физических лиц Банка ВТБ (ПАО) в 2016-2018 гг.

Категория качества	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млрд. руб.	Уровень, %	Сумма, млрд. руб.	Уровень, %	Сумма, млрд. руб.	Уровень, %
I	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
II	15,8	1,2	21,0	1,3	37,2	1,8
III	7,5	11,2	6,9	11,2	7,0	11,7
IV	10,0	43,9	7,2	43,6	7,1	45,5
V	175,5	92,9	166,6	95,0	142,9	95,1
Итого	208,9	12,4	201,7	10,4	194,2	8,4

Уровень резервов по ссудной задолженности по различным категориям качества в Банке ВТБ (ПАО) существенно различается. Так, по I категории качества он нулевой, по II категории качества уровень резервов хотя и вырос с 1,2 % до 1,8 %, однако, не превышает 2 %. По III категории качества уровень резервов также несколько вырос в периоде – с 11,2 % до 11,7 %, однако, данный рост нельзя назвать существенным. По IV категории качества уровень резервов также увеличился – 43,9 % до 45,5 %, а по V категории – с 92,9 % до 95,1 %. С учётом данных результатов возможно сделать вывод о том, что банк в целом, его подразделения по управлению рисками и УЭБ в периоде стали более консервативно оценивать возможность взыскания средств с клиентов-заёмщиков, что выразилось в увеличении уровня резервов.

Участвуя в оценке рисков заёмщиков, УЭБ банка разрабатывает критерии возможности выдачи клиентам кредитов. Показателем, характеризующим уровень эффективности такой работы является показатель уровня просроченной задолженности в банке (рисунок 13).

Анализ данных рисунка позволяет сделать вывод о том, что наблюдается постепенное сокращение уровня просроченной задолженности в банке. Если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 7,74 %, то в 2017 году – уже 7,25 % или на 0,49 % меньше. В 2018 году он дополнительно

сократился до 5,35 % или на 1,9 %. Основной причиной сокращения стало повышение уровня эффективности работы УЭБ, а также общее уменьшение рисков в экономике страны.

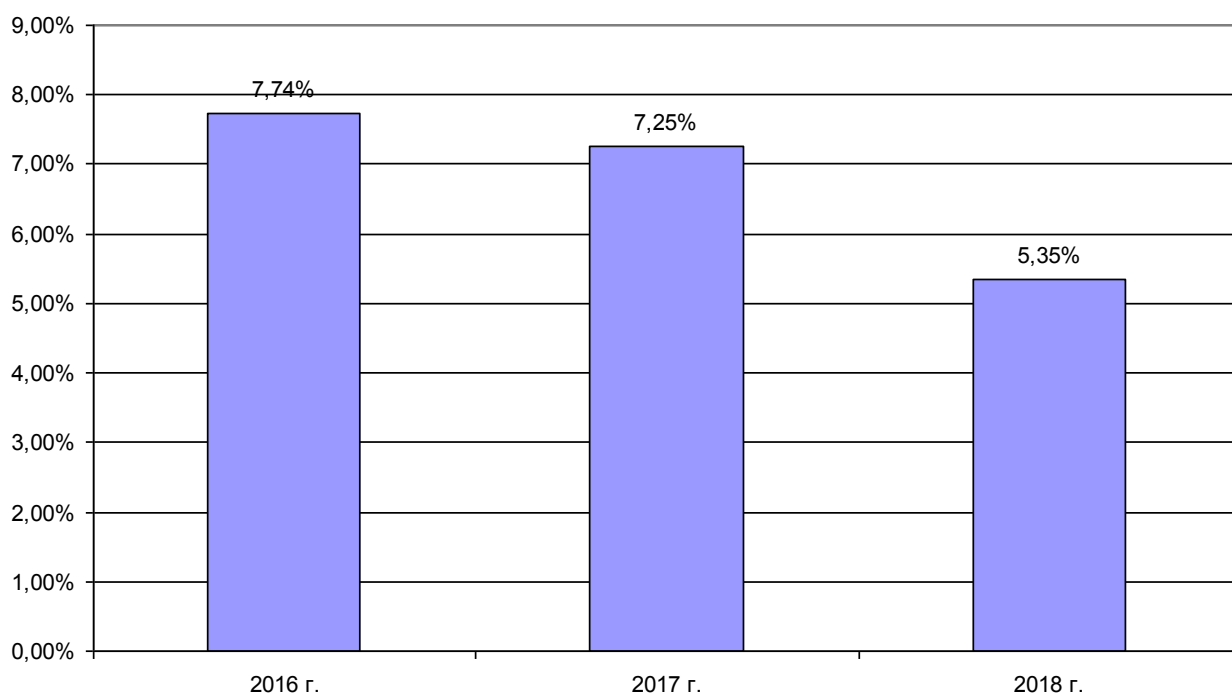


Рисунок 13 – Динамика уровня просроченной задолженности по кредитам Банка ВТБ (ПАО) в 2016-2018 гг.

Важным направлением приложения усилий УЭБ Банка ВТБ (ПАО) является операционный риск, являющийся неотъемлемой частью банковской деятельности. Динамика показателей данного риска представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Динамика показателей операционного риска Банка ВТБ (ПАО) в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Размер операционного риска, млрд. руб.	30,0	51,6	62,7	72,0	21,5
Размер собственного капитала банка по Базель III, млрд. руб.	1014,7	1017,8	1061,7	0,3	4,3
Уровень риска капитала по операционному риску, %	2,96	5,07	5,91	71,5	16,5

Анализ данных по операционному риску позволяет сделать вывод о том, что ввиду увеличения у Банка ВТБ (ПАО) объёмов операций наблюдается и увеличение данного вида риска. Так, составляя в 2016 году 30 млрд. руб., в 2017 году он увеличился до 51,6 млрд. руб. или на 72 %. В 2018 году фиксируется дальнейшее увеличение показателя до 62,7 млрд. руб. или ещё на 21,5 %. В отличие от него, показатели собственного капитала банка, рассчитанные по методике Базель III, изменялись гораздо более медленными темпами. Так, за 2017 год прирост составил 0,3 %, а в 2018 году – 4,3 %, в результате чего собственный капитал Банка ВТБ (ПАО) вырос 1014,7 до 1061,7 млрд. руб. в периоде.

Уровень риска капитала по операционному риску у банка в периоде активно увеличивался, что является следствием повышения значимости систем обработки данных в нём и увеличения степени зависимости от информационных технологий. Так, если в 2016 году значение риска составляло 2,96 % от капитала, то в 2017 году – уже 5,07 %, а по итогам 2018 года данный показатель вырос до 5,91 %.

В составе рыночного риска Банком ВТБ (ПАО) выделяются такие виды рисков, как процентный, фондовый, валютный, товарный и собственно рыночный риск. Динамика данных видов рыночного риска представлена в таблице 16.

Таблица 16 – Динамика объёмов рыночного риска Банка ВТБ (ПАО) в 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста, %	
				2017 к 2016	2018 к 2017
Процентный риск, млрд. руб.	55,8	50,3	26,5	-9,9	-47,3
Фондовый риск, млрд. руб.	11,4	9,4	7,6	-17,5	-19,1
Валютный риск, млрд. руб.	220,8	14,0	15,5	-93,7	10,7
Товарный риск, млрд. руб.	–	17,2	16,0	–	-7,0
Рыночный риск, млрд. руб.	1061,1	1136,2	820,6	7,1	-27,8
Итого, млрд. руб.	1349,1	1227,1	886,2	-9,0	-27,8

В целом по всей совокупности составляющих рыночного риска в Банке

ВТБ (ПАО) имел тенденцию к сокращению по всем структурным составляющим. При этом, наблюдается ускорение снижения. Если в 2017 году к прошлому году сокращение составило 9 %, то в 2018 году – 27,8 %. При этом, сокращение объёмов риска фиксируется по всем составляющим, за исключением валютного риска в 2018 году.

Объём процентного риска у банка сократился в периоде более чем в 2 раза – с 55,8 до 26,5 млрд. руб., показав сокращение на 9,9 % и 47,3 % по годам. По фондовому рынку фиксируется сокращение с 11,4 до 7,6 млрд. руб. или на 17,5 % и 19,1 % по годам соответственно. Основной причиной снижения данных составляющих было уменьшение неопределённости в экономике и выход её в фазу роста. Следует отметить, что если на процентный риск УЭБ оказывала заметное влияние, за счёт проверки потенциальных контрагентов, то на фондовый риск – минимальное, ввиду невозможности отслеживать контрагентов по большинству сделок на бирже и ограниченные возможности по отслеживанию операций на внебиржевом рынке.

Наибольшее сокращение в 2017 году фиксируется по валютному риску. Если в начале анализируемого периода объём рисков здесь составлял 220,8 млрд. руб., то в 2017 году они сократились до 14 млрд. руб. или на 93,7 %. В 2018 году объёмы данного риска несколько увеличились (+10,7 %), однако, оставались невысокими. Основной причиной данной динамики был выход рубля на устойчивые уровни относительно доллара. При этом, УЭБ не оказывала на данный риск никакого влияния, ввиду существенной его зависимости от макроэкономических и политических факторов.

Следует отметить, что товарный риск как отдельный вид рыночного риска в 2016 году не выделялся, а в 2017-2018 гг. его размеры составили от 17,2 до 16 млрд. руб. Крупнейшим в ряду рассматриваемых рисков был собственно рыночный риск. Если в начале периода его размеры оставили 1061,1 млрд. руб., то в 2017 году – на 7,1 % больше, однако, по итогам 2018 года фиксируется значительное (на 27,8 %) сокращение объёмов данного риска, в результате чего его объём составил всего 820,6 млрд. руб.

В целом по совокупности рисков фиксируется сокращение их объёма с 1349,1 до 886,2 млрд. руб., что свидетельствует об общем снижении риска в деятельности банка. Однако, следует учитывать тот факт, что УЭБ Банка ВТБ (ПАО) на данные риски оказывало либо небольшое, либо косвенное влияние.

Главная цель обеспечения безопасности Банка ВТБ (ПАО) заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, достигающейся при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности:

- достижение достаточной финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;
- защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;
- формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- своевременная и полная гражданско-правовая и уголовно-правовая защита всех видов банковской деятельности;
- защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну;
- сохранность материальных ценностей;
- защита сотрудников банка от насильственных посягательств, формирование условий для их безопасной работы;
- контроль за эффективностью функционирования системы безопасности и ее техническое оснащение.

