

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

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Защ. кафедрой

Самойлова Е.А. Самойлова  
«14» 06 2022 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Риски при потребительском кредитовании и управление ими (на примере ВТБ (ПАО))

Исполнитель

студент группы 871-об

Толстошеев 14.06.22  
(подпись, дата)

Г.А. Толстошеев

Руководитель  
канд. экон. наук,  
доцент

Самойлова 14.06.2022 Е.А. Самойлова  
(подпись, дата)

Нормоконтроль  
ассистент

Колупаева 14.06.2022 С.Ю. Колупаева  
(подпись, дата)

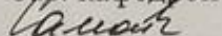
Благовещенск 2022

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

Факультет экономический  
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

«14» 03 2022 г.

**ЗАДАНИЕ**

К выпускной квалификационной работе студента Толстошеева Георгия  
Александровича

1. Тема выпускной квалификационной работы: Риски при потребительском кредитовании  
и управление ими (на примере ВТБ (ПАО))

(утверждена приказом от 31.03.22 № 643-У)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 14.06.2022 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: учебная и научная  
литература, нормативно-законодательные акты, данные бухгалтерской (финансовой)  
отчетности, информация из Интернет

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке  
вопросов): теоретические основы управления рисками потребительского кредитования на  
примере ВТБ (ПАО), анализ деятельности ВТБ (ПАО), риски при потребительском  
кредитовании в ВТБ (ПАО)

5. Перечень материалов приложения: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах,  
консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о финансовом  
положении, справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

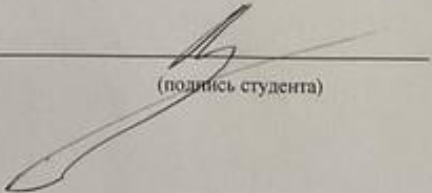
6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним  
разделов) нет

7. Дата выдачи задания 29.03.2022 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы Самойлова Елена Алексеевна  
зав. кафедрой, к.э.н., доцент

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 29.03.2022 г.

  
(подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 75 с., 16 рисунков, 20 таблиц, 51 источник 5 приложений

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, РИСКИ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СКОРИНГОВАЯ МОДЕЛЬ, ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Целью работы является разработка и обоснование рекомендаций по управлению рисками потребительского кредитования в ВТБ (ПАО) и оценка эффективности реализации таких мер.

Объектом данного исследования является портфель потребительского кредитования в ВТБ (ПАО).

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе потребительского кредитования, а так же риски, связанные с этими процессами.

В первой главе трактуются теоретические основы управления финансовыми рисками потребителей на примере ВТБ (ПАО).

В главе два анализируется деятельность ВТБ (ПАО).

В главе три оценивается эффективность потребительских кредитов, реализуемых Банком ВТБ (ПАО), и даются рекомендации по их развитию и совершенствованию.

В качестве заключения обобщаются выводы по рассматриваемой проблеме.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические основы управления рисками потребительского кредитования на примере ВТБ (ПАО)	8
1.1 Понятие, сущность и виды рисков	8
1.2 Основы регулирования банковской деятельности в РФ	16
1.3 Современное состояние банковского сектора экономики и прогнозирование уровня риска потребительского кредитования в РФ	25
1.4 Управление рисками потребительского кредитования	28
2 Анализ деятельности ВТБ (ПАО)	34
2.1 Анализ финансово-экономической деятельности ВТБ (ПАО)	34
2.2 Анализ потребительского кредитования в ВТБ (ПАО)	48
2.3 Политика управления рисками при потребительском кредитовании в ВТБ (ПАО)	54
3 Риски при потребительском кредитовании и управление ими в ВТБ (ПАО)	58
3.1 Анализ потребительского кредитного риска, существующие проблемы ВТБ (ПАО) в сфере кредитования	58
3.2 Рекомендации по снижению рисков при потребительском кредитовании в ВТБ (ПАО)	62
3.3 Прогнозируемая оценка выполнения предложенных рекомендаций по снижению уровня рисков и эффекта от их внедрения	65
Заключение	69
Библиографический список	71
Приложение А Бухгалтерский баланс	76
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	78
Приложение В Консолидированный отчет о прибылях и убытках	80
Приложение Г Консолидированный отчет о финансовом положении	81

Приложение Д Справка о результатах проверки текстового документа на  
наличие заимствований

82

## ВВЕДЕНИЕ

Кредитование считается одним из наиболее важных и эффективных видов банковской деятельности. Кредитные организации, в силу свойственных им особенностей, имеют право осуществлять расчеты по обязательствам своих клиентов, заниматься финансированием, а также проводить независимую кредитную политику. В связи с вышеизложенным, банковский сектор является очень уязвимым сектором экономики с точки зрения возникновения экономических рисков.

Очевидно, что политика банка по предоставлению необеспеченных кредитов обанкротившимся заемщикам или его сомнительное финансовое положение в конечном итоге повышают риск дефолта, создавая не только интересы, но и опасные ситуации. Не только для вкладчиков и акционеров, но и для самого банка, финансово-кредитного учреждения.

Основной задачей управления операциями банка с высоким риском является определение допустимости и законности конкретного риска и принятие немедленных практических решений, направленных на использование рискованной ситуации или разработку системы контрмер для снижения вероятности потерь для банка. Конкретных операций.

Тема выпускной квалификационной работы – риски при потребительском кредитовании и их управление на примере ВТБ (ПАО).

Целью работы является разработка и обоснование рекомендаций по управлению рисками потребительского кредитования в ВТБ (ПАО) и оценка эффективности реализации таких мер.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- систематизировать теоретические аспекты потребительского кредитования;
- провести анализ потребительского кредитного риска и выявить существующие проблемы в сфере потребительского кредитования;
- разработать и обосновать рекомендации, направленные на снижение выявленных рисков;

– оценить эффекты, полученные от реализации разработанных рекомендаций, и их влияние на показатели деятельности ВТБ (ПАО).

Объектом данного исследования является портфель потребительского кредитования в ВТБ (ПАО).

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе потребительского кредитования, а так же риски, связанные с этими процессами.

В качестве информационной базы для проведения расчетов использовались статистические данные ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы, данные бухгалтерского учета и внутренней отчетности, нормативные и законодательные документы, а также информация из Интернета и периодических изданий.

Введение демонстрирует актуальность данной темы и определяет цели и задачи, предметы и методы исследования.

В первой главе трактуются теоретические основы управления финансовыми рисками потребителей на примере ВТБ (ПАО).

В главе два анализируется деятельность ВТБ (ПАО). В частности, анализ финансово-экономической деятельности, анализ потребительского кредитования и политика управления рисками при потребительском кредитовании.

В главе три проводится анализ потребительского кредитного риска и выдвигаются существующие проблемы ВТБ (ПАО) в сфере кредитования. Далее разрабатываются рекомендации по снижению выявленных рисков. Прогнозируется оценка выполнения предложенных рекомендаций по снижению уровня рисков и эффекта от их внедрения.

В качестве заключения обобщаются выводы по рассматриваемой проблеме.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ВТБ (ПАО)

## 1.1 Понятие, сущность и виды рисков

Согласно статистике, самой прибыльной статьей в банковской сфере является предоставление кредитов. За счет проведения этих операций формируется большая часть чистой прибыли банка, что позволяет ему на данный момент организовывать эффективную деятельность, выплачивать акционерам стабильные дивиденды и инвестировать в грядущее развитие.

Банки обладают возможностью предоставлять кредитные услуги как юридическим, так и физическим лицам. Источником таких операций могут предназначаться не только собственные средства банка, но и заемные средства. Финансовые ресурсы банка формируются путем сбора средств на расчетных, текущих, экстренных и других счетах клиентов, а так же осуществление межбанковских кредитов. Средства, мобилизованные банками во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т.д.

В то же время следует отметить, что любая деятельность связана с постоянным взаимодействием с рисками. Банковское дело не является исключением. Риск – это неизбежное сопровождение решений, действий и бездействия.

При анализе экономической литературы, предназначенной анализу проблемы риска, такими авторами, как А. П. Альгин, В. А. Абчук, С. В. Валдайцев, С. З. Жизнин, Б. А. Райзберг, Ю. С. Осипов, долгое время не достигал консенсуса по формулировке четкого определения о «риске».

В.А. Абчук и А.П.Алгин определяют риск как деятельность или действие по «устранению неопределенности». Л.А.Растринин и Б.А. Райзберг придерживаются классической теории предпринимательского риска, поскольку понимают риск как «ущерб, возможность потерь». В книге «Риски в современном бизнесе» апострофируется: «Под риском» обычно понимается вероятность потери предприятием части своих ресурсов (угроза), отсутствия дохода или возникновения дополнительных затрат в результате определенной производственной и финансовой деятельности.



Постижение экономической литературы по вопросу определения «риска» привело к выводу, что разногласия в формулировке определения подкрепляются более подробным описанием термина. В ходе анализа данного описания можно выделить следующие характеристики, соответствующие состоянию риска:

- 1) один случайный характер события. Это определит результаты, которые действительно могут быть реализованы <sup>1</sup>;
- 2) наличие альтернативных решений;
- 3) вероятность результата и ожидаемое изменение результата известны или могут быть определены;
- 4) вероятность потери;
- 5) шанс получить дополнительную прибыль.

Таким образом, суммируя все вышесказанное, широкую категорию «риска» можно определить как «потенциальную потерю ресурсов или риск не-получения запланированного уровня дохода (или из-за рационального использования ресурсов)»<sup>2</sup>. Определенные виды предпринимательской деятельности. Другими словами, риск – это угроза того, что предприниматель понесет убытки в виде дополнительных расходов или получит меньше дохода, который может быть получен согласно плану.

Риски присутствуют в любой сфере деятельности и в повседневной жизни любого человека. Если рассматривать это как негативный фактор, то риск возникает, когда вы выбираете неправильное решение или применяете неправильную стратегию. Поэтому, чтобы избежать негативных последствий деятельности, необходимо выстроить грамотную систему управления рисками.

Во-первых, необходимо определить более узкую классификацию в рамках обобщенного понятия «риск». Риски отличаются друг от друга местом и временем возникновения, совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на уровень риска, и, следовательно, способом анализа и объяснения риска.

---

<sup>1</sup> Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. М., 2019. С. 26.

<sup>2</sup> Белоглазова Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес. М., 2019. С. 98.

Как правило, все виды рисков взаимосвязаны и воздействуют на деятельность предпринимателей. Эти ситуации затрудняют принятие решений об оптимизации рисков и требуют детального анализа состава определенных рисков, а также причин и факторов их возникновения.

В экономической литературе, в которой рассматривался вопрос предпринимательства, нет строгой системы классификации рисков предпринимателей. Существует обилие подходов к классификации рисков, которые, как правило, определяются целями и задачами классификации. Особенно важными факторами, лежащими в основе классификации рисков, являются время возникновения, основные факторы возникновения, характер учета, характер последствий, масштабы возникновения и т.д.<sup>3</sup>

По времени возникновения риск делится на ретроспективный, настоящий и будущий. В зависимости от причин возникновения Гранатуров подразделяет риск на экономический (коммерческий) и политический. В дополнение к вышеупомянутым авторам, другие авторы подчеркивают социальные, экологические и профессиональные риски. Политические риски проявляются в условиях неблагоприятных изменений в сфере государственного или муниципального управления. Экономические риски напрямую связаны с коммерческой деятельностью, внутренне они делятся на финансовые и производственные риски. Социальные кризисы в обществе могут привести к реальности, возникновения социальных рисков. Экологические риски учитывают не только взаимодействие с природными ресурсами, но и жизнь и здоровье людей. Риски специалистов связаны с оказанием профессиональных услуг специалистами.

В зависимости от характера учета (в зависимости от источника) риски делятся на внешние и внутренние. Внешний (системный или рыночный) риск – это риск, который не зависит от деятельности предприятия. Этот риск возникает, когда меняются отдельные этапы бизнес-цикла, когда меняется состояние финансовых рынков и участников, а также во многих других ситуациях, на которые компания не может повлиять. Риски в этой группе включают налоговый риск,

---

<sup>3</sup> Бычков В.П. Банковское дело. М., 2018. С. 152.

валютный риск и инфляционный риск.

Внутренние (несистематические или специфические) риски – это те, которые зависят от деятельности конкретного предприятия. Это может быть связано с несостоятельным финансовым управлением, неэффективными структурами активов и капитала, излишней приверженностью высокорисковым (агрессивным) операциям с высокой нормой доходности, недооценкой экономических партнеров и прочими факторами.

В зависимости от сферы предпринимательской деятельности обычно различают производственные, коммерческие, финансовые и страховые риски.<sup>4</sup> Для более ясного определения группы рисков, подлежащих дальнейшему изучению в работе, прибегнем к рисунку 1.

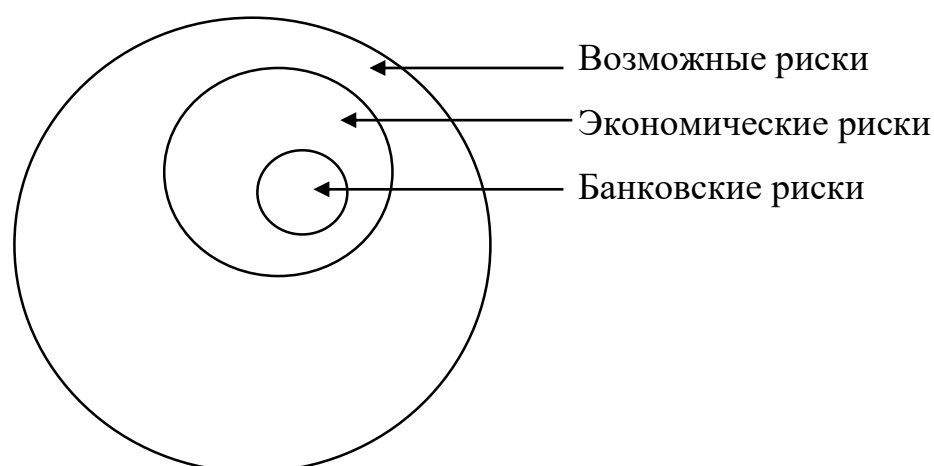


Рисунок 1 – Риски, связанные с банковской деятельностью в общей системе рисков

У многих авторов совпадает мнение, что банковский риск можно разбить на 3 группы: финансовый риск, функциональный риск и внешний риск банка.<sup>5</sup>

Функциональные риски связаны с технической составляющей работой банковской организации. К внешним же рискам относятся: положение банка на рынке (риск потери репутации), его взаимодействие с государством посредством государственного регулирования на законодательном уровне (риск нарушения

<sup>4</sup> Ковалева Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки. М., 2020. С. 250.

<sup>5</sup> Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования. М., 2019. С. 358.

условий государственного регулирования) и риски, не зависящие от деятельности конкретного банка.

Сам финансовый риск подразделяется на множество факторов, таких как кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск изменения процентной ставки, валютный риск, инфляционный риск и риск банкротства.<sup>6</sup>

Для наглядности приведена схема системы банковских рисков (рисунок 2).



Рисунок 2 – Система банковских рисков

Таким образом, из приведенного выше рисунка мы видим, что кредитный риск является элементом финансового риска в системе банковского риска.

Банки начали брать на себя кредитный риск с того момента, как они начали кредитовать третьих лиц, а также сберегать сбережения, которые служили посредниками в финансовом цикле с его первоначальной формы (только хранение

<sup>6</sup> Джолдошева Т.Ю. Теоретические основы кредита как экономической категории // Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. 2018. № 3 (45). С. 215 - 218.

депозитов). Этот кредитный риск может проявляться в виде неисполнения заемщиком основной суммы долга или процентов по кредиту, резких колебаний процентных ставок и т.д.

В последнее время кредит стал основой банков, элементом, определяющим качество и эффективность работы банков. Для того чтобы кредитный риск не снижал прибыльность банков, им необходимо управлять и регулировать. Поэтому особое внимание следует уделить процессу управления кредитным риском.

Достижения банков зависит от качества управления рисками. Согласно исследованию банкротств банков по всему миру, основной причиной стало низкое качество активов. Ключевые элементы эффективного управления рисками включают в себя: высокоразвитую систему кредитной политики и процедур. Грамотное управление финансовым портфелем; эффективное управление кредитными операциями. И высокий уровень подготовки для работы в этой кадровой системе, которая является основой всего вышеперечисленного.<sup>7</sup>

Избежать кредитного риска невозможно, но при правильно разработанной системе управления рисками его можно значительно снизить. Для этого необходимо тщательно отобрать заемщика, проанализировать условия выдачи кредита и адаптировать его к текущей ситуации, постоянно контролировать финансовое состояние заемщика, способность погасить кредит (готовность и намерение). Все эти условия соблюдаются, чтобы избежать многих неблагоприятных последствий и обеспечить успех основных банковских операций (предоставление кредита).

Принятие рисков – это центр банковского дела. Банки добьются успеха только тогда, когда принимаемые ими риски будут разумными, контролируемые и в пределах их финансовых возможностей. Активы, в первую очередь кредиты, должны обладать достаточной ликвидностью, чтобы покрыть отток

---

<sup>7</sup> Секрет Е.И. Заем, ссуда, кредит: проблема соотношения правовых категорий // Инициатива в науке: вопросы продуктивного взаимодействия в рамках образовательного процесса. Казань, 2019. С. 204-208.

средств, расходы и убытки, обеспечивая при этом приемлемую прибыль для акционеров. Достижение данных целей лежит в основе политики Банка по принятию рисков и управлению ими.

Управление рисками – система действий по разработке, внедрению и контролю методов и средств для выявления, анализа, оценки и диагностики рисков, выявления их причин, прогнозирования результатов, смягчения и предотвращения неприемлемого ущерба и повышения вероятности влияния на развитие.<sup>8</sup>

Целью организации системы управления рисками является создание и систематическое поддержание адаптированного уровня устойчивости в условиях неопределенности и ограниченных ресурсов.

Риск любой деятельности (включая организацию банковских операций) связан с пятью основными ресурсами: финансами, рабочей силой, временем, материалами и информацией. Поэтому это следует учитывать при управлении рисками и взаимодействии со всеми видами ресурсов.

Деятельность по управлению рисками не может функционировать в отрыве от других процессов, происходящих в банке. Необходимо учитывать множество факторов и применять методы управления рисками, подходящие для конкретной ситуации, на каждом этапе деятельности.

На рисунке 3 показаны жизненные этапы риска. Схема определяет взаимосвязи между этапами идентификации, выражения, анализа, диагностики, формирования риска и управления.

Исходная ситуация является основой и фундаментом, который заранее определяет последующие действия банка. Исходная среда каждой организации совершенно уникальна и зависит от многих факторов. Среди таких факторов – состояние окружающей среды, конкуренты и личные ресурсы.

Стадия, на которой могут возникнуть проблемы, заключается в том, что проблемная ситуация, существующая в организации, еще не является конкретной проблемой. Рассматриваемая ситуация характерна для более обобщенной

---

<sup>8</sup> Дицуленко О.И. Теоретические основы анализа кредита как экономической категории // Финансовые исследования. 2020. № 2 (67). С. 119-126.

группы, из которой необходимо выделить определенные четко сформулированные проблемы.

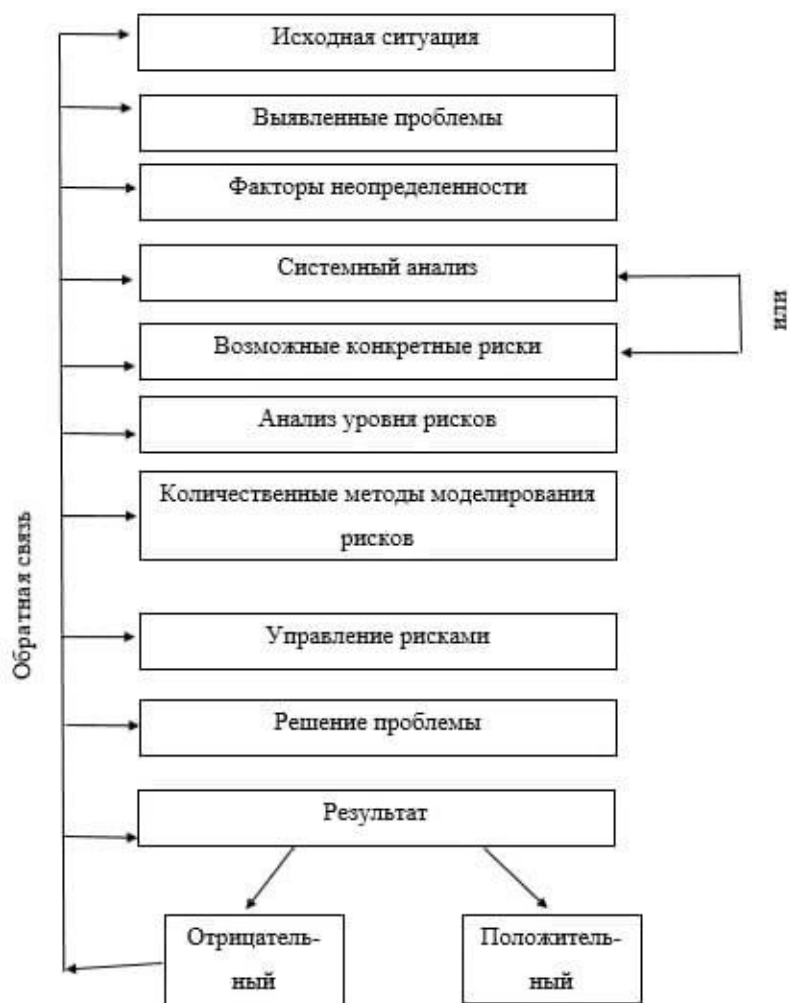


Рисунок 3 – Этапы выявления, проявления, анализа, диагностики, формирования

На деятельность организации также влияют факторы определенности.<sup>9</sup> Эти факторы также следует учитывать в деятельности – выявлять и анализировать их. Существует несколько видов неопределенности. 1 – это когда неопределенность равна 0 (определены все величины, а не выявлена исходная ситуация Фактор неопределенности проблемы системный анализ возможные специфические риски Анализ уровня риска Метод количественного моделирования рисков Управление рисками Результаты решения проблем – плюс изменения обратной

<sup>9</sup> Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. М., 2017. С. 432.