Основными составляющими обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) являются:

- финансовая;
- техническая;
- правовая;
- информационно-технологическая;

- социально-психологическая;
- организационная.

Функции основных подразделений, реализующих меры экономической безопасности на уровне филиала ПАО ВТБ представлены на рисунке 14.

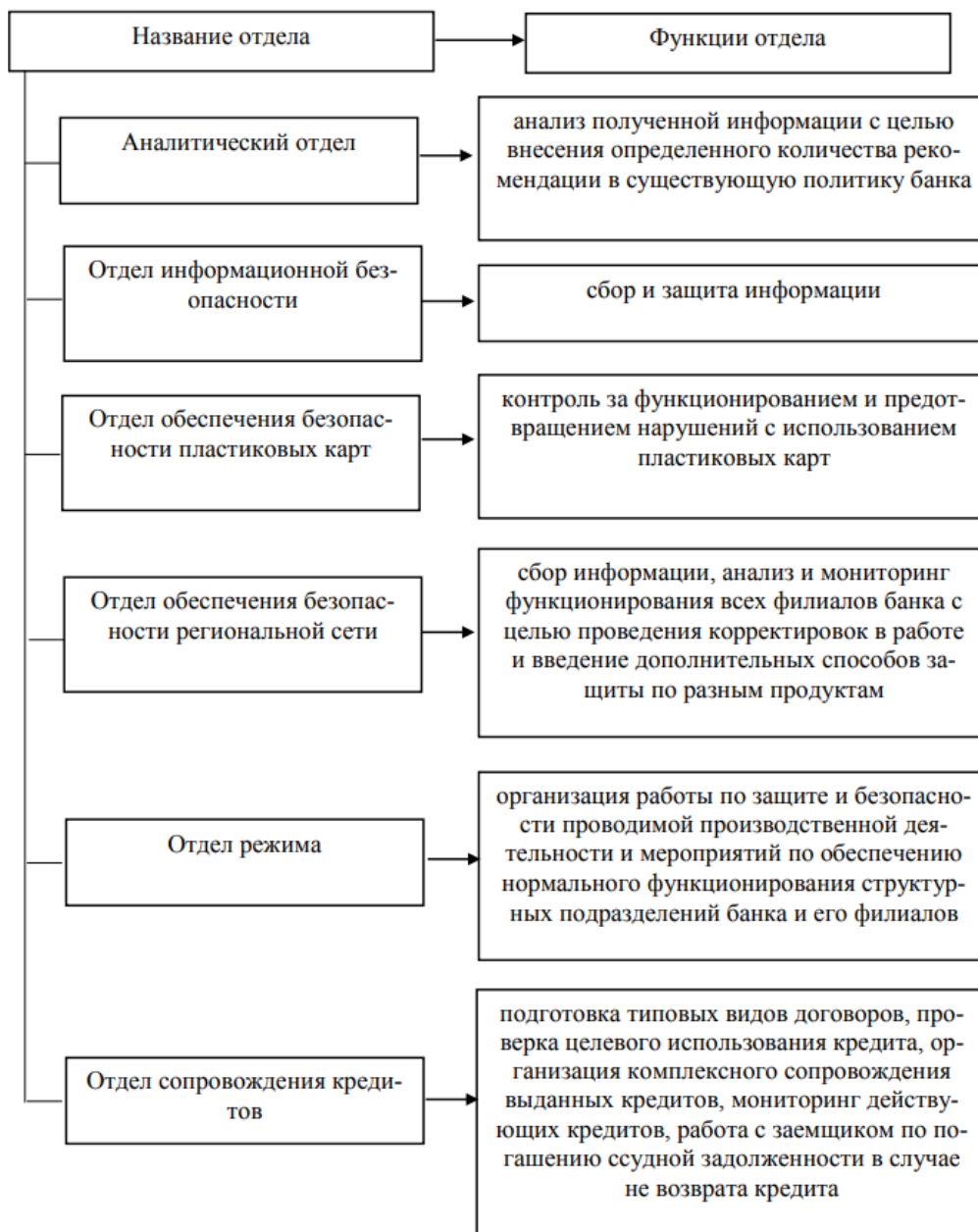


Рисунок 14 – Функции основных подразделений, реализующих меры экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) на уровне филиала

В Банке ВТБ (ПАО) также функционирует управление внутреннего контроля (УВК). Оно создано для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка ВТБ (ПАО) в обеспечении эффективного

функционирования.

Управление внутреннего контроля обеспечивает мониторинг процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявление проблем, связанных с ее функционированием, разработку предложений по совершенствованию и повышению эффективности системы; проводит регулярные проверки деятельности подразделений банка, контролирует выполнение мероприятий по устранению выявленных нарушений и о результатах информирует руководство банка; участвует в разработке внутренних документов банка, регламентирующих деятельность подразделений и сотрудников, порядок выполнения операций и принятия решения, с целью обеспечения функционирования системы контроля.

В 2016-2018 гг. действовала «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ВТБ (ПАО)», утвержденная Наблюдательным советом 02.11.2017, которая была актуализирована решением Наблюдательного совета Банка от 31.07.2018.

В части, касающейся вопросов управления рисками, данная Стратегия содержит положения по следующим ключевым направлениям:

- стратегические цели и задачи развития системы управления рисками (СУР) Банка;
- общие принципы организации СУР;
- организационная структура в сфере управления рисками;
- основные принципы идентификации рисков;
- основные положения риск-аппетита;
- основные принципы и подходы к организации стресс-тестирования значимых рисков;
- формированию и представлению отчетности о рисках, контролю функционирования СУР.

Основной стратегической целью в области управления рисками Банка ВТБ (ПАО) является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка на рынках

присутствия, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Для обеспечения экономической безопасности в Банке ВТБ (ПАО) создана система защиты и разработана политика безопасности. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов в сфере управления рисками в Банке ВТБ (ПАО) обеспечивается распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Для целей обеспечения экономической безопасности в Банке ВТБ (ПАО) разработана и утверждена классификация объектов защиты системы безопасности (рисунок 15).



Рисунок 15 – Объекты защиты системы экономической безопасности в Банке ВТБ (ПАО)

Система мероприятий, обеспечивающих экономическую безопасность Банка ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 16.

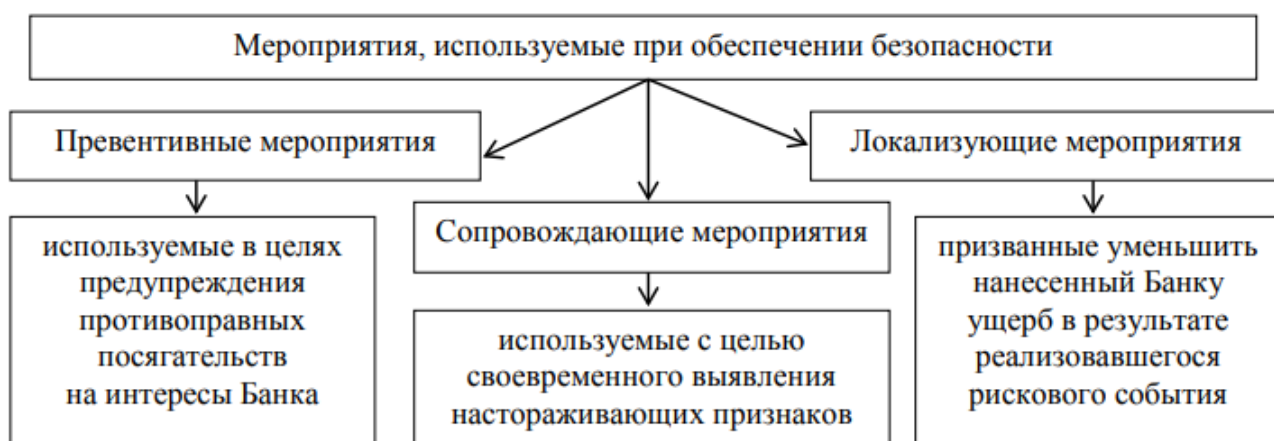


Рисунок 16 – Система мероприятий, обеспечивающих экономическую безопасность Банка ВТБ (ПАО)

По итогам проведённого в главе 2 исследования сделаем следующие выводы:

– банк ВТБ (ПАО), наряду со Сбербанком, является одним из крупнейших банков РФ, занимая по большинству объёмных показателей 2-е место на рынке и постепенно наращивая свою рыночную долю. Поддержка со стороны государства, состоящая во владении более чем 60 % акций банка даёт ему возможность доступа к необходимым финансовым ресурсам. При этом, банком не только соблюдаются нормативные требования Банка России и действующего законодательства, но также и обеспечивается высокий уровень финансовой устойчивости, по причине высокой значимости для банковской системы страны;

– система управления рисками в банке разделена на управление риском Группы ВТБ и управление риском банка. При этом, управление рисками ориентируется на две группы рисков – оперативные и структурные. Роль УЭБ в управлении рисками состоит в определении возможного влияния факторов, связанных как с противоправной деятельностью, так и с отдельными проявлениями рисков как вероятностного явления. В результате этого все регламенты по управлению рисками в банке предусматривают учёт и участие

УЭБ в их регулировании и управлении;

– на сегодняшний день наблюдается снижение объёма рисков по всем их видам, а также снижение уровня всех рисков, в том числе и в целом по всему комплексу. Данная динамика обусловлена, с одной стороны, увеличением эффективности деятельности УЭБ, а с другой – снижением уровня рисков в экономике страны. При этом, единственным риском, уровень и объём которого вырос, был операционный риск, что связано с общим увеличением средств проведения банковских операций в банке;

– система управления экономической безопасностью в Банке ВТБ (ПАО) предполагает взаимодействие с системой управления рисками, так как данная система позволяет уменьшить влияние рисков на деятельность банка. Управление экономической безопасностью ведётся по бизнес-процессам, а также по подразделениям и видам мероприятий. В качестве основного документа выступает политика безопасности, в которой регламентирован порядок обеспечения экономической безопасности. Кроме того, реализация политики безопасности ведётся с целью достижения целей, установленных Стратегией банка.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО ВТБ

3.1 Особенности системы управления рисками и направления её совершенствования в системе обеспечения экономической безопасности

В качестве ключевых особенностей функционирования системы риск-менеджмента в ПАО ВТБ на сегодняшний день возможно указать следующие, определяющие направления её совершенствования;

- разделение риска группы на риск собственно группы и риск центрального банка группы;

Ключевой особенностью деятельности ПАО ВТБ на банковском и других финансовых рынках РФ и стран присутствия является выделение рисков собственно банка ВТБ как центра группы, а также выделение рисков собственно группы «ВТБ».

Безусловным достоинством такого подхода является то, что при возникновении каких-либо проблем в периметре группы центр группы надёжно защищён от рисков. При этом, необходимо учитывать тот факт, что группа ВТБ действует, как за рубежом, так и на рынке небанковских операций. Соответственно, налицо разделение не только по уровню управления, но также и по видам деятельности. Данное распределение представлено на рисунке 17.

Как видно из рисунка, в целом распределение рисков ведётся на банковский бизнес, на операции по управлению капиталом в целом, а также на финансовые услуги. В результате этого, в любой момент времени группа «ВТБ» имеет возможности для того, чтобы выбрать тот сегмент финансового рынка, на котором уровень риска по операциям, связанным с привлечением, размещением, либо с проведением комиссионных операций, является минимальным и приемлемым, причём как для самой группы «ВТБ», так и для её отдельных подразделений. В результате этого достигается высокий уровень защищённости банка от негативного влияния рисков.

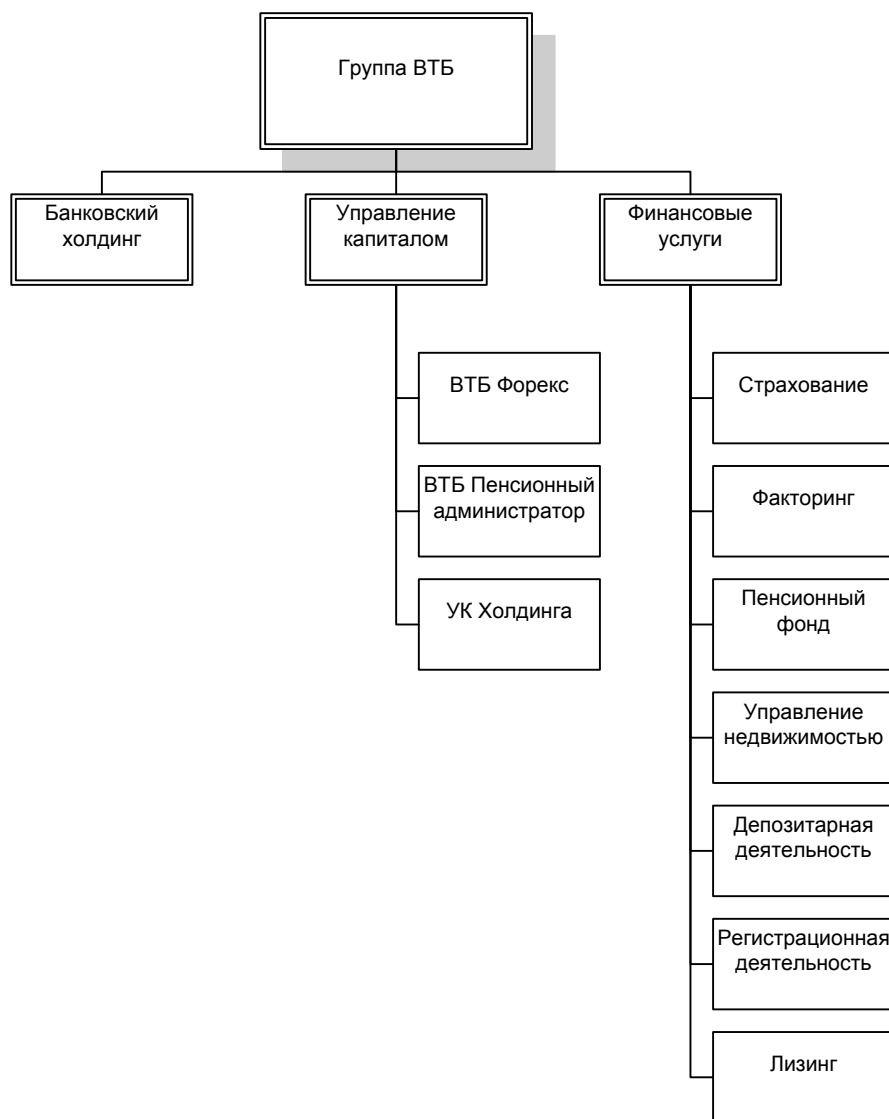


Рисунок 17 – Распределение рисков внутри группы «ВТБ»

Особое значение имеет для бизнеса группы в целом и банка ПАО ВТБ распределение рисков между странами. Так, банком осуществляется операционная деятельность в 9 странах, а в РФ, кроме собственно банка ПАО ВТБ, в состав группы также входит БМ-Банк (бывший Банк Москвы), а также Почта-банк, созданный для проведения операций в отделениях Почты России. Соответственно, это позволяет уменьшить влияние на деятельность банка страновых рисков, имеющих специфическую привязку к стране происхождения.

– выделение структурного и оперативного компонента в риске;

Выделение структурного и оперативного компонентов в риске в ПАО

ВТБ обуславливается различным подходом к их регулированию. Если структурный компонент управления риском нацелен на управление в целом на уровне группы, то оперативный – на уровне отдельных составляющих группы, вплоть до отдельных подразделений данных составляющих. Соответственно, управление структурным компонентом требует существенно большего времени, и в значительно большей степени влияет на стратегию банка.

В то же время, как утверждает ПАО ВТБ, оперативные риски в целом по группе обладают свойством аддитивности, и каскадируются до уровня, на котором они и образуются. Сюда относятся такие виды рисков, как кредитный, рыночный, операционный и регуляторный риски, а также консолидированные риски.

Достоинством разделения является то, что это позволяет выделять риски, наиболее сложно поддающиеся управлению и требующие большего внимания (структурные риски), в то время, как оставшиеся риски существенно проще регулируются, а также могут быть разделены на существенно небольшие составные части.

В то же время, в качестве недостатков подобного подхода является то, что:

- невозможно определить общий уровень рисков;

Разделение рисков на структурные и оперативные имеет своим недостатком то, что ввиду существенного разделения их по уровням управления, не учитывается их совместное влияние, которое может быть чрезвычайной существенным. Примером здесь может являться взаимодействие кредитного риска и риска ликвидности. Общей практикой в банковской деятельности является то, что риск ликвидности, будучи риском более значимым, чем кредитный риск, в существенной степени определяет деятельность банка по проведению кредитования. Так, возможность реализации риска ликвидности приводит к сокращению объёмов кредитования банка. Напротив, увеличение объёмов кредитования, как правило, свидетельствует о низком уровне риска ликвидности. Это говорит о том, что фактически данные

риски представляют собой модель сообщающихся сосудов, где уменьшение объёмов в одной части приводит к росту в другой.

Однако, для используемой модели данные риски не связаны друг с другом, в результате чего невозможно установить между ними однозначное соответствие. Этому также мешает и разница в уровнях регулирования данных рисков, в результате чего невозможно определить взаимосвязь между объёмами лимитов между уровнями в рамках группы.

- отсутствует учёт стратегических аспектов в управлении оперативными рисками;

Данный недостаток обуславливается тем, что в составе оперативных рисков ПАО ВТБ может присутствовать структурная составляющая, которая в рамках данного подхода не реализуется.

Так, например, очевидным является тот факт, что в условиях активного развития технических средств обслуживания клиентов в банках наблюдается активный процесс увеличения значимости операционного риска. В этих условиях развитие сети устройств самообслуживания, а также повышение уровня проникновения систем «Банк-Клиент» в существенной степени влияет на общий уровень риска в банке. Однако, исходя из отнесения операционного риска к оперативным рискам ведение деятельности стратегического характера по отношению к нему не ведётся, в результате чего имеется явная динамика на увеличение значимости данного риска и его влияния на деятельность банка, однако, значимых действий по отношению к данному риску в рамках стратегического планирования не предпринимается.

- невозможно рассматривать оперативные аспекты в структурных рисках.

Данный недостаток обуславливается тем, что в составе структурных рисков ПАО ВТБ может присутствовать оперативная составляющая, которая в рамках данного подхода не реализуется. Примером здесь может являться, например, риск достаточности капитала. В значительной степени данный риск зависит, в том числе, от курсовых колебаний – курса рубля к основным валютам. В случае, роста курса рубля к основным мировым валютам и

короткой позиции по ним банк будет фиксировать прибыль, в то время, как существуют ситуации, при которых банк должен фиксировать убытки. Например, при росте курса доллара к рублю и короткой позиции по нему.

Курсовой фактор нельзя рассматривать в отрыве от оперативного управления рисками, однако, в настоящее время в ПАО ВТБ принята именно такая система управления рисками.

– наличие одного уровня низовых органов управления риском.

Данный недостаток состоит в том, что на сегодняшний день в ПАО ВТБ существует единственная линия защиты на низовом уровне, состоящая из функциональных подразделений, непосредственно занимающихся управлением тем или иным конкретным риском.

Фактически, управление риском при принятой системе в ПАО ВТБ движется сверху-вниз, сопровождаясь постепенной конкретизацией риска, и уменьшением его масштабов. В результате этого, на низовом уровне управление ведётся на узком фронте специализированным риском. При этом, существует вероятность того, что ввиду отделения рисков от операций в данном случае могут проявиться риски, которые не управляются на низовом уровне, в результате чего их проявление является лишь вопросом времени.

Следует отметить, что в настоящее время подход, используемый в рамках одной линии защиты признан устаревшим. Так, в ЕС приоритет отдаётся многоуровневым системам работы с рисками, о чём говорится в таких документах, как:

- восьмая директива ЕС, статья 41;
- три линии защиты в среде эффективной оценки риска и контроля (The three lines of defense in effective risk management and control);
- Применение КОСО, используя модель «Трёх линий защиты» (Leveraging COSO across the three lines of defense).

Исходя из этого, предлагается в качестве основных направлений совершенствования системы управления рисками в ПАО ВТБ рассматривать следующие концептуальные положения:

– введение эшелонированной защиты от риска на уровне исполнительных органов;

– вынос части риска за пределы банка.