связи), 2 – случайная величина (стабильный закон распределения), 3 – «плохая неопределенность» (слабая зависимость или полное отсутствие взаимосвязей между переменными).

Только после качественной оценки всех факторов и анализа текущей ситуации вы можете определить конкретные риски, которые могут непосредственно повлиять на дальнейшую деятельность, такую как организации и системы управления. После того, как вы определили определенные возможные риски, вам необходимо оценить их уровни, проанализировав их с помощью специализированных методов (например, аудит ресурсов).

Методы количественного моделирования рисков позволяют выполнять прогнозные и аналитические оценки рисков. Моделирование возможно в нескольких формах существования, включая исследование, математическое моделирование (основанное на математических моделях) и физическое моделирование. Каждая из этих форм имеет место существовать, и метод выбирается в соответствии с каждой конкретной уникальной ситуацией.

Стоит учитывать, что проблема может заключаться не только в коррекции негативных показателей и негативных ситуаций, но и в развитии существующих (положительных, но не максимальных) характеристик.

Только после выполнения всех этих шагов вы можете перейти к этапу управления рисками, описанному ранее. Результатом управления рисками является решение проблемы. Решение проблемы должно быть проверено на соответствие критериям эффективности, проанализировано с использованием специальных методов и сравнено с существующими ресурсами. Если решения недостаточно, вам нужно вернуться к этапу, на котором вам нужно исправить решение, и повторить все шаги. В ходе всех мероприятий по управлению рисками необходимо не забывать об обратной связи. Обратная связь будет показателем точности и своевременности принимаемых решений, а также их эффективности.

## **1.2 Основы регулирования банковской деятельности в РФ**

Общество уже давно привыкло ассоциировать специальные банковские



операции кредитных организаций, в основном коммерческих банков, с различными количественными стандартами и показателями, которых банки должны придерживаться, чтобы получить и сохранить статус банков.

Упомянутые выше критерии являются, по сути, любым требованием, которое, как правило, подлежит количественному отражению, которое центральный банк предъявляет к коммерческим банкам от имени общества и в основном охватывает большинство основных аспектов банковских операций. Действие (например, правило, условие, процедура или действие) мало связано с его результатами.

У банков много таких центральных и установленных стандартов, все они очень строгие. Последняя ситуация демонстрирует соответствующую теорию, хорошо известную во всем мире, согласно которой регулирование банковской деятельности с внешней точки зрения является наиболее строгим из всех направлений такого регулирования. Это объясняется особенностями этой деятельности – исключительной ролью, которую банк должен играть или играть в национальной экономике и на мировом рынке.

Соблюдение стандартов, установленных банковскими организациями, подлежит постоянному мониторингу, надзору и регулированию. Банковское регулирование, банковский надзор и банковское управление представляют собой различные уровни деятельности, направленные на обеспечение надежного и стабильного функционирования банков и финансовой безопасности банков.

Управление деятельностью банка осуществляется с целью обеспечения надежности и устойчивости функционирования банка.<sup>10</sup> Он обеспечивает общий и непрерывный надзор за осуществлением деятельности банка в соответствии с применимым законодательством.

Надзор – это постоянный процесс внешнего управления. Отслеживание, наблюдение (мониторинг), проверка и разбор всех параметров деятельности каждого банка (или банковской группы), что важно с точки зрения надзорного органа. Особенности самих вышеуказанных действий и их последствий. Для контроля за соблюдением банками норм общего и банковского законодательства,

---

<sup>10</sup> Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М., 2020. С. 386.

российских нормативных актов, других регулирующих органов и самих контролируемых банков.

Надзор выделяется от контроля тем, что он осуществляется с внешней стороны, то есть третьей стороной (представителем учреждения). Надзорный орган имеет полномочия в отношении объекта проверки (т.е. банка). Надзор, как правило, осуществляется государственными органами, а в некоторых случаях учреждения саморегулируемых органов также обладают такого рода полномочиями.

Надзор осуществляется не только для надзора за всем банковским учреждением, но и для индивидуального контроля за действиями его руководителей и других сотрудников. Надзор контролирует, насколько точно банк соблюдает не только банковское законодательство, но и все другие нормы, включая налоги, валютные, трудовые, рынки ценных бумаг и т.д.

Основными целями надзора являются:

1) выявлять и наказывать ошибки, недостатки, нарушения законов и банковских правил в деятельности банков;

2) изучение, готов ли банк выполнить свои обязательства в ближайшем будущем, принимая во внимание не только сильные стороны банка, но и факторы и обстоятельства, которые могут серьезно ухудшить операции банка в будущем;

3) определение типичных проблем в банковском секторе, общие и общезначимые «слабые места» и предоставьте информацию, которая позволит менеджерам разных уровней принимать правильные решения, включая их руководство.

Заявленная цель связана с надзором, но не с регулированием. Из названных целей надзора бесспорно следует, что он нужен для того, чтобы заставить или побудить отдельный банк, группу банков или одновременно все банки страны изменить в нужном направлении параметры своей деятельности и соответственно её результаты в случае, если непринятие таких мер может иметь негативные последствия для самого банка, группы банков, для его клиентов и вкладчиков, для банковского сектора в целом. Такое воздействие на банки со стороны Центрального банка и /или иных руководящих органов и будет означать регламентирование их деятельности.

Регулирование Банком России работы конкретного банка частично основывается на сведениях надзора за работой банка, включая внешний контроль за текущей деятельностью и обновлением банка, воплощенный в регулировании Центрального банка России, одновременно адресованном всем банкам страны или категории банков. Внешний контроль за текущим функционированием и развитием данного конкретного банка. Она осуществляется по решению Центрального банка России или его учреждений и предназначена только для этого банка.<sup>11</sup>

Следовательно, намерениями банковского регулирования служит:

- 1) охрана выгоды клиентов банка (вкладчиков и кредиторов);
- 2) в рамках юридических процедур обеспечить условия для обеспечения функционирования каждого «контролируемого» банка (для защиты интересов самого банка, надлежащего правопорядка в банковском секторе и обеспечения доверия к банку);
- 3) поддерживать устойчивость банковской системы страны и обеспечивать здоровое развитие.

Не существует эталонной системы надзора и регулирования, которая могла бы целиком обеспечить стабильность банковского сектора. Впрочем, при надлежащем надзоре и эффективном регулировании мы предотвращаем или ограничиваем ущерб, который может быть нанесен вкладчикам, клиентам и всей банковской системе из-за неправильного управления конкретным банком.

Внешний контроль (то есть надзор и регулирование) за деятельностью коммерческих банковских организаций на государственном уровне осуществляется: Центральным банком Российской Федерации, Федеральной комиссией по ценным бумагам; Министерство по налогам Российской Федерации; Федеральная служба налоговой полиции.

Стандарты надзора и регулирования деятельности коммерческих банков содержатся в письме Базельского комитета по банковскому надзору 1997 года «Основные принципы эффективного надзора за банковской деятельностью».

---

<sup>11</sup> Баева Е.А. Учетно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов банка: кредитные операции // Социально-экономические явления и процессы. 2017. № 2. С. 21 - 29.

Поскольку Центральный банк России является членом Базельского комитета, Базельский подход был внедрен (Базель I), внедряется (Базель II) и будет внедрен в России (Базель III).

В соответствии с документами Базельского комитета было выражено 25 принципов эффективного надзора за банковской деятельностью. Выделим основные рабочие правила банковского надзора с учетом мирового и российского опыта:

1) универсальность и целеустремленность. Все кредитные учреждения, действующие в стране, должны находиться под наблюдением, согласие на управление и соблюдение требований органа управления должны быть обязательным условием не только для получения лицензии, но и для дальнейшей деятельности. Следует отметить, что центральный банк в настоящее время не управляет должным образом деятельностью больших групп кредитных организаций (небанковских);

2) законодательное укрепление за центральным банком функций управления. Все банковские организации имеют право издавать соответствующие нормативные акты, имеющие обязательную силу;

3) унификация требований к контрольным органам. Все кредитные организации, осуществляющие один и тот же форму деятельности (аналогичные операции), должны следовать одним и тем же требованиям. Если требования должны быть разными (с учетом специфических особенностей), вы должны использовать четкие, категориальные правила разграничения;

4) обязательное исполнение юридических требований руководящего органа;

5) унификация количественного и качественного управления. Необходимо следить за соблюдением кредитными организациями качественных (экономических и финансовых) характеристик развития. Это требует высококачественного мониторинга и еще более качественной частной аналитической работы;

6) комбинация профилактического (прогностического) и последующего

лечения. Превентивное управление состоит из процедуры предварительной проверки (еще на стадии создания банка) и превентивных операций, которые предотвращают возникновение и накопление негативных изменений негативных характеристик и показателей эффективности в деятельности функционирующих банков;

7) комбинация дистанционного (документального) и «контактного» (проверка на месте) методов контроля. Управление только в форме проверки документов (удаленный анализ документов) не может дать полного и качественного описания деятельности кредитной организации;

8) контролируемый профессионализм;

9) целесообразность управления. Целесообразность управления заключается в учете особенностей отдельных банков. Так, например, небольшие банки с небольшим количеством операций справедливо требуют только технического надзора, в то время как средние и крупные банки требуют детального анализа;

10) конструктивный характер контроля. Основной целью надзорного органа является поддержание работоспособности банка, выявление причин возможных проблем как можно раньше и оказание помощи в их своевременном преодолении. Центральные банки не должны выступать в качестве надзорных органов;

11) комплексный характер контроля. Управление банком должно осуществляться с учетом работы всех его подразделений (филиалов, отделений), а также дочерних и подвластных обществ;

12) комбинация государственного, независимого аудита (внешнего), общественного (со стороны государственного учреждения самого банка) и внутреннего контроля;

13) доскональная ответственность за достоверность данных, а также за качество и конфиденциальность данных;

14) открыт для публики.