Это позволит, с одной стороны, увеличить уровень экономической безопасности банка, а с другой – сократит концентрацию в нём рисков, что позволит уменьшить их влияние.

3.2 Мероприятия по совершенствованию риск-менеджмента в Банке

В качестве мероприятий, направленных на совершенствование риск-менеджмента в ПАО ВТБ предлагаются следующие:

– введение системы трёх линий защиты от рисков на уровне низовых подразделений;

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы сформировать систему «3-х линий защиты» в ПАО ВТБ для повышения эффективности управления рисками в банке и снижения их влияния на экономическую безопасность. Схема данной системы представлена на рисунке 18.

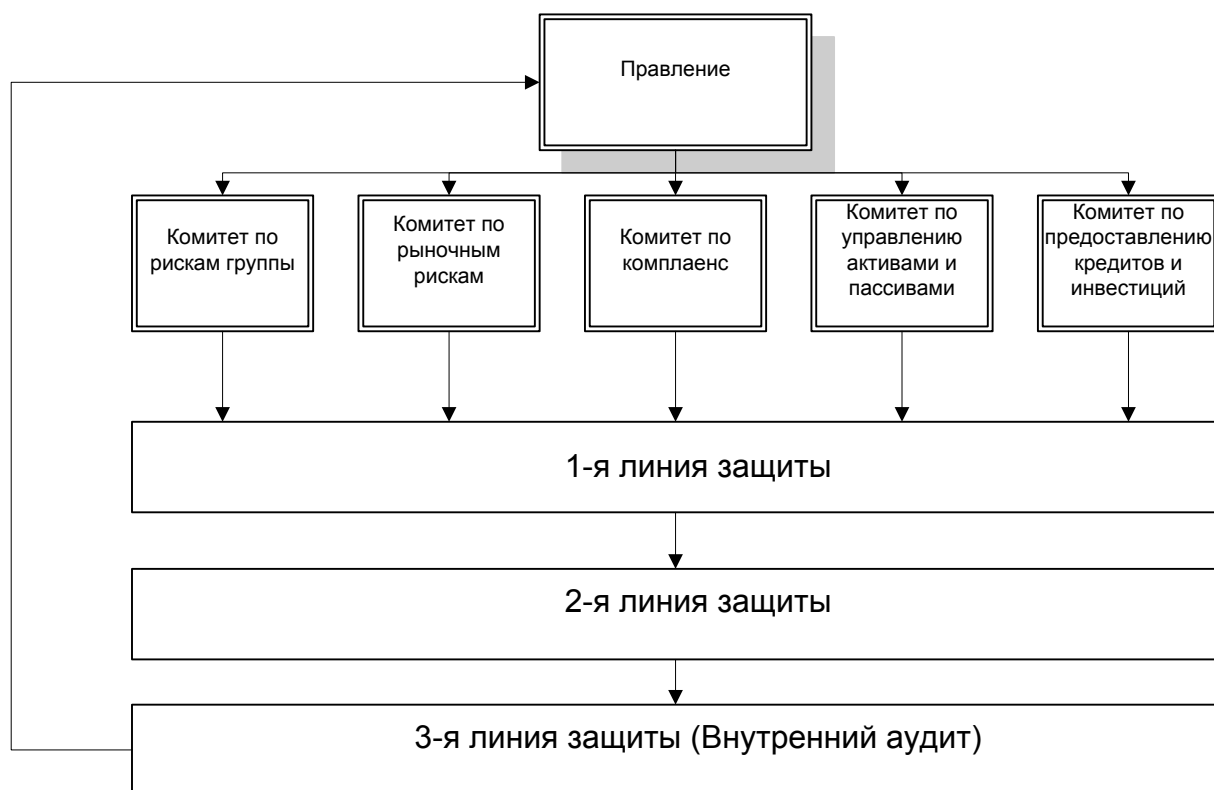


Рисунок 18 – Предлагаемая система трёх линий защиты в ПАО ВТБ

На первой линии осуществляется владение и управление рисками, а также управление ими в целом (операционное руководство).

На второй линии производятся процедуры отслеживания рисков, а также функционирования систем контроля в целях поддержки принятия решений.

Здесь реализуются следующие функции:

- собственно управление рисками;
- нормативно-правовое обеспечение управления рисками;
- контроль соблюдения установленных ограничений;
- контроль бизнес-этики, честности управления;
- контроль устойчивости согласно внутренних требований;
- контроль устойчивости согласно регулятивных требований.

На третьей линии осуществляется независимое подтверждение эффективности управления рисками, осуществляемое подразделением внутреннего аудита.

В качестве функций на третьем уровне защиты выступают:

- оценка рисков и качества управления ими (финансовых, операционных, стратегических, новых рисков, а также перспективных рисков);
- мониторинг функций второго уровня защиты;
- выполнение особых поручений руководства и контроль выполнения корректирующих мероприятий.

В результате этого, создаётся система не иерархического, а кругового подчинения, когда все подразделения подотчётны предыдущим в иерархии. Общая схема подобной системы может быть представлена следующим образом (рисунок 19).

Такой подход в целом предполагает переход от основного вопроса в деятельности системы управления рисками «что нужно сделать?» на вопрос «что может пойти не так?». В результате этого, любая деятельность дробится на значительное количество рискованных ситуаций, что требует от управления их консолидации и проведения аналитической работы на тему ведения отдельных банковских операций, с учётом возможности возникновения тех или иных

рисков.



Рисунок 19 – Структура модели трёх линий защиты от риска

– создание независимого агентства-поручителя и концентрация в нём чисти кредитных рисков по физическим лицам;

Суть данного мероприятия состоит в том, что оно предполагает создание единого независимого агентства-поручителя по кредитам физическим лицам.

На сегодняшний день управление кредитным риском, как риском, который относится к оперативным, разделено между всеми подразделениями группы ВТБ. Так, данный риск присущ как банку ПАО ВТБ, так и банкам «БМ-Банк», «Почта-банк». При этом, данные банки концентрируют риски по кредитным операциям в себе самостоятельно, что приводит к тому, что становится невозможным определить напрямую размеры данного риска, что ухудшает управление им.

В рамках данного мероприятия предлагается:

- создание единого кредитного агентства «ВТБ Поручитель»;
 - кредитное агентство «ВТБ Поручитель» выступает в качестве поручителя перед банками Группы «ВТБ» по потребительским кредитам;
 - в функции кредитного агентства «ВТБ Поручитель» входит обеспечение возвратности кредитов, за счёт формирования базы залогов, а также базы работы с поручителями-физическими лицами, которые являются поручителями по кредитам не перед банками группы «ВТБ», а перед «ВТБ Поручитель».
- Схема данного взаимодействия на этапе заключения договора представлена на рисунке 20.

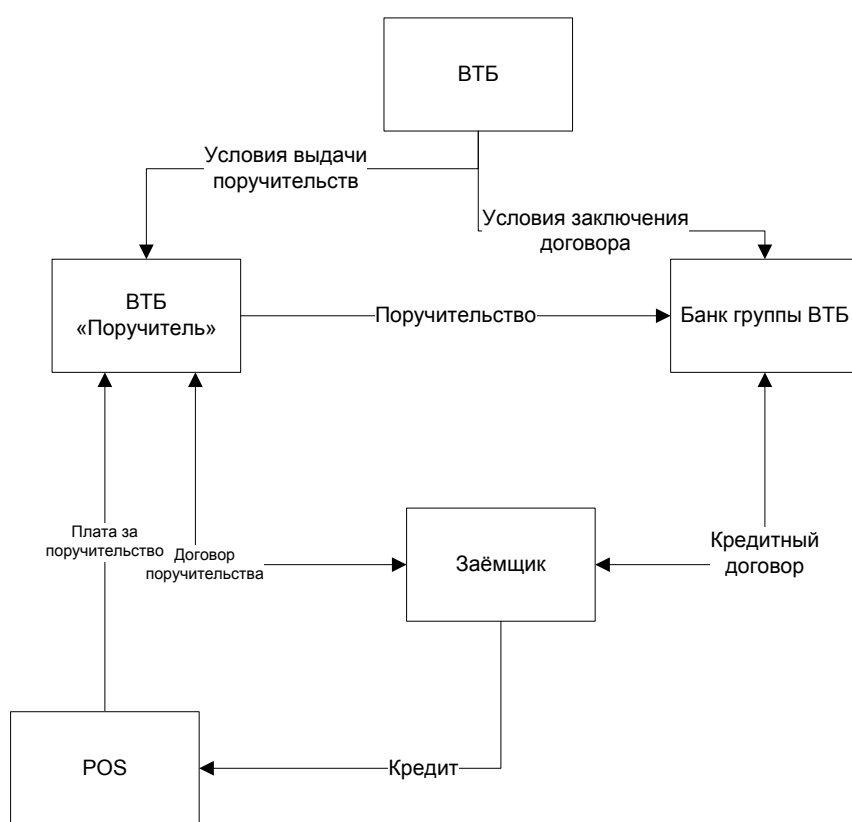


Рисунок 20 – Схема взаимодействия кредитного агентства «ВТБ Поручитель» с участниками и клиентами Группы «ВТБ» на этапе заключения договора

Результатом формирования кредитного агентства «ВТБ Поручитель» будет концентрация кредитного риска по кредитованию физических в одной организации, что позволит повысить эффективность работы с данной частью кредитного риска, ввиду специализации на данной деятельности этого предприятия.

Данная схема подразумевает заключение двух договоров в рамках кредитной сделки:

- собственно кредитного договора, в котором регламентированы параметры выделяемых средств (кредитная ставка, сумма, сроки возврата и прочие);
- договора поручительства, в рамках которого «ВТБ Поручитель» выступает перед Банком группы ВТБ поручителем за заёмщика. При этом, заёмщик оплачивает стоимость услуг «ВТБ Поручителя».

В качестве платы за услуги «ВТБ Поручителя» выступают следующие суммы:

- часть комиссии, взимаемой, в случае POS-кредитования, с торговой точки, предоставляющей товар;
- суммы, уплачиваемые клиентом за кредит, включаемые в стоимость товара.

В тех случаях, когда кредитование ведётся без привлечения торговой точки, сумма платежа по поручительству включается в состав процентной ставки банка группы «ВТБ», после чего, она передаётся в «ВТБ Поручитель» в заданной сумме (рисунок 21).