В настоящее время стандарт Базель II активно применяется к банковским операциям. В рамках завершения разработки стандарта Базель III BCBS приняла

следующие решения в отношении его отдельных элементов:

- ликвидация ревизии стандартизированного доступа к оценке кредитного и операционного риска для повышения восприимчивости к риску и сопоставимости коэффициентов достаточности капитала разных банков;

- ограничить использование подходов к мониторингу рисков на основе внутренних моделей для целей удовлетворительности капитала, включая сокращение перечня подходов, которые могут использоваться для расчета кредитного риска для определенного класса активов (в отношении кредитного риска для корпоративных заемщиков) Что касается финансовых институтов, то возможность применения «продвинутых» подходов, основанных на внутренних рейтингах, исключением не является. Что касается акций, то возможность использования IRR абсолютно исключена;

- внедрение постоянного «порога» соотношения общей стоимости активов, взвешенных по риску, рассчитанного с использованием усовершенствованного подхода к оценке рисков, и аналогичных показателей (порог выхода), рассчитанных с использованием стандартизированного подхода;

- совершенствование существующего подхода к расчету показателей финансового рычага.

Документ имеет четкую и логически доступную конструкцию. Часть I отображает его сферу применения, Часть II выявляет Компонент Базеля II – минимальные требования к капиталу, Часть III представляет с Компонентом Базеля II – Текущий контроль, Часть IV – Компонент Базеля III – Рыночная дисциплина.

Положения Базеля II применяются к многонациональным банкам, как холдинговыми, так и одноструктурным.

Первым элементом Базеля II является требование к минимальному капиталу. Эта часть договора регламентирует обязательные (минимальные) требования к капиталу банка. Это способствует нейтрализации банковских кредитных, операционных и рыночных рисков.

Меры по нейтрализации кредитного риска в соответствии с этим докумен-

том: Базель II установил для коммерческих банков 2 варианта расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска. Так называемый стандартизированный 1-й подход основан на внешних оценках авторитетных рейтинговых агентств. 2-й подход предоставляет банкам возможность расценивать кредитный риск с использованием собственных рейтинговых алгоритмов.

В этой связи Базель II внес ряд изменений в Базель I с точки зрения взвешивания по степени риска финансовых инструментов, доступных банкам как часть их активов. При определении весового коэффициента кредитного риска в рамках 1 (стандартизированного) подхода банкам предлагается использовать оценки рейтинговых агентств, утвержденные органом банковского надзора конкретной страны, такие как: Standard & Poor's; Moody's Investors Service.<sup>12</sup>

При определении коэффициента взвешивания кредитного риска для конкретного актива (требования) надлежит уточнить, что вычитается сумма резерва для покрытия убытков, которые могут возникнуть по этому конкретному требованию вычитается.

Оценка риска отдельных активов (претензий) включает 11 групп. В первой специальной группе сосредоточены требования государства и его центрального банка. 2 группа объединяет требования государственных предприятий и организаций, не принадлежащих центральному правительству. 3 группа включает требования, представляющие инвестиции в Международный банк развития. 4 группа – это комбинация требований, которые представляют собой активы, то есть деньги, вложенные коммерческие банки.

5 группа включает инвестиции в финансовые компании. Такие претензии также встречаются в банковских активах. В рамках 6 группы особое внимание уделяется требованиям предприятия. 7 группа будет охватывать претензии, которые будут объединены в так называемый розничный портфель. В 8 группу входят требования, обеспеченные жилой недвижимостью. 9 группа включает требо-

---

<sup>12</sup> Жуковский М.С. Деятельность коммерческих банков в современных условиях // Бенефициар. 2018. № 20. С. 21 - 23.

вания, представляющие собой инвестиции в кредиты на коммерческую недвижимость.

В 10 группу входят претензии о том, что заемщик не заплатил своевременно, то есть неоплаченные долги по необеспеченным кредитам со сроком погашения более 90 дней.

Вес самого высокого риска неплатежей накапливается в 11 группе требований, которая представляет собой банковские инвестиции с высоким риском, то есть задолженность следующего предприятия. Все должники с кредитным рейтингом менее ВВ. Все должники, у которых есть просроченные платежи по кредиту. Долг после секьюритизации с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-. Венчурные инвестиции, инвестиции в акции частных компаний – 150 % по решению Национального Центрального банка.

В 12 группе Базель II объединяет все остальные активы (за исключением обязательств после секьюритизации). 13 группа включает внебиржевые активы (например, внебиржевые деривативы).

Как вы можете видеть, инструменты регулирования Базеля II основаны в первую очередь на кредитных рейтингах, присвоенных различным участникам финансового рынка Рейтинговым агентством (ЕСАИ), которое является частной организацией.

В России только началась работа по созданию системы сбора информации о клиентах потенциальных заемщиков. Вопрос заключается в том, что коммерческие банковские компании и организации-клиенты не желают предоставлять информацию о себе, поэтому собрать необходимую информацию становится очень сложно. На Западе отказ предоставить такую информацию является важным показателем, характеризующим эту компанию с негативной стороны.

С созданием предприятия, которое собирает информацию об оценке финансового состояния заемщика, коммерческие банки России могут получать информацию о своих клиентах через соответствующую сеть связи, и банк имеет прямой доступ к базе данных этого предприятия, буквально в считанные се-



кунды получая интересующую информацию о финансовом состоянии потенциальных заемщиков.

Подобным образом, практика регулирования иностранной банковской системы наглядно демонстрирует противоположность подходов, делающих упор на выделении приоритетных направлений банковской деятельности. В настоящее время представляется оправданным, что Центральный банк России устанавливает единые требования к банкам по соблюдению обязательных стандартов для создания условий устойчивого развития и стабильного функционирования банковского сектора.

### **1.3 Современное состояние банковского сектора экономики и прогнозирование уровня риска потребительского кредитования в РФ**

Банковский сектор является наиболее важным паем финансовой системы. Кредитные учреждения осуществляют расчеты, обеспечивают безопасность средств клиентов на банковских счетах и конвертируют эти средства в кредиты для экономики.<sup>13</sup>

Банки и небанковские кредитные организации дают финансовые услуги своим клиентам на основании лицензии, выданной Центральным банком России. Банки в России имеют два типа: универсальную лицензию, которая выдается банкам с капиталом 10 млрд. руб., и базовую лицензию, которая выдается банкам с капиталом 3 млрд. руб. Базовая лицензия, с одной стороны, предлагает упрощенные правила, а с другой – очень много ограничений. Две трети банков в России имеют универсальную лицензию (на их долю приходится более 95 % активов сектора), а остальные имеют базовую лицензию.

Кредитные организации несут обязательства перед кредиторами и вкладчиками при привлечении средств клиентов, поэтому предоставляется много требований, в частности, к соблюдению обязательных стандартов. Центральный банк России постоянно следит за соблюдением кредитными организациями действующего законодательства и при необходимости отстраняет участников рынка от осуществления деятельности, угрожающей интересам кредиторов и вкладчиков.

---

<sup>13</sup> О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

Существует и система страхования вкладов, которая применяется к средствам граждан, индивидуальных предпринимателей и малого бизнеса, для защиты интересов вкладчиков в России. Большинство банков участвуют, и максимальная сумма страховки установлена на уровне 140 тысяч рублей, включая начисленные проценты.

Отношение банковских активов к ВВП в России составляет около 90 %. Более половины активов кредитных организаций приходится на кредиты, 2/3 из которых приходится на компании и 1/3 – на физических лиц. Долг контролируется средствами клиента, то есть компаниями и частными лицами.

Рассмотрим рейтинг участников банковского сектора экономики (таблица 1).

Таблица 1 – Рейтинг участников банковского сектора в 2021 году

Банк	Место по объемам активов	Место по надежности	Место по объему выданных потребительских кредитов
ПАО Сбербанк	1	1	2
Банк ВТБ (ПАО)	2	2	1
Банк ГПБ (АО)	3	3	3
НКО НКЦ (АО)	4	9	10
АО «АЛЬФА-БАНК»	5	4	5
АО «Россельхозбанк»	6	5	6
ПАО «Промсвязьбанк»	7	10	7
ПАО Банк «ФК Открытие»	8	6	9
ПАО «Совкомбанк»	9	7	8
АО «Райффайзенбанк»	10	8	4

Следует что, несмотря на все трудности, исследуемый банк имеет стабильный рейтинг и активно наращивают свои активы, в том числе кредиты. Данный банк занимает 2 место в рейтинге активов после ПАО «Сбербанк». Так же занимает 2 место по надежности и 1 место по объему выданных потребительских кредитов.

Что касается потребительских кредитов, то в 2021 году мы наблюдали заметные темпы роста, сопоставимые с 2018 - 2019 годами (+20 % по сравнению с 2020 годом). В дополнение к невысоким процентным ставкам, послабление требований к заемщикам обеспечило высокие темпы роста. Процент потребительских кредитов, выданных заемщикам с высокой долговой нагрузкой (РТИ более

70 %), показал устойчивый рост в 2020 году после краткосрочного снижения во 2 квартале и 4 квартале 2021 года.

В то же время, согласно результатам 2021 года, доля потребительских кредитов, выданных заемщикам с высокой долговой нагрузкой, была бы значительно выше 40 % до пандемии, если бы ежемесячные платежи не сократились за счет повышения сроков кредитования. Таким образом, доля потребительских кредитов, выданных на срок более 5 лет, составляет с начала года 8 п.п. В третьем квартале же 2021 года он достиг 21 %.

Для наглядности отразим данные в графике (рисунок 4).

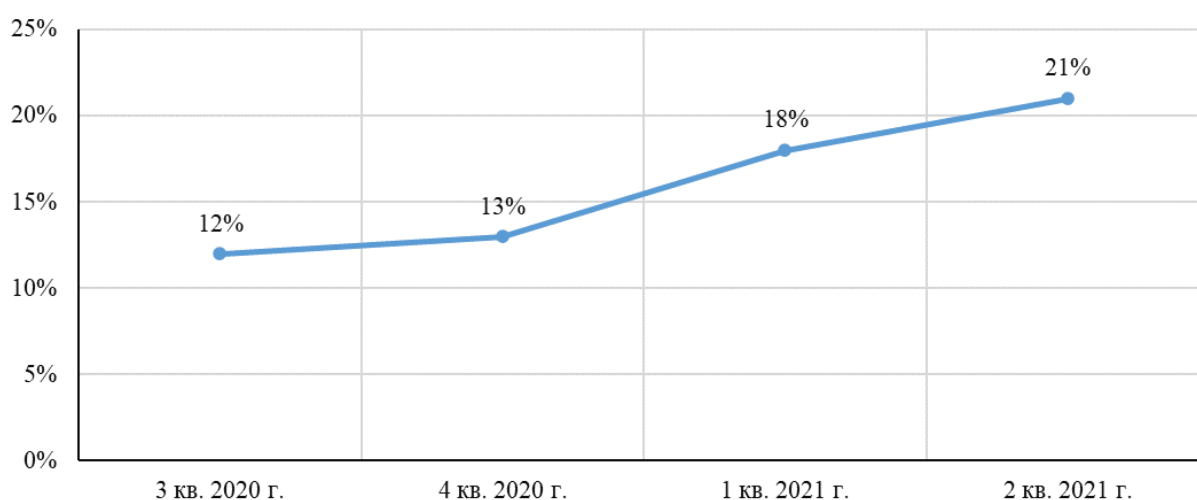


Рисунок 4 – Доля выданных потребительских кредитов за 2020 - 2021 годы

На фоне этих тенденций регулирующие органы ужесточили весовые коэффициенты риска для высокодоходных кредитов ( $TIC > 25\%$ ) и кредитов заемщикам с высоким уровнем заемных средств ( $PDI > 50\%$ ). Проценты по кредитам на 2022 год.

Помимо повышения процентных ставок, давление на темпы роста потребительского финансирования будут оказывать новые меры регуляторов, направленные на снижение уровня задолженности населения. Регулятор планирует ввести новые ограничения по потребительским кредитам во второй половине 2022 года. В то же время введение макропруденциальных ограничений, скорее всего,

не запретит выдачу кредитов заемщикам с наибольшей задолженностью, в отличие от прямых количественных ограничений, но увеличит давление таких кредитов на капитал.

В дополнение к доле кредитов заемщикам с большой долговой нагрузкой (PTI, превышающий 80 %), также рассматривается доля кредитов сроком более 5 лет и лимиты на максимальную сумму. Срок потребительского кредита составляет 5 лет. Кроме того, потребительские кредиты ограничены планируемым ужесточением расчета общей стоимости кредита (FCC). В результате к концу 2022 года темпы роста портфеля потребительских кредитов значительно замедлятся до 12 - 15 %.

Исходя из вышесказанного, прогнозируемый уровень риска будет расти, но в конце концов он остановится на допустимом значении и постепенно снизится.

#### **1.4 Управление рисками потребительского кредитования**

Кредитный риск, один из основных и наиболее важных рисков банковских операций, заключается в возможности того, что обязательства заемщика перед кредитором не будут погашены. Банк финансирует своих клиентов в соответствии со строгими принципами, включая принцип оплаты, возвратности и срочности. Нарушение этих принципов создает кредитный риск.<sup>14</sup>

В качестве возможных причин кредитного риска были определены следующие факторы: заемщики не в состоянии генерировать достаточный денежный поток; риск потери ликвидности предоставленного обеспечения; значительная концентрация кредитов в некоторых секторах экономики; чрезмерная дисперсия кредитного портфеля; валютный риск в кредитном портфеле; неполное распределение займов в портфеле; недостаточный уровень квалификации персонала банка.

Виды кредитных рисков представлены на рисунке 5.

---

<sup>14</sup> Палий Н.И. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России // Russian Economic Bulletin. 2018. № 4. С. 4-9.

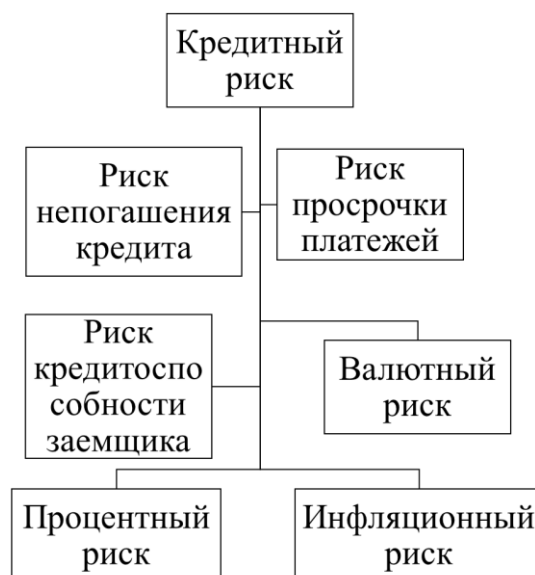


Рисунок 5 – Виды кредитных рисков

Вот как регулировать степень кредитного риска:

1) контроль качества кредитного портфеля. Кредитный портфель должен строго контролироваться администраторами банка. Должен быть строго сформулированный план размещения кредитных ресурсов в банке и методология управления кредитным портфелем.

В качестве основы разумной кредитной политики для управления кредитным портфелем следует учитывать следующие факторы:

- минимальный лимит общей суммы выданных кредитов;
- географические ограничения;
- высокая концентрация кредита;
- автоматическое распределение по категориям;
- различные виды кредитов;
- выгодные условия кредитования;
- цена кредита;
- управление кредитом;
- процесс оценки кредитного риска;
- максимальное отношение суммы кредита к рыночной стоимости залоговых ценных бумаг;
- коллекция;

– финансовая информация об участниках сделки;

2) операции на рынке ценных бумаг с производными финансовыми инструментами. Кредитные деривативы, в отличие от других механизмов управления кредитным риском, могут отделять кредитный риск от связанных финансовых активов. Кредитный риск торгуется, создается вторичный рынок кредитного риска, и цена кредитного риска для конкретного заемщика определяется рыночным подходом, основанным на спросе и предложении;

3) хеджирование индивидуальных рисков – комплекс мер по предотвращению экономических потерь, страхование от возможности изменения стоимости выбранного актива в будущем. Используя этот инструмент, участники кредитной сделки назначают фиксированную цену для покупки и продажи определенных активов в будущем. Это защитит и ограничит вас от негативных колебаний в оценках;

4) формирование специального порядка покрытия убытков капиталом, принадлежащим банку, с использованием различных методов, включая продажу активов;

5) ценообразование, чувствительное к риску (процентные ставки, комиссионные). Положения построения системы управления рисками в банке заключаются в следующем:

– унификация информационной базы;

– унификация против всех видов рисков, связанных со структурой системы управления;

– координация управления различными рисками.

Глобальная банковская система использует различные подходы для построения систем управления кредитным риском. Имеются несколько основных международных законов, регулирующих принципы управления кредитными рисками, которые неоднократно используются банками в различных странах, таких как COSO-ERM, RMS и Basel.<sup>15</sup>

---

<sup>15</sup> Газетдинова Д.Р. Развитие потребительского кредитования в России: проблемы и пути решения // Вестник науки. 2018. № 9 (9). С. 109 - 111.

Интегрированная модель управления рисками, принятая Организационным комитетом, спонсируемым Комитетом Treadway (COSO-ERM), обеспечивает баланс между доходностью и риском в качестве основной цели управления кредитными рисками. В документе основное внимание уделяется предотвращению рисков как методу управления путем повышения эффективности внутреннего контроля и независимого мониторинга рискованных процессов.

Это стандарт управления рисками, созданный совместно Институтом управления рисками (IRM) и Ассоциацией страхования регулирования рисками (AIRMIC), в котором принимает участие Форум по управлению рисками государственного сектора Великобритании (RMS). Целью регулирования рисками в рамках данного подхода является максимизация прибыли. Способ достижения данной цели заключается в минимизации риска и возмещении убытков путем передачи риска третьим лицам (хеджирование и страхование).

Международная конвергенция показателей достаточности капитала и стандартов капитала, принятых Банком международных расчетов (Базель) в области управления кредитными рисками, подчеркивает главную цель обеспечения минимального регулятивного капитала. По мнению Банка международных расчетов, эта цель может быть достигнута посредством применения методов минимизации рисков путем ограничения применения рыночных финансовых технологий (кредитные деривативы, секьюритизация).

В банковском деле России в той или иной степени используются все рассмотренные подходы. Базельское соглашение, в котором учитываются стандарты RMS и COSO, используется центральным банком для создания собственных нормативных актов при регулировании кредитной деятельности коммерческих банков. Впрочем, полное и прямое использование методов управления кредитными рисками из иностранной практики неэффективно, поскольку не учитываются особенности отечественного опыта. Основные методы и принципы, разработанные world banking, должны быть правильно использованы в качестве основы банковской политики, целью которой служит управление кредитным

риском, но при этом необходимо учитывать особенности российской экономики.<sup>16</sup>

Для устройства более эффективной системы управления кредитными рисками в банке следует разработать стратегии и цели управления, основанные на вышеуказанных принципах. Установить принципы диагностики, оценки и определения рисков в качестве основы для определения приоритетных стратегий и целей и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех, кто связан с банком (а также интересов самого коммерческого банка). Применение этих принципов в качестве базы для создания важных процедур управленческого контроля.

Следует отметить, что результативно организованная система управления кредитными рисками коммерческих банков позволяет своевременно выявлять «посредственные места» в бизнес-процессах компаний, которые приводят (или могут привести) к убыткам. В дальнейшем, зная и учитывая эти негативные особенности, вы сможете выстроить систему управления рисками банковской деятельности и кредитной деятельности для снижения издержек и поддержания или даже роста прибыли на приемлемом уровне. Появится возможность эффективно управлять рисками и своевременно вносить изменения на основе обратной связи, чтобы предотвратить возникновение очень негативных событий или минимизировать потери в случае их возникновения.

Помимо того, отражая динамику изменений основных показателей финансово-хозяйственной деятельности по банковским операциям, вы можете быстро и четко предоставить окончательные данные и оценить эффективность мер по управлению банковским кредитным риском.

Разработка и внедрение полной, грамотно организованной и эффективной системы управления кредитными рисками могут занять годы, и, в конечном счете, данная система может быть построена неправильно с самого начала или может работать на неправильной платформе.<sup>17</sup> Поэтому при выборе системы

---

<sup>16</sup> Козаева О.Т. Проблемы потребительского кредитования и перспективы развития // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. № 12. С. 105 - 110.

<sup>17</sup> Микиашвили С.З. Современные проблемы рынка потребительского кредитования в России // Бизнес, общество и молодежь: идеи преобразований. 2018. С. 62 - 63.



необходимо учитывать сторонний опыт работы с другими кредитными организациями (есть возможность увидеть работу системы на практике), а также не забывать о разработке и внедрении системы.

## 2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВТБ (ПАО)

### 2.1 Анализ финансово-экономической деятельности ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО), действующий на российском банковском рынке около 30 лет, был учрежден 17 октября 1990 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (публичное акционерное общество). Сокращенное фирменное наименование кредитной организации ВТБ (ПАО).<sup>18</sup>

ВТБ (ПАО) является материнской компанией Группы ВТБ. География деятельности группы, наряду со странами СНГ, охватывает государства Африки, Азии и Западной Европы. В странах СНГ группа представлена Азербайджаном, Казахстаном, Беларусью, Арменией. Банк ВТБ в Франции, Германии и Австрии работает в рамках европейского субхолдинга, возглавляемого Банком ВТБ (Австрия). Кроме того, группа имеет дочерние компании в Дубае, Сингапуре, Индии, Китае, Анголе, Грузии, в Сербии, на Кипре и Великобритании.