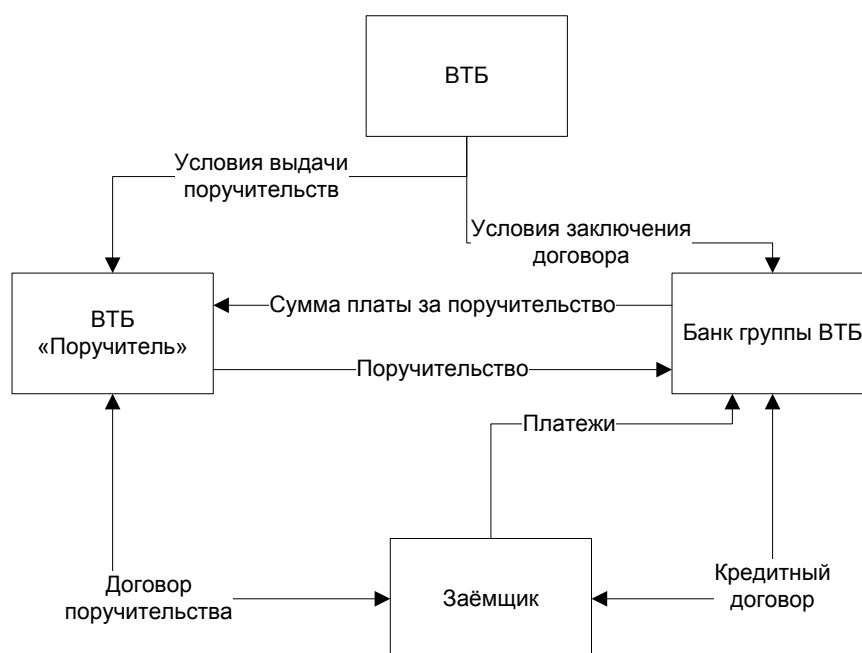


Рисунок 21 – Схема работы компании «ВТБ Поручитель» в случае нецелевого договора кредитования

В том случае, если заёмщик не оплатил необходимого объёма средств по кредиту, взыскание осуществляется за счёт компании «ВТБ Поручитель», которой передаётся право регресса требований по уплате платежей по кредиту к заёмщику.

В качестве возможного варианта реализации подобной схемы является то, что при кредитовании в торговых точках (POS-кредитование) компания «ВТБ Поручитель» при выдаче товарам может брать его в залог до окончания срока кредита, что будет являться дополнительным обеспечением кредита.

Достоинствами данной схемы по сравнению с действующим порядком кредитования в части управления рисками будут являться следующие обстоятельства:

- кредитный и процентный риск перекладывается на независимую организацию, которая гарантирует возврат кредита банку. В результате этого, увеличивается вероятность данного возврата, а следовательно, снижаются риски банка;

- так как компания «ВТБ Поручитель» заинтересована в том, чтобы получить денежные средства, в её интересах проведение розыска клиента и изъятие у него залогового товара, либо выставление ему требований по погашению задолженности;

- «ВТБ Поручитель» концентрирует на себе те риски, которые сейчас находятся на банке. При этом, возможным вариантом взаимодействия банков группы ВТБ и компании «ВТБ Поручитель» может являться разделение рисков в определённой пропорции, связанное, например, с тем, что андеррайтинг клиента не всегда может проводиться эффективно, в результате чего часть кредитного риска лежит на банке группы ВТБ.

В качестве недостатков данной схемы кредитования могут быть указаны следующие аспекты:

- компания «ВТБ Поручитель» не имеет возможности влияния на кредитную политику банка группы ВТБ, в результате чего она должна строить свою деятельность, исходя из максимально строгого отношения к долгам

клиентов;

– компания должна действовать в рамках правового поля, так как в противном случае, она будет наносить репутационный вред группе ВТБ в целом;

– в случае, если банком будет превышен объём передаваемого риска в «ВТБ Поручитель», весь остальной риск банк будет должен брать на себя.

3.3 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

Дадим оценку эффективности предложенных мероприятий по совершенствованию системы риск-менеджмента в системе обеспечения экономической безопасности ПАО ВТБ:

– введение системы трёх линий защиты от рисков на уровне низовых подразделений;

В связи с тем, что предлагаемое мероприятие будет ориентировано на изменение структуры управления рисками в ПАО ВТБ, в расчётах будем исходить из влияния его не на всю совокупность рисков, а лишь на отдельные виды рисков, так как вся совокупность рисков разнородна по проявлениям, в результате чего расчёт некоторых из них в точной сумме проблематичен.

Будем исходить из того, что смена процедуры работы с рисками будет влиять, прежде всего, на риск, который неразрывно связан с банковской деятельностью, а именно – на операционный риск, так как он присутствует всегда, в отличие от других основных рисков деятельности банка.

По данным на конец 2017 года сумма операционного риска ПАО ВТБ составила 62,7 млрд. руб. Следует отметить, что смена структуры управления рисками в банке нацелена на повышение эффективности их управления, что позволяет повысить уровень их выявления и реакции на них. Повышательная динамика объёмов данного риска с 30 млрд. руб. по итогам 2015 года по 62,7 млрд. руб. в 2017 году свидетельствует о том, что увеличивается влияние процесса банковской деятельности на риск банка.

Будем исходить из принципа Парето (80 : 20), что позволяет говорить о том, что выявленные операционные риски банка составляют 80 %, а не

выявленные – 20 %. Внедрение системы управления рисками в виде трёх линий защиты позволяет выявить оставшиеся риски, хотя и не в полном объёме.

Получим, что совокупный потенциальный операционный риск ПАО ВТБ составит:

$$OP = \frac{62,7}{80\%} = 78,4 \text{ млрд. руб.}$$

Так как полное выявление рисков операционных рисков невозможно, будем исходить из того, что выявлена будет лишь половина всего их невыявленного объёма, что составит 10 %.

Следовательно, объём увеличения операционного риска (его уточнения) составит:

$$\Delta OP = 78,4 \times 10\% = 7,84 \text{ млрд. руб.}$$

Уровень норматива Н1.0, регламентирующего достаточность капитала банка по отношению к активам с риском составляет (минимальное значение) 8 %. Сумма операционного риска исключается из расчётов собственного капитала банка, уменьшая его.

Следовательно, уровень мультипликатора кредитного портфеля ПАО ВТБ при минимальном уровне достаточности капитала составит:

$$\frac{100\%}{8\%} = 12,5 \text{ раз.}$$

Таким образом, уточнение объёмов операционного риска выльется в необходимость сокращения объёмов кредитного портфеля для того, чтобы удержать уровень достаточности капитала в сумме:

$$\Delta КП = 7,84 \times 12,5 = 98,0 \text{ млрд. руб.}$$

Таким образом, в случае, если будет принята новая структура управления риском дополнительное выявление объёмов операционного риска составит 7,84 млрд. руб. При этом, косвенным влиянием данного мероприятия будет вероятное снижение кредитного портфеля на 98 млрд. руб. для обеспечения выполнения требований обязательных нормативов Банка России.

Определим значение рентабельности активов. Для этого, определим значение показателя по итогам 2017 года, что составило:

$$PA = \frac{120,1}{13009} \times 100\% = 0,92\%$$

Исходя из уменьшения объёмов кредитного портфеля на 98,0 млрд. руб., совокупное уменьшение прибыли возможно прогнозировать в сумме:

$$\Delta \text{Пр} = 0,92 \times 98,0 = 0,902 \text{ млрд. руб. или } 902 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, возможно ожидать снижение объёмов чистой прибыли ПАО ВТБ по данному направлению в размере 902 млн. руб.

– создание независимого агентства-поручителя и концентрация в нём чисти кредитных рисков по физическим лицам.

По состоянию на конец 2017 года сумма резервов под кредитные требования ПАО ВТБ составила 194,2 млрд. руб. Будем исходить из того, что компания «ВТБ Поручитель» будет работать с ссудной задолженностью со 2-й по 4-ю категории качества. Выбор данных категорий обуславливается следующими причинами:

– 1-я категория качества предполагает наиболее высокий уровень гарантий и обслуживания долга, в результате чего по ней отсутствует начисление резервов. Соответственно, с кредитами данной категории качества банк имеет возможность работы самостоятельно, без привлечения сторонних организаций;

– 5-я категория качества представляет собой просроченные кредитные требования, по которым резервы близки к 100 % стоимости. В результате этого, данные кредиты не представляют значимой ценности ни для банка, ни для компании «ВТБ Поручитель», так как для их взыскания необходимо использование специфического инструментария, который отсутствует и у банка и у компании. Соответственно, вариантами работы с такими кредитами будут либо списание, либо передача коллекторскому агентству.

По группам со 2-й по 4-ю сумма кредитной задолженности составляет 2093,8 млрд. руб., при том, что сумма резервов – 51,3 млрд. руб. Отсюда, уровень резервирования по данным кредитам составляет:

$$UP = \frac{51,3}{2093,8} \times 100\% = 2,45\%$$

Таким образом, размер кредитного риска, который концентрируется на ПАО ВТБ, составляет 51,3 млрд. руб. при уровне 2,45 %.

Будем исходить из того, что между банком группы ВТБ и компанией «ВТБ Поручитель» будет заключено соглашение по поручительствам в пользу банка. При этом, так как компания «ВТБ Поручитель» не имеет возможности полностью контролировать сделки по кредитованию, а также по причине того, что такой контроль будет негативно сказываться на эффективности работы банка как кредитного учреждения, будем исходить из того, что распределение ответственности между банком и компанией «ВТБ Поручитель» будет разделено в пропорции 70 : 30.

Тогда, сумма риска, который приходится на компанию «ВТБ Поручитель» может быть определена в сумме:

$$P = 70 \% \times 51,3 = 37,962 \text{ млрд. руб.}$$

Таким образом, почти на 38 млрд. руб. может быть снижен риск финансовых потерь ПАО ВТБ.

На сегодняшний день норматив достаточности капитала банка, установленный Банком России для банков с универсальной лицензией, составляет 8 %, при этом, у ПАО ВТБ значение данного норматива составило на конец периода 11,1 %.

Исходя из значений данных нормативов, рассчитаем мультипликатор, который определяет возможность кредитной эмиссии без нарушения норматива:

$$\text{– исходя из } 8 \%: \frac{100 \%}{8 \%} = 12,5 \text{ раз;}$$

$$\text{– исходя из } 11,1 \%: \frac{100 \%}{11,1 \%} = 9,0 \text{ раз.}$$

Таким образом, рост кредитного портфеля за счёт снижения уровня риска составит от 9 до 12,5 раз.