Место нахождения кредитной организации: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Генеральная лицензия на право осуществления всех видов банковских операций в рублях и иностранной валюте (номер 1000) была выдана Центральным банком Российской Федерации 2 января 1991 года и продлена в 8 июля 2015 года. В дополнение к генеральной лицензии Банк имеет нужные лицензии для владения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также осуществляет другие операции, в том числе торговлю ценными бумагами, дилерскую, брокерскую и депозитарную деятельность, специализированные депозитарные учреждения и управление активами, экспорт драгоценных металлов, осуществляет работу со сведениями, составляющими государственную тайну, оказывает услуги в области защиты государственной тайны. Банк ВТБ (ПАО) был включен в регистрационный номер банка, участвующего в системе обязательного страхования, 11 января 2005 года под номером 408.

---

<sup>18</sup> Банк ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <https://www.vtb.ru> (дата обращения : 11.05.2022).

ВТБ является одним из ведущих российских финансовых институтов, оказывающим услуги государственным учреждениям, предприятиям и населению. Деятельность Банка наделяет его статусом ключевого системообразующего банка, предоставляющего кредитные, инвестиционные продукты и услуги для корпоративных клиентов и граждан.

Банк ВТБ (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования 11.01.2005 года. Обязательства вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством.<sup>19</sup>

Региональная сеть Банка насчитывает 25 филиалов, 66 региональных операционных офисов, 4 операционных кассы вне кассового узла, 601 дополнительный офис и 818 операционных офисов. Филиалы Банка открыты в городах России: в Москве (4 филиала), Санкт-Петербурге (2 филиала), Екатеринбурге (3 филиала), Нижнем Новгороде, Новосибирске (2 филиала), Ростове-на-Дону (2 филиала), Ставрополе, Краснодаре, Хабаровске (2 филиала), Воронеже (2 филиала), Самаре, Красноярске, Кирове. Также 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства в Италии и в Китае. Численность сотрудников Банка составляет около 77 тысяч человек.

Клиентская база ВТБ насчитывает около 18 миллионов клиентов – 10,5 тысячи клиентов корпоративно-инвестиционного бизнеса, 577 тысяч клиентов малого бизнеса, 13,3 миллионов клиентов физических лиц, в том числе 6,5 миллионов зарплатных клиентов.

Затем перейдем к рейтингу кредитоспособности банка ВТБ (ПАО) от аккредитованных рейтинговых агентств по состоянию на 16.09.2021 г. ВТБ (ПАО) присвоены рейтинги следующими агентствами: Moody's, S&P Global и Эксперт РА. В таблице 2 представлен обзор текущих на данный момент кредитных рейтингов Банка.

---

<sup>19</sup> Банк ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <https://www.vtb.ru> (дата обращения : 11.05.2022).

Таблица 2 – Рейтинг кредитоспособности Банка ВТБ (ПАО)

Агентство	Долгосрочный		Краткосрочный	Национальный	Прогноз
	национальная валюта	иностранная валюта			
Moody's	Вaa3 (Степень надежности ниже средней)	Вaa3 (Степень надежности ниже средней)	P-3	-	Стабильный
S&P Global	BBB- (Обязательства ниже среднего качества)	BBB- (Обязательства ниже среднего качества)	A-3 (Достаточная кредитоспособность)	-	Стабильный
Эксперт РА	-	-	-	ruAAA (Максимальный уровень кредитоспособности)	Стабильный

Из таблицы можно наблюдать, что по агентству Moody's в львиной доле прогноз рейтинга стабильный, агентство S&P Global аналогично оценивает прогноз банка как стабильный, а Эксперт РА – представляет максимальный уровень кредитоспособности.

Далее стоит провести анализ основных экономических показателей деятельности ВТБ (ПАО). Данные представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ основных экономических показателей Банка ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг.

Показатель	Значение показателя по годам			Абсолютные изменения		Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2020 к 2019	2021 к 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Средняя величина капитала, млн. руб.	1618200	1654340	1751373	36140	97033	102,23	105,87
Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизационной стоимости, млн. руб.	10249750	10059922	10932935	-189828	873013	98,15	108,69
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	168664	74609	235318	-94055	160709	44,24	315,40
Чистая прибыль, млрд. руб.	46,5	75,3	327,4	28,8	252,1	161,94	434,79
Средняя величина активов, трлн. руб.	14,2	2,9	20,9	-11,3	18	20,42	720,69
Средняя величина пассивов, трлн. руб.	6,4	4,7	8,3	-1,7	3,6	73,44	176,59

## Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Среднесписочная численность персонала, чел.	50439	79217	81226	28778	2009	157,06	102,54
Резервы на возможные потери по ссудам, млн. руб.	29592	43097	52249	13505	9152	145,64	121,24
Чистая процентная маржа, в процентах	3,4	3,8	3,8	0,4	0	111,76	100
Рентабельность капитала, в процентах	12,0	4,4	16,5	-7,6	12,1	36,67	375,00

Анализ основных экономических показателей показал, что показатель чистой прибыли в 2021 году вырос на 252,1 млрд. руб. по сравнению с 2020 годом, и составил 327,4 млрд. руб. Так же средняя величина активов в 2021 году выросла на 18 трлн. руб. и составила 20,9 трлн. руб. Рентабельность капитала увеличилась в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 12,1 п.п. и составила 16,5 %.

Из вышеприведённого анализа стоит отметить, что банк является устойчивым, наращивает свои активы и успешно ведет свою деятельность.

Основной целью любой коммерческой организации или банка является получение прибыли. Для понимания, проведен анализ динамики финансовых результатов и изложен в таблице снизу. Стоит отметить что банк исправно справляется со своей деятельностью. (таблица 4).

Таблица 4 – Динамика финансовых результатов Банка ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг.

Показатель, млн. руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение		Темп роста, в процентах	
				в 2020 г. к 2019 г.	в 2021 г. к 2020 г.	в 2020 г. к 2019 г.	в 2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	1005414	703295	803919	- 302119	99994	69,95	114,22
Процентные расходы	607535	359910	362503	- 247625	2593	59,24	100,72
Чистые процентные доходы	397879	343384	441416	- 54495	98032	86,30	128,55
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-164374	-153274	-561051	11100	- 407777	93,25	366,04

## Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	- 164374	190110	385311	354484	195201	- 115,66	202,68
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 150335	230087	- 18588	- 248675	- 248675	265,41	- 8,08
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1347	-553	854	794	1407	41,05	- 154,43
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	10355	19	142	-10336	123	0,18	747,37
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 8484	17296	- 48267	25780	-65563	- 203,87	- 279,06
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	131684	- 343723	26125	- 475407	369848	- 261,02	- 7,60
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	15420	128327	-34350	112907	-162677	832,21	- 26,77
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16089	10320	24598	- 5769	14278	64,14	238,35
Комиссионные доходы	160734	128585	163845	- 32149	35260	79,99	127,42
Комиссионные расходы	48380	36512	47098	- 11868	10586	75,47	128,99
Прочие операционные доходы	132562	51634	132496	- 80928	80862	38,95	256,61
Чистые доходы (расходы)	459972	327413	561645	- 132559	234232	71,18	171,54
Операционные расходы	291307	252803	326327	- 38504	73524	86,78	129,08
Прибыль до налогообложения	168664	74609	235318	- 94055	160709	44,24	315,40
Возмещение (расход) по налогам	- 28442	22416	31654	50858	9238	- 78,81	141,21
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	197106	52193	203663	- 144913	151470	26,48	390,21
Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности	0	0	0	0	0	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	197106	52193	203663	-144913	151470	26,48	390,21

Анализ финансовых результатов банка показал, что процентные доходы в 2020 году снизились по сравнению с 2019 годом на 302119 млн. руб., то есть составили 703295 млн. руб. По сравнению с 2021 годом рост процентных доходов составил 99994 млн. руб. до 803919 млн. руб., что связано прежде всего с динамикой процентных ставок. Чистые процентные доходы имели в целом за период тенденцию к росту.

Самый большой прирост показали чистые доходы от операций с ценными бумагами и составили в 2021 году 142 млн. руб., что на 647,37 % больше чем в

2020 году.

Прочие операционные доходы снизились в 2020 году и составили 51634 млн. руб., но уже в 2021 году показали рост на 156,61 % и составляли 132496 млн. руб.

Прибыль до налогообложения банка ВТБ (ПАО) в 2021 году значительно возросла, банком получена прибыль в размере 235318 млн. руб.

Чистая прибыль за отчетный период 2021 года также возросла. Можно сказать, что в 2021 году ПАО ВТБ достиг эффективности своей деятельности.

Таким образом, можно сделать вывод, что банк стабилен и его деятельность направлена на достижение прибыльности, рентабельности капитала, инновационных подходов к ведению бизнеса и лидерства на рынке. Даже ситуация в стране в 2020 году, не помешала вернуться к положительным результатам.

Для оценки финансового состояния Банк ВТБ (ПАО) использован бухгалтерский баланс за период с 2019 по 2021 год. Активы банка проанализированы в таблице (таблица 5).

Таблица 5 – Динамика активов баланса Банка ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг.

Показатели, млн. руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение		Темп роста, процент	
				в 2020 г. к 2019 г.	в 2021 г. к 2020 г.	в 2020 г. к 2019 г.	в 2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	418726	448224	428703	29498	-19521	107,04	95,64
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в т.ч	631980	592513	835145	-39467	242631	93,76	140,95
обязательные резервы	110447	123301	151370	12854	28069	111,64	122,76
Средства в кредитных организациях	142469	68182	64174	-74287	-4008	47,86	94,12
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	678812	1416614	2020783	737802	604169	208,69	142,65
Чистая ссудная задолженность	10059922	10932935	12342403	873013	1409467	108,68	112,89
Чистые вложения в ценные бумаги	173638	322152	328174	148514	6021	185,53	101,87
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	577308	639688	644467	62380	4778	110,81	100,75
Требование по текущему налогу на прибыль	6600	1841	2	-4759	-1839	27,89	0,1
Отложенный налоговый актив	112274	145218	122549	32944	-22670	129,34	84,39

## Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453128	504942	540864	51814	35922	111,43	107,11
Прочие активы	130754	247471	217843	116717	-29629	189,27	88,03
Всего активов	13815235	16354293	19101237	2539058	2746943	118,38	116,80

Общая сумма активов в 2019 году составляла 13815235 млн. руб., в 2020 году увеличилась до 16354294 млн. руб. (на 2539059 млн. руб. или на 18,38 %), а в 2021 году по сравнению с 2020 годом рост составил 16,80 %, то есть до 19101237 млн. руб.

За 2020 год средства банка ВТБ (ПАО) в ЦБ РФ снизились на 6,24 % и скомпировались на отметке в 592514 млн. руб., денежные средства увеличились на 7,04 %, средства в кредитных организациях снизились – на 52,14 %. Чистая ссудная задолженность в 2020 году имела направленность к повышению на 873014 млн. руб., достигнув 10932936 млн. руб., прочие активы выросли на 116718 млн. руб. и составили 247472 млн. руб.