Сумма резервов на возможные потери по ссудам исключается из расчёта капитала банка, в результате чего уменьшение объёма кредитного риска путём передачи его в компанию «ВТБ Поручитель» позволит увеличить объёмы

кредитного портфеля, без изменения значений обязательных экономических нормативов.

Рассчитаем возможное увеличение объёмов кредитного портфеля, исходя из полученных мультипликаторов:

– минимальное увеличение: $9,0 \times 37,962 = 341,7$ млрд. руб.;

– максимальное увеличение: $12,5 \times 37,962 = 474,5$ млрд. руб.

Примем в качестве наиболее вероятной величины промежуточное значение, что составит:

$$\Delta КП = \frac{341,7 + 474,5}{2} = 408,1 \text{ млрд. руб.}$$

Определим значение рентабельности активов. Для этого, определим значение показателя по итогам 2017 года, что составило:

$$РА = \frac{120,1}{13009} \times 100 = 0,92 \%$$

Исходя из увеличения объёмов кредитного портфеля на 408,1 млрд. руб., совокупное увеличение прибыли возможно прогнозировать в сумме:

$$\Delta Пр = 0,92 \times 408,1 = 3,755 \text{ млрд. руб. или } 3755 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, возможно ожидать увеличение объёмов чистой прибыли ПАО ВТБ по данному направлению в размере 3755 млн. руб.

По итогам проведённых расчётов составим следующую таблицу 17.

Необходимо отметить, что по мероприятию введения системы трёх линий защиты уменьшение уровня прибыли рассчитывалось, исходя из случая, когда уточнённые объёмы операционного риска в размере 7,84 млрд. руб. не будут компенсированы.

В том случае, если это позволит сократить убытки, объёмы потерь банка от сокращения кредитного портфеля будут ниже приведённых в таблице, так как предотвращённый операционный риск не будет отрицательно влиять на расходы банка.

По итогам проведённого в разделе 3 исследования возможно сформулировать следующие выводы относительно влияния предлагаемых мероприятий по совершенствованию системы риск-менеджмента в ПАО ВТБ с

целью обеспечения экономической безопасности банка:

– в качестве первого недостатка деятельности ПАО ВТБ в части риск-менеджмента в системе обеспечения экономической безопасности указано разделение риска группы на риск собственно группы и риск центрального банка группы. В результате этого происходит существенное дробление рисков, следствием чего не всегда возможно понять, к какому подразделению принадлежит данный риск, кто им управляет, а также какие методы управления необходимо применять, так как разделение ведётся по видам подразделений, видам деятельности, видам активов, а также по субъектам управления;

Таблица 17 – Проблемы и вероятные пути их решения по совершенствованию системы риск-менеджмента в ПАО ВТБ для обеспечения экономической безопасности банка

Показатель	Мероприятие	
	Введение системы 3-х линий защиты от рисков на уровне низовых подразделений	Создание независимого агентства-поручителя и концентрация в нём части кредитных рисков по физическим лицам
1	2	3
Проблема	1 Разделение риска группы на риск собственно группы и риск центрального банка группы 2 Выделение структурного и оперативного компонента в риске	Наличие одного уровня низовых органов управления риском
Метод управления риском	– перераспределение функций в системе управления рисками – введение ответственности и контроля всех уровней управления риском	Передача кредитного риска
Основной вид управляемого риска	– операционный риск – прочие виды	Кредитный риск
Вид эффекта от мероприятия	Уточнение размеров операционного риска	Снижение объёмов кредитного риска
Сумма эффекта, млрд. руб.	7,84	38,0
Влияние на кредитный портфель	Снижение	Увеличение

Продолжение таблицы 17

1	2	3
Сумма влияния на кредитный портфель, млрд. руб.	98,0	341,7 – 474,5 млрд. руб.
Влияние на чистую прибыль, млн. руб.	–	+3755
Потребность в инвестициях, млн. руб.	902	–

– второй недостаток состоит в том, что в ходе разделения рисков на оперативный и структурный элементы, не учитываются возможное распространение одной группы рисков в другие. При этом, невозможно определить общий уровень рисков, отсутствует учёт стратегических аспектов в управлении оперативными рисками, а также невозможно рассматривать оперативные аспекты в структурных рисках;

– третий недостаток состоит в том, что в ПАО ВТБ присутствует только один уровень низовых подразделений управления рисками. Данный уровень представлен функциональными подразделениями, которые не контролируются, и подчиняются только вышестоящим органам. В результате этого, в деятельности банка возникают ситуации, при которых отсутствует сплошное поле покрытия рисков ответственностью, следствием чего является возможный пропуск отдельных видов рисков, по отношению к которым не проводятся мероприятия по управлению ими;

– для уменьшения влияния данных недостатков предложен комплекс из двух мероприятий. Первое мероприятие состоит во введении системы 3-х линий защиты от рисков. Мероприятие предполагает формирование системы контроля за подразделениями, в результате чего повышается уровень ответственности системы риск-менеджмента, увеличивается его эффективность. Данное мероприятие влияет на все виды рисков ПАО ВТБ. Проведённый расчёт на основании оценки влияния риска на операционный риск банка, как неотъемлемый вид риска, показал, что уточнение объёмов операционного риска составит 7,84 млрд. руб., что приведёт к снижению объёмов кредитного портфеля на 98 млрд. руб. и снижению чистой прибыли на

902 млн. руб. без учёта снижения расходов на купирование затрат на операционный риск;

– в качестве второго мероприятия выступает создание независимого агентства-поручителя «ВТБ Поручитель» и концентрация в нём чисти кредитных рисков по физическим лицам. Суть мероприятия состоит в том, чтобы вывести кредитный риск в отдельное подразделение, специализирующееся на нём. В результате этого, будет сокращено влияние кредитного риска на собственный капитал, а следовательно, и на экономическую безопасность ПАО ВТБ. Снижение объёмов кредитного риска составит 38 млрд. руб., возможный рост кредитного портфеля составит от 341,7 до 474,5 млрд. руб., рост объёмов чистой прибыли банка по результатам реализации составит 3755 млн. руб.;

– по результатам предложенных мероприятий будет также обеспечено выполнение всех обязательных экономических нормативов деятельности банков, установленных Банком России. Это, в свою очередь, свидетельствует о том, что влияние предложенных мероприятий на экономическую безопасность банка будет положительным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Риск-менеджмент является неотъемлемой частью деятельности банка, обеспечивающей постоянство его функционирования. С одной стороны, в силу специфики своей деятельности банк концентрирует в себе риски, а с другой – получает информацию о данных рисках, что позволяет выстроить систему управления ими.

Организация управления банковскими рисками подразумевает системный подход, в основу которого положен системный подход, основывающийся на выделении объектов и субъектов управления, а также непрерывного процесса управления рисками.

Методы управления рисками в банковской сфере зависят от специфики того или иного вида риска. Для каждого вида риска используется своя информационная модель, организационное построение и метод регулирования риска. Наиболее значимыми для банка являются такие риски, как кредитный, процентный, риск ликвидности, а также операционный риск, ввиду того, что они неотделимы от банковской деятельности.

Риск-менеджмент является составной частью экономической безопасности банка. При этом, понятие экономической безопасности шире риск-менеджмента, так как осуществляет управление не только рисками, но также и системами, осуществляющими управление риском. При этом, если риск-менеджмент охватывает, в основном, сделки с риском, то управление экономической безопасностью нацелено и на текущую деятельность банка, позволяя адаптировать под неё такие внутренние системы, как учёт и контроль, стимулирование и мотивацию, кадровую и информационную безопасность, а также систему предотвращения потерь.

Банк ВТБ (ПАО), наряду со Сбербанком, является одним из крупнейших банков РФ, занимая по большинству объёмных показателей 2-е место на рынке и постепенно наращивая свою рыночную долю. Поддержка со стороны государства, состоящая во владении более чем 60 % акций банка даёт ему

возможность доступа к необходимым финансовым ресурсам. При этом, банком не только соблюдаются нормативные требования Банка России и действующего законодательства, но также и обеспечивается высокий уровень финансовой устойчивости, по причине высокой значимости для банковской системы страны.

Система управления рисками в банке разделена на управление риском Группы ВТБ и управление риском банка. При этом, управление рисками ориентируется на две группы рисков – оперативные и структурные. Роль УЭБ в управлении рисками состоит в определении возможного влияния факторов, связанных как с противоправной деятельностью, так и с отдельными проявлениями рисков как вероятностного явления. В результате этого все регламенты по управлению рисками в банке предусматривают учёт и участие УЭБ в их регулировании и управлении.

На сегодняшний день наблюдается снижение объёма рисков по всем их видам, а также снижение уровня всех рисков, в том числе и в целом по всему комплексу. Данная динамика обусловлена, с одной стороны, увеличением эффективности деятельности УЭБ, а с другой – снижением уровня рисков в экономике страны. При этом, единственным риском, уровень и объём которого вырос, был операционный риск, что связано с общим увеличением средств проведения банковских операций в банке.

Система управления экономической безопасностью в Банке ВТБ (ПАО) предполагает взаимодействие с системой управления рисками, так как данная система позволяет уменьшить влияние рисков на деятельность банка. Управление экономической безопасностью ведётся по бизнес-процессам, а также по подразделениям и видам мероприятий. В качестве основного документа выступает политика безопасности, в которой регламентирован порядок обеспечения экономической безопасности. Кроме того, реализация политики безопасности ведётся с целью достижения целей, установленных Стратегией банка.

В качестве первого недостатка деятельности ПАО ВТБ в части риск-

менеджмента в системе обеспечения экономической безопасности указано разделение риска группы на риск собственно группы и риск центрального банка группы. В результате этого происходит существенное дробление рисков, следствием чего не всегда возможно понять, к какому подразделению принадлежит данный риск, кто им управляет, а также какие методы управления необходимо применять, так как разделение ведётся по видам подразделений, видам деятельности, видам активов, а также по субъектам управления.

Второй недостаток состоит в том, что в ходе разделения рисков на оперативный и структурный элементы, не учитываются возможное распространение одной группы рисков в другие. При этом, невозможно определить общий уровень рисков, отсутствует учёт стратегических аспектов в управлении оперативными рисками, а также невозможно рассматривать оперативные аспекты в структурных рисках.