В 2021 году повышение роста наблюдалось по таким статьям как финансовые активы – примерно в 1,5 раза по сравнению с предыдущим годом, также увеличились чистые вложения в ценные бумаги – на 1,87 % до 328174 млн. руб. Снижение в активах наблюдалось по статье средства в кредитных организациях – до 64174 тыс. руб., то есть на 4008 млн. руб.

Изменение структуры активов отражены в таблице (таблица 6).

Таблица 6 – Структура активов баланса Банка ВТБ (ПАО)

в процентах

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение структуры	
				в 2020 г. к 2019 г.	в 2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Денежные средства	2,60	3,03	2,74	0,43	-0,29
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в т.ч.	2,47	4,57	3,62	2,10	-0,95
Обязательные резервы	0,74	0,80	0,75	0,06	-0,05
Средства в кредитных организациях	0,61	1,03	0,42	0,42	-0,61
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4,74	4,91	8,66	0,17	3,75



Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
Чистая ссудная задолженность	75,13	72,82	66,85	-2,32	-5,97
Чистые вложения в ценные бумаги	7,35	1,26	1,97	-6,09	0,71
Инвестиции в дочерние и зависимые компании		4,18	3,91	4,18	-0,27
Требование по текущему налогу на прибыль	0,01	0,05	0,01	0,04	-0,04
Отложенный налоговый актив	0,33	0,81	0,89	0,49	0,08
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,27	3,28	3,09	0,01	-0,19
Прочие активы	3,50	0,95	1,51	-2,55	0,57
Всего активов	100	100	100	-	-

Предельный удельный вес в активах кредитной организации имеет чистая ссудная задолженность: в 2019 году – 75,13 %, в 2020 году ее удельный вес снизился на 2,32 % до 72,82 %, а в 2021 году убавился на 5,97 % до 66,85 %.

Что касается чистых вложений в финансовые активы (ценные бумаги), которые занимали в 2019 году 7,35 %, в 2020 году снизили свою долю на 6,09 %, а в 2021 году снова был виден рост на 0,71 % до 1,97 %.

Денежные средства насчитывали в 2019 году 2,6 % активов, в 2020 году их часть выросла до 3,03 %, а в 2021 году случилось понижение их доли до 2,74 %.

Структура активов баланса банка в 2021 году представлена на диаграмме (рисунок 6).

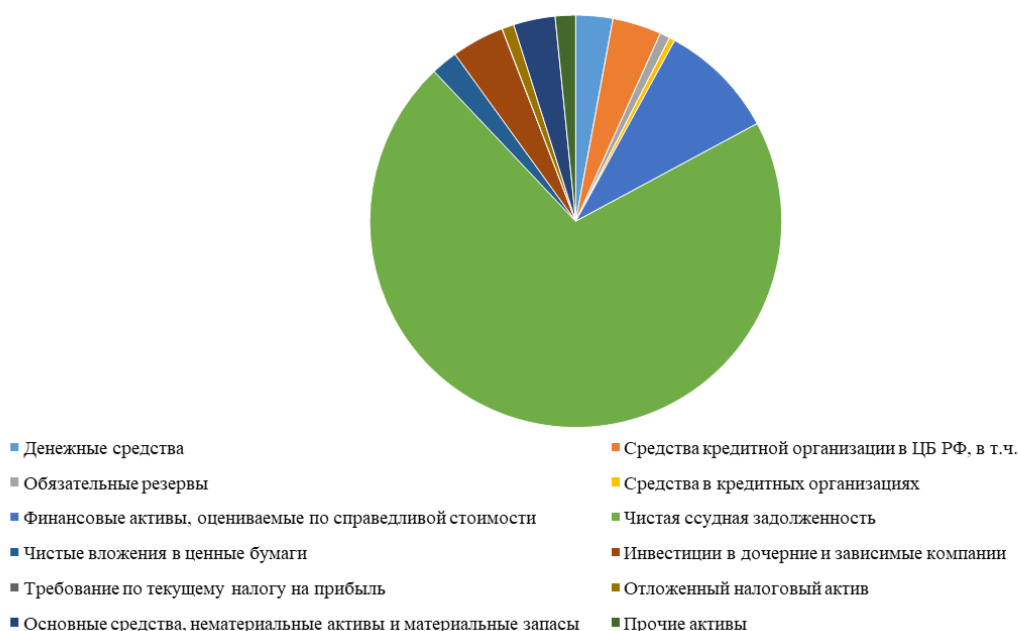


Рисунок 6 – Структура активов Банка ВТБ (ПАО) на 31.12.2021 год

Пассив баланса показывает ресурсы кредитной организации и их источники, суммирующиеся из собственных и привлеченных средств, что можно более наглядно увидеть в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика привлеченных средств Банка ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 гг.

в млн. руб.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение		Темп роста, в процентах	
				в 2020 г. к 2019 г.	в 2021 г. к 2020 г.	в 2020 г. к 2019 г.	в 2021 г. к 2020 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	52460	706021	102809	653561	-603212	1345,83	14,56
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11717818	13453931	16468380	1736113	3014449	114,82	122,41
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199021	298409	352330	99388	53921	149,94	118,07
Выпущенные долговые ценные бумаги	298617	320775	447749	22158	126974	107,42	139,58
Обязательства по текущему налогу на прибыль	21115	23123	7	2008	-23116	109,51	0,03
Отложенные налоговые обязательства	9270	10554	11506	1284	952	113,85	109,02
Прочие обязательства	89530	118584	120206	29054	1622	132,45	101,37
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	29592	43097	52249	13505	9152	145,64	121,24
Всего обязательств	12417425	14974494	17555239	2557069	2580745	120,59	117,23

Объем обязательств кредитной организации составил в 2019 году 12417425 млн. руб., в 2020 и 2021 году они увеличились на 20,59 % и 17,23 % соответственно до 17555239 млн. руб.

Это связано прежде всего с увеличением обязательств по кредитам Центрального банка Российской Федерации, которые возросли в 2021 году более чем с 13,5 раз и достигли 16468380 млн. руб.

Крайне огромный прирост показала строка кредиты, депозиты и прочие

средства Центрального банка Российской Федерации в 2020 году по отношению к 2019 году, прирост составил 1245,83 %.

Вдобавок наблюдался рост по всем остальным формам обязательств: средства клиентов увеличились на 22,41 % в связи с ростом объемов привлеченных депозитов, выпущенные ценные бумаги увеличились на 7,42 % в 2020 году и на 39,58 % в 2021 году.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера также обладали тенденцией к приращению в следствии с ростом кредитного портфеля и увеличения доли проблемных кредитов.

Устройство обязательств Банка ВТБ (ПАО) на 31.12.2021 год отражена на диаграмме (рисунок 7).

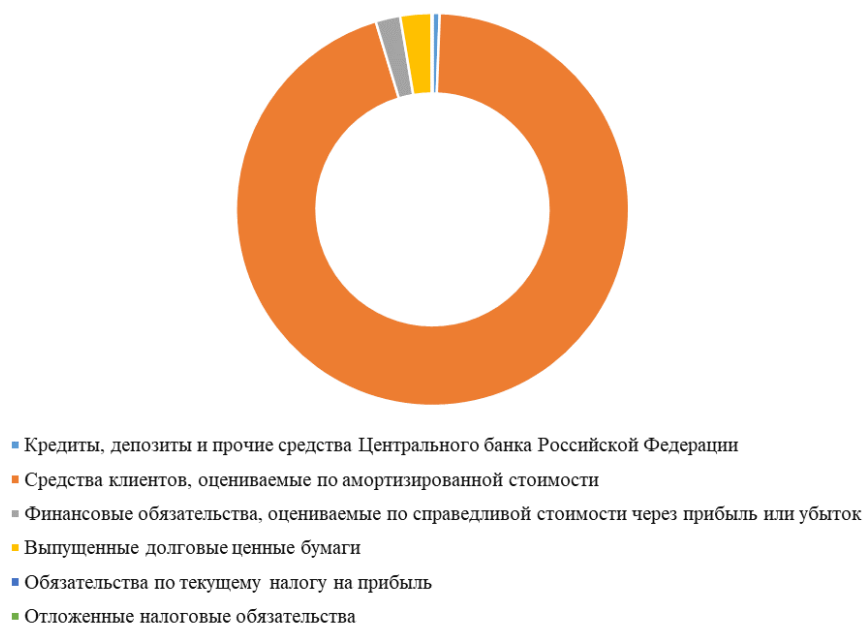


Рисунок 7 – Структура обязательств Банка ВТБ (ПАО) на 31.12.2021 год

Предельный удельный вес в структуре обязательства кредитной организации ВТБ (ПАО) имели средства клиентов (89,85 %), и кредиты выпущенные долговые ценные бумаги (4,73 %).

Пассив баланса содержит сведения о капитале банка (собственных средствах), это денежные средства банка, присущий ему на правах собственности и сформированные либо за счет средств собственников или инвесторов, либо за

счет прибыли банка. Анализ их присутствия и изменения у Банка ВТБ (ПАО) за рассматриваемый и исследуемый период отражен в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика источников собственных средств Банка ВТБ (ПАО)

в млн. руб.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение		Темп роста, в процентах	
				в 2020 г. к 2019 г.	в 2021 г. к 2020 г.	в 2020 г. к 2019 г.	в 2021 г. к 2020 г.
				Средства акционеров (участников)	651034	651034	651033
Эмиссионный доход	439401	439401	439401	0	0	100,00	0
Резервный фонд	29984	32552	32551	2568	-1	108,56	99,99
Переоценка финансовых активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7255	13093	8275	5838	-4818	180,47	63,20
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	26790	26069	25745	-721	-324	97,31	98,76
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	290	600	728	310	128	206,90	121,33
Неиспользованная прибыль (убыток)	243056	217049	388262	-26007	171213	89,30	178,88
Всего источников собственных средств	1397810	1379799	1545998	-18011	166199	98,71	112,05

Итого у ВТБ (ПАО) на конец 2019 года 1397810 млн. руб. собственных средств, в 2020 году наблюдалось их понижение до 1379799 млн. руб., а в 2021 году до 1545998 млн. руб. Это связано со снижением объемов неиспользованной прибыли на 26007 млн. руб. в 2020 году и рост на 171213 млн. руб. в 2021 году.

Средства акционеров (участников) кредитной организации ВТБ (ПАО) приблизительно не изменились, и составили 651033 млн. руб.

Масштаб эмиссионного дохода опять же за исследуемый период почти не изменялся и составил 439401 млн. руб.

Конструкция собственного капитала Банка ВТБ (ПАО) отображена на рисунке 8.