Третий недостаток состоит в том, что в ПАО ВТБ присутствует только один уровень низовых подразделений управления рисками. Данный уровень представлен функциональными подразделениями, которые не контролируются, и подчиняются только вышестоящим органам. В результате этого, в деятельности банка возникают ситуации, при которых отсутствует сплошное поле покрытия рисков ответственностью, следствием чего является возможный пропуск отдельных видов рисков, по отношению к которым не проводятся мероприятия по управлению ими.

Для уменьшения влияния данных недостатков предложен комплекс из двух мероприятий. Первое мероприятие состоит во введении системы 3-х линий защиты от рисков. Мероприятие предполагает формирование системы контроля за подразделениями, в результате чего повышается уровень ответственности системы риск-менеджмента, увеличивается его эффективность. Данное мероприятие влияет на все виды рисков ПАО ВТБ. Проведённый расчёт на основании оценки влияния риска на операционный риск банка, как неотъемлемый вид риска, показал, что уточнение объёмов операционного риска составит 7,84 млрд. руб., что приведёт к снижению

объёмов кредитного портфеля на 98 млрд. руб. и снижению чистой прибыли на 902 млн. руб. без учёта снижения расходов на купирование затрат на операционный риск.

В качестве второго мероприятия выступает создание независимого агентства-поручителя «ВТБ Поручитель» и концентрация в нём чисти кредитных рисков по физическим лицам. Суть мероприятия состоит в том, чтобы вывести кредитный риск в отдельное подразделение, специализирующееся на нём. В результате этого, будет сокращено влияние кредитного риска на собственный капитал, а следовательно, и на экономическую безопасность ПАО ВТБ. Снижение объёмов кредитного риска составит 38 млрд. руб., возможный рост кредитного портфеля составит от 341,7 до 474,5 млрд. руб., рост объёмов чистой прибыли банка по результатам реализации составит 3755 млн. руб.

По результатам предложенных мероприятий будет также обеспечено выполнение всех обязательных экономических нормативов деятельности банков, установленных Банком России. Это, в свою очередь, свидетельствует о том, что влияние предложенных мероприятий на экономическую безопасность банка будет положительным.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аракельян, К. С. Экономическая безопасность предприятия как инструмент самострахования в системе риск-менеджмента / К.С. Аракельян // Молодой ученый. – 2018. – № 6. – С. 123-127.
- 2 Бабаева, Р.Ф. Стресс-тестирование как элемент внутреннего контроля в системе риск-менеджмента банков / Р.Ф. Бабаева // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2015. – № 2. – С. 72-75.
- 3 Банковские риски / под ред. О.И.Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: Кнорус, 2017. – 640 с.
- 4 Болдыревский, П.Б. Основные элементы системы управления рисками промышленных предприятий / П.Б. Болдыревский // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. – 2018. – № 3-3. – С. 31-33.
- 5 Виноградов, А. В. Комплекс моделей стресс-тестирования российского банковского сектора / А.В. Виноградов, К.Б. Кузнецов, К.В. Шимановский // Деньги и Кредит. – 2011. – № 3 – С. 29-33.
- 6 Воробьева, А.В. Модели и методы управления рисками ипотечного кредитования / А.В. Воробьева // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2017. – № 3. – С. 151-161.
- 7 Галеева, З.Т. Роль стресс-тестирования в системе риск-менеджмента / З.Т. Галеева // Вестник науки и образования. – 2017. – № 12. – С. 58-61.
- 8 Галеева, Г.Т. Виды лимитов на рыночный риск на основе стоимостной меры риска (VaR) и методы их расчёта // Вестник науки и образования. – 2017. – № 12. – С. 58.
- 9 Глазкова, И.Н. Принципы формирования системы риск-менеджмента и контуры модели управления предпринимательскими рисками / И.Н. Глазкова // Проблемы современной экономики. – 2014. – № 7. – С. 159-161.
- 10 Гравель, К. Ю. Анализ возможности снижения инвестиционных

рисков с помощью диверсификации портфеля / К.Ю. Гравель // Молодой ученый. – 2016. – № 4. – С. 359-361.

11 Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения / В.М. Гранатуров. – М.: Дело и сервис, 2002. – 111 с.

12 Гримашевич, О.Н. Методы управления рисками промышленных предприятий / О.Н. Гримашевич // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2012. – № 1. – С. 72-74.

13 Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности / Н.Б. Грищенко. – Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2017. – 256 с.

14 Дудкина, Е.В. Модель пяти «линий защиты» как новый подход к корпоративному управлению рисками / Е.В. Дудкина // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований. – 2016. – № 23. – С. 156-162.

15 Ермакова, Т.С. Кредитный риск: содержание, оценка и методы управления кредитным риском / Т.С. Ермакова // Тамбовский государственный университет. – 2016. – С. 71-74.

16 Заборовский, В.Е. К вопросу о диверсификации рисков банковской деятельности в условиях динамичной экономической среды / В.Е. Заборовский // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 9-8. – С. 1800-1804.

17 Зобова, Е.В. Управление кредитным риском в коммерческих банках / Е.В. Зобова // Социально-экономические явления и процессы. – 2012. – № 1. – С. 70-77.

18 Иода, Е.В. Управление предпринимательскими рисками / Е.В. Иода. – Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2002. – 212 с.

19 Калашникова, Е.Ю. Обеспечение устойчивой процентной политики с помощью стресс-тестирования / Е.Ю. Калашникова // Финансы и кредит. – 2013. – № 15. – С. 38-46.

20 Каточков, Е.В. Основные концептуальные подходы в развитии риск-менеджмента организации / Е.В. Каточков, Г.Л. Багиев // Проблемы современной экономики. – 2011. – № 2. – С. 384-387.

- 21 Киселёва, И.А. Риск-менеджмент как основа обеспечения экономической безопасности предприятия / И.А. Киселёва // Вестник Академии знаний. – 2018. – № 6. – С. 170-175.
- 22 Ковалев, П.П. Некоторые аспекты управления рисками / П.П. Ковалев // Деньги и кредит. – 2016. – № 1. – С.48-54.
- 23 Козлова, А. С. Методика оценки рыночного риска коммерческой организации / А.С. Козлова // Экономика, управление, финансы: материалы VII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2017 г.). – Краснодар: Новация, 2017. – С. 36-38.
- 24 Коновалов, А.А. Риск-менеджмент в системе экономической безопасности предприятия / А.А. Коновалов // Ростовский научный журнал. – 2017. – № 2. – С. 247-251.
- 25 Костерина, Т.М. Кредитная политика и кредитные риски / Т.М. Костерина. – М.: МИЭФИ, 2018. – 356 с.
- 26 Крашенинников, Н.В. Методические подходы и международный опыт организации стресс-тестирования в коммерческих банках / Н.В. Крашенинников // Финансы и кредит. – 2015. – № 24. – С. 14-21.
- 27 Лаврушин, О.И. Банковские риски / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.; Кнорус, 2017. – 232 с.
- 28 Логвинова, И.В. Современные оценки и методы управления процентным риском / И.В. Логвинова // Science Time. – 2015. – № 3. – С. 350-351.
- 29 Марцынковский, Д. Обзор основных аспектов риск-менеджмента / Д. Марцынковский // Корпоративный менеджмент. – 2011. – URL: http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/main_meths.shtml. – 20.05.2018.
- 30 Материалы Базельского соглашения // Бизнес и банки. – 2005. – № 9. – С. 12-18.
- 31 Муганцев, Д.В. Современные подходы к управлению рыночным риском в коммерческом банке / Д.В. Муганцев // Наука в исследованиях молодёжи. Материалы конференции. – 2017. – С. 54-56.

32 Окольнішнікова, І.Ю. Розробка алгоритма стратегічного планування в системі ризик-менеджменту підприємств / І.Ю. Окольнішнікова // Вестник Южно-Уральского государственного университета. – 2012. – № 22. – С. 152-155.

33 Осипенко, Т.В. Проблеми оволадання новою економічною термінологією / Т.В. Осипенко // Банковское дело. – 2017. – № 3. – С. 10-15.

34 Петров, Д.В. Хеджирование как метод страхования в системе управления рисками и финансовыми отношениями в коммерческом банке // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. – 2012. – № 1-2. – С. 49-52.

35 Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» [Электр. источник]. – www.consultant.ru. – 01.04.2019.

36 Полтева Т.В. Практика применения деривативов как инструмента хеджирования рисков // Вестник НГИЭИ. – 2015. – № 1. – С. 69-73.

37 Посашкова, Д. В. Основные понятия и инструменты хеджирования / Д.В. Посашкова // Инновационная экономика: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2016 г.). – Казань: Бук, 2016. – С. 33-35.

38 Примостка, Л. А. Финансовый менеджмент в банке / Л.А. Примостка. – К. : КНЭУ, 2004. – 468 с.

39 Пустовалова, Т.А. Управление кредитным риском кредитного портфеля коммерческого банка / Т.А. Пустовалова // Вестник СПбУ. – 2008. – № 1.– С. 140-144.

40 Рябиченко, Д.А. Методы анализа ликвидности банка в современных экономических условиях / Д.А. Рябиченко // Молодой ученый. – 2011. – № 12. Т.1. – С. 179-184.

41 Стежкин, А.А. О пересмотренном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке рыночного риска / А.А. Стежкин // Деньги и кредит. – 2015. – № 2. – С. 56-60.

42 Сучкова, Е.О. Стресс-тестирование кредитного риска российской банковской системы в условиях макроэкономических шоков / Е.О. Сучкова //

Управление экономическими системами. – 2016. – № 1. – С. 23-27.

43 Тайшин, А.А. Применение модели KMV для оценки кредитного риска индивидуальных предпринимателей / А.А. Тайшин // Вестник Новосибирского государственного университета. – 2014. – Т. 14. – № 3. – С. 22-32.

44 Ульянова, М.В. Управление рыночным риском / М.В. Ульянова // Молодой ученый. – 2014. – № 21.2. – С. 99-102.

45 Уткин, Э.А. Риск-менеджмент / Э.А. Уткин. – М.: Отделение дистанционного (заочного) обучения и экстерната Финансовой академии при Правительстве РФ, 2018. – 312 с.

46 Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – М.: Дашков и Ко, 2015. – 412 с.

47 Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин. – М.: Дашков и Ко, 2017. – 544 с.

48 Фабрикова, А.С. Управление банковскими рисками: стратегии и методы / А.С. Фабрикова // Мат. Межд. науч. форума «Молодёжь в науке и творчестве». – Гжель: ГГУ, 2018. – С. 295-296.

49 Фадейкина, Н.В. Менеджмент риска в кредитных организациях / Н.В. Фадейкина, И.Н. Демчук, Л.Ю. Татарина // Банковское дело. – 2018. – № 3. – С. 105-113.

50 Шишкина, Я. Капитал банка при переходе на ПВР не изменится [Электр. источник]. – URL: <https://www.banki.ru/news/bankpress/?id=5922991>. – 01.05.2019.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская финансовая отчётность ПАО ВТБ

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2018

Наименование кредитной организации	Банк ВТБ (ПАО)
Регистрационный номер (порядковый номер)	1000
Адрес (место нахождения) кредитной организации	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчётный год, тыс. руб.
I. Активы				
1	Денежные средства	13	269 017 303	154 050 645
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13	107 043 542	83 352 985
2.1	Обязательные резервы		61 497 320	60 383 585
3	Средства в кредитных организациях	13	176 640 931	133 138 285
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	426 672 412	439 176 327
5	Чистая ссудная задолженность	15	6 541 830 546	6 414 815 254
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1 347 174 873	1 188 816 321
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	889 028 225	819 041 596
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	0	351 033 777
8	Требование по текущему налогу на прибыль	27	57 205	50
9	Отложенный налоговый актив	27	54 347 991	12 457 323
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	329 850 104	312 122 697

12	Прочие активы	19	378 603 071	340 024 252
13	Всего активов		9 631 237 978	9 428 987 916
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	69 267 204	1 054 370 634
15	Средства кредитных организаций	20	1 784 649 050	1 590 754 517
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	5 975 144 672	5 108 689 354
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21	624 466 128	539 574 453
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	83 682 104	80 068 328
18	Выпущенные долговые обязательства	22	154 239 037	105 711 719
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	2 281 702	453 979
20	Отложенное налоговое обязательство	27	9 618 261	7 848 520
21	Прочие обязательства	23	115 636 027	106 903 201
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	16 342 785	16 794 963
23	Всего обязательств		8 210 860 842	8 071 595 215
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	25	651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	132 557	0
26	Эмиссионный доход	25	439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		13 375 359	9 920 942
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	31	10 608 685	-15 648 369
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31	18 006 928	20 178 785
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

	период			
35	Всего источников собственных средств		1 420 377 136	1 357 392 701
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 948 431 782	4 842 681 508
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 177 435 596	822 572 813
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчётный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		672 431 066	721 941 130
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 243 860	63 582 544
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		553 887 442	560 629 657
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		73 299 764	97 728 929
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		468 588 653	540 589 538
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		110 333 561	148 879 539
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		348 938 403	381 476 280
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		9 316 689	10 233 719
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		203 842 413	181 351 592
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	-117 939 342	-61 795 081
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-23 270 656	-8 957 889
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85 903 071	119 556 511
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 195 312	-68 205 904
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-385 368	-523 512
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 014 187	3 188 086
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		78 170	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-50 146 933	-139 732 053
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6 389 968	190 261 448
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		14 448 219	-22 228 649
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		53 238 141	46 402 014
14	Комиссионные доходы		32 489 815	29 225 107
15	Комиссионные расходы		4 631 386	4 177 962

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26	20 898 120	-11 646 758
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	26	66 503	148 263
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	3 331 274	195 860
19	Прочие операционные доходы	7	19 428 034	22 320 210
20	Чистые доходы (расходы)		201 537 191	164 782 661
21	Операционные расходы	7	128 588 605	82 906 315
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		72 948 586	81 876 346
23	Возмещение (расход) по налогам		-28 319 590	12 788 001
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		101 268 176	69 088 345
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	101 268 176	69 088 345

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	Прибыль (убыток) за отчетный период		101 268 176	69 088 345
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58 746	8 769 577
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	31	58 746	8 769 577
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	31	2 230 603	1 521 899
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 171 857	7 247 678
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		25 796 191	30 308 211
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31	25 796 191	30 308 211
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	-460 863	-3 820 300
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26 257 054	34 128 511
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24 085 197	41 376 189
10	Финансовый результат за отчетный период		125 353 373	110 464 534

БАНК ВТБ
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	2018 г.	2017 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	21	935,8	773,8	20,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		111,1	97,1	14,4%
Торговые финансовые активы	22, 61	298,7	277,2	7,8%
- Торговые финансовые активы		264,6	276,9	-4,4%
- Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		34,1	0,3	11 266,7%
Производные финансовые активы	23	202,5	175,6	15,3%
Средства в банках	24	693,1	835,0	-17,0%
Кредиты и авансы клиентам	25	10 695,2	9 171,4	16,6%
- Кредиты и авансы клиентам		10 669,3	9 171,4	16,3%
- Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		25,9	—	н/п
Инвестиционные финансовые активы	26, 61	352,6	321,8	9,6%
- Инвестиционные финансовые активы		339,5	321,4	5,6%
- Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		13,1	0,4	3 175,0%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	49	283,2	117,1	141,8%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31	22,0	17,2	27,9%
Земля и основные средства	27	402,3	348,2	15,5%
Инвестиционная недвижимость	28	197,2	210,4	-6,3%
Гудвил и прочие нематериальные активы	29	160,0	157,4	1,7%
Отложенный актив по налогу на прибыль	20	119,6	98,7	21,2%
Прочие активы	30	287,3	408,4	-29,7%
Итого активы		14 760,6	13 009,3	13,5%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	32	1 425,7	810,3	75,9%
Средства клиентов	33	10 403,7	9 144,7	13,8%
Производные финансовые обязательства	23	140,2	134,0	4,6%
Прочие заемные средства	34	329,7	304,5	8,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	35	259,1	322,7	-19,7%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	31	—	7,0	-100,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	20	12,4	30,7	-59,6%
Прочие обязательства	37	452,3	582,5	-22,4%
Итого обязательства до субординированной задолженности		13 023,1	11 336,4	14,9%
Субординированная задолженность	36	214,5	193,2	11,0%
Итого обязательства		13 237,6	11 529,6	14,8%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	38	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	39	156,3	129,6	20,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(1,0)	(3,3)	-69,7%
Прочие фонды	40	82,4	46,1	78,7%
Нераспределенная прибыль		197,0	200,4	-1,7%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		1 528,0	1 466,1	4,2%
Неконтрольные доли участия		(5,0)	13,6	-136,8%
Итого собственные средства		1 523,0	1 479,7	2,9%
Итого обязательства и собственные средства		14 760,6	13 009,3	13,5%

БАНК ВТБ
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	2018 г.	2017 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		967,6	1 016,6	-4,8%
Прочие процентные доходы	5, 61	66,4	39,6	67,7%
Процентные расходы	5	(542,6)	(581,3)	-6,7%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	5	(22,8)	(14,7)	55,1%
Чистые процентные доходы	5	468,6	460,2	1,8%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	24, 25, 26	(160,6)	(169,2)	-5,1%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		308,0	291,0	5,8%
Чистые комиссионные доходы	6	90,0	95,3	-5,6%
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,0)	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	21,1	12,8	64,8%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6,3	н/п	н/п
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	н/п	13,6	н/п
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	9	21,4	(12,4)	272,6%
Прочие доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	10	1,4	39,1	-96,4%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		8,1	1,2	575,0%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	49	(11,8)	–	н/п
Доходы/(убытки) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	31, 48, 49	40,8	(0,5)	8 260,0%
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств	11	(0,5)	(0,1)	400,0%
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	30, 52, 61	(8,3)	(3,2)	159,4%
Восстановление резерва под судебные иски и прочие обязательства	52, 61	1,8	0,5	260,0%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами	48	2,7	–	н/п
Прочие операционные доходы	12	10,1	13,1	-22,9%
Непроцентные доходы		91,1	64,1	42,1%
Выручка от операционной аренды оборудования	13	26,5	22,5	17,8%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	13	(14,9)	(14,1)	5,7%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды	13	11,6	8,4	38,1%
Заработанные страховые премии, нетто	16	121,8	82,6	47,5%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы	17	(99,3)	(61,8)	60,7%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности		22,5	20,8	8,2%

Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	14	71,3	61,4	16,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	15	(66,3)	(61,5)	7,8%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	27, 29	(7,1)	(16,1)	-55,9%
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, признанный при переоценке или выбытии	28	(14,4)	(23,1)	-37,7%
Прибыль от реализации группы выбытия, предназначенной для продажи	31	–	0,8	-100,0%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		(16,5)	(38,5)	-57,1%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	27, 29	(9,4)	(3,7)	154,1%
Обесценение гудвила	29	(0,1)	(2,7)	-96,3%
Прочие операционные расходы	18	(23,0)	(14,1)	63,1%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(259,8)	(260,9)	-0,4%
Непроцентные расходы		(292,3)	(281,4)	3,9%
Прибыль до налогообложения		214,4	159,7	34,3%
Расходы по налогу на прибыль	20	(35,6)	(39,7)	-10,3%
Чистая прибыль после налогообложения		178,8	120,0	49,0%
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи		–	0,1	-100,0%
Чистая прибыль		178,8	120,1	48,9%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		179,2	120,3	49,0%
Неконтрольные доли участия		(0,4)	(0,2)	100,0%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	57	0,01299	0,00855	51,9%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до прибыли после налогообложения, полученной от дочерних компаний, приобретенных исключительно в целях перепродажи (в российских рублях на одну акцию)	57	0,01299	0,00854	52,1%

БАНК ВТБ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль	178,8	120,1
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(7,4)	н/п
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(5,1)	н/п
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	н/п	2,5
Хеджирование денежных потоков, за вычетом налогов	–	(0,1)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	3,5	(0,4)
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	33,8	0,3
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	24,8	2,3
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Актуарные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	(0,2)	1,1
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,7)	н/п
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	6,2	(0,1)
Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	3,3	1,0
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	28,1	3,3
Совокупный доход, итого	206,9	123,4
Совокупный доход/(убыток), приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	208,1	123,6
Неконтрольные доли участия	(1,2)	(0,2)