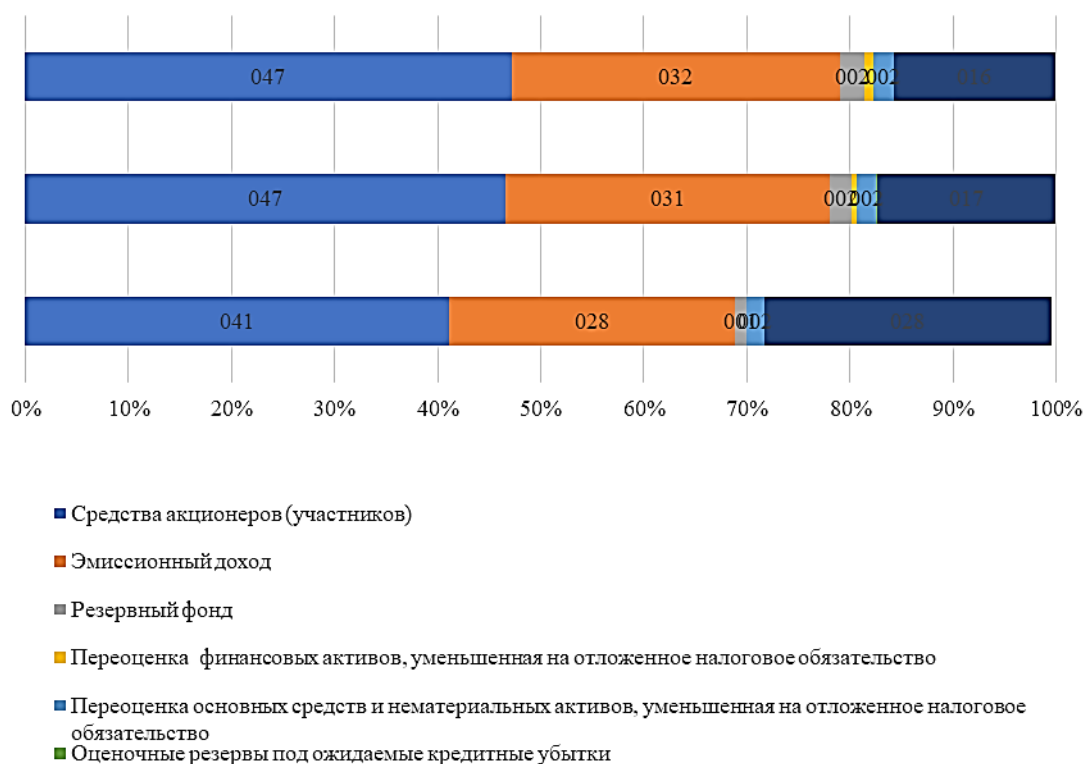


Рисунок 8 – Конструкция обязательств Банка ВТБ (ПАО)  
2018 - 2020 год

Рекордный удельный вес в структуре собственного капитала Банка ВТБ (ПАО) обладают средства акционеров (участников): 41,50 % в 2019 году 46,58 % в 2020 году и 47,18 % в 2021 году. Часть эмиссионного дохода в 2020 году возросла на 3,43 % и составила 31,43 %, а в 2021 году увеличилась до 31,85 %.

Следует отметить что в 2020 году удельный вес неиспользованной прибыли крайне снизился и составил 17,39 %, что на 10,67 % больше уровня предыдущего года, а в 2021 году отмечалось его снижение до 15,73 %, то есть на 1,66 %.

Резервы, переоценка финансовых активов, уменьшенная на отложенные налоговые активы по справедливой стоимости (увеличенная на отложенные налоговые активы), переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства, и резервы являются ожидаемым убытком по кредиту и составил небольшую долю в собственном капитале банка.

Что касается банков, то существуют обязательные стандарты, установленные Центральным банком Российской Федерации, которые внедряются всеми кредитными организациями Российской Федерации.<sup>20</sup> В случае нарушения этих стандартов регулятор имеет право взыскать с банка штрафы, запретить определенные банковские операции кредитными организациями и отозвать лицензию банка.

Обязательные нормативы Банка, отражающие достаточность собственного капитала ВТБ (ПАО) за 2019–2021 гг. по данным отчетности по РСБУ представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика обязательных нормативов Банка ВТБ (ПАО) 2019 – 2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	Минимально допустимое числовое значение	Фактическое значение			Изменение за период
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	8,271	9,047	7,901	-0,37
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	9,189	9,919	9,914	0,725
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	11,015	11,098	11,25	0,235
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3,0	9,373	10,213	8,183	-1,19

В течение исследуемого периода Банк ВТБ (ПАО) полностью соответствовал требованиям достаточности капитала, указанным в нормативных актах Центрального банка Российской Федерации. Так, норматив достаточности базового капитала при нормативе 4,50, понизился на 0,37, но превзошёл норматив и составил 7,901.

<sup>20</sup> Ручкина Г.Ф. Банковское кредитование. М., 2020. С. 144.

Норматив достаточности основного капитала повысился на 0,725 и составил 9,914.

Величина норматива достаточности собственных средств составил 0,235. Этот коэффициент также больше минимально допустимого значения 8,0.

Норматив финансового рычага ощутимо превосходит стартовые значения и составил – 8,183.

Динамика обязательных нормативов Банка ВТБ (ПАО) показана на рисунке 9.

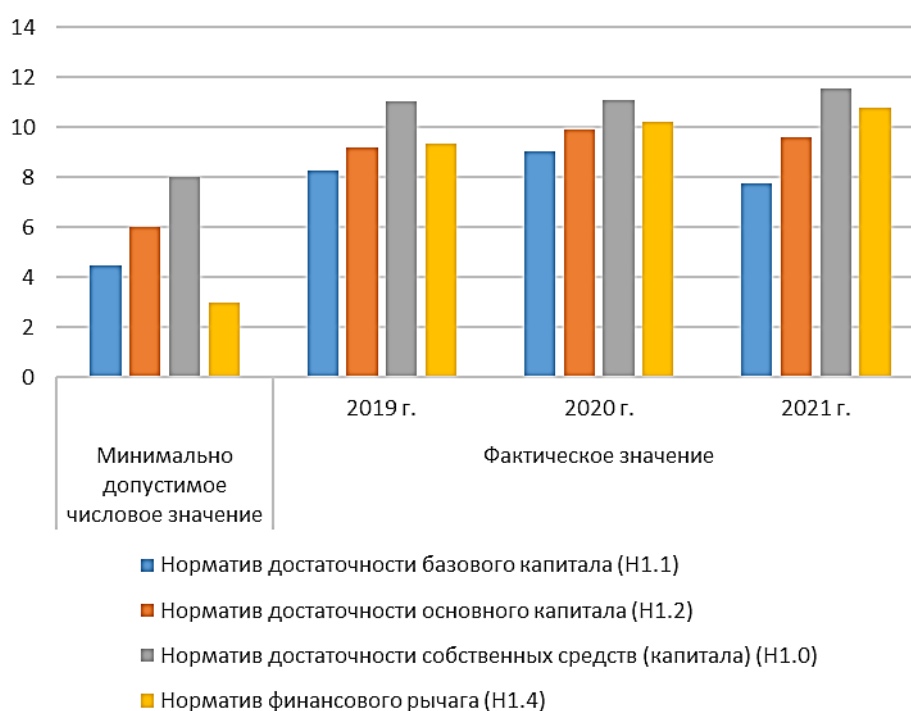


Рисунок 9 – Динамика обязательных нормативов Банка ВТБ (ПАО)

Способность ПАО «ВТБ Банк» своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед клиентами (вкладчиками, кредиторами, инвесторами), которая оценивается с использованием показателей ликвидности банка. Динамика изменений показателей ликвидности за 2019 – 2021 гг. представлена в таблице 8.

Все показатели ликвидности банка соответствуют установленным допускам Центрального банка Российской Федерации, но текущее снижение коэффициента ликвидности можно считать негативной тенденцией, с 220,815 до 157,928 (таблица 10).

Таблица 10 – Нормативы ликвидности капитала Банка ВТБ (ПАО) 2019 – 2021 гг.

в процентах

Показатель	2019	2020	2021	Изменение за период	Допустимое значение, установленное ЦБ РФ
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	124,185	107,024	138,954	14,769	$\geq 15\%$
Норматив, текущий ликвидности(Н3)	220,815	143,665	157,928	-62,887	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности(Н4)	71,463	72,417	62,105	-9,358	$\leq 120\%$

Таким образом, мы можем сделать вывод, что база капитала стабильна и достаточна для покрытия убытков из-за рисков, которые берут на себя банки. В течение исследуемого периода Банк ВТБ (ПАО) соблюдал все требования к достаточности капитала.

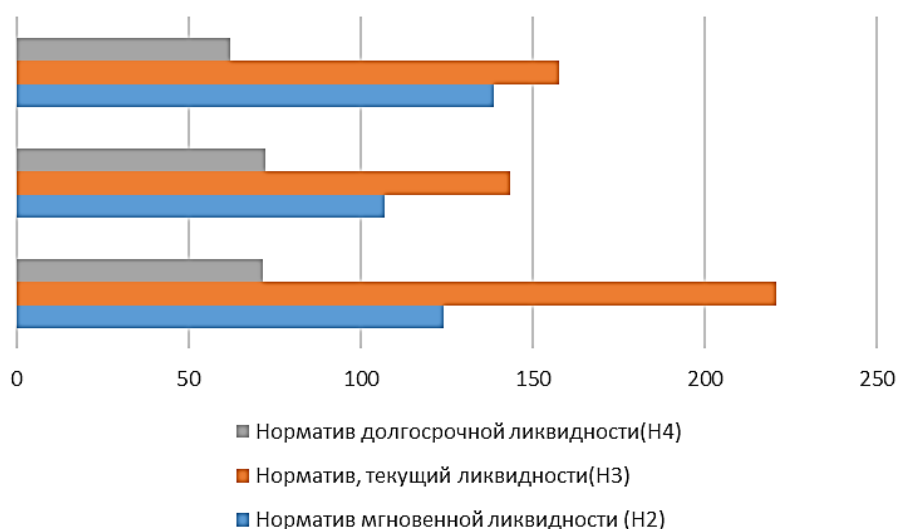


Рисунок 10 – Динамика нормативов ликвидности капитала Банка ВТБ (ПАО)

## 2.2 Анализ потребительского кредитования в ВТБ (ПАО)

Основным видом деятельности, приносящим доход банку, является кредитование. Банк ВТБ (ПАО) предлагает широкий спектр кредитных продуктов для юридических и физических лиц. Кредиты физическим лицам включают:



– потребительское кредитование: использование наличных и кредитных карт.

– ипотечные кредиты;

– автокредиты.

Анализ динамики кредитов, выданных клиентам кредитной организации ВТБ (ПАО) отражен в таблице 11.

Таблица 11 – Динамика кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)

в млн. руб.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение		Темп роста, в процен-тах	
				на 2020 г. к 2019 г.	на 2021 г. к 2020 г.	на 2020 г. к 2019 г.	на 2021 г. к 2020 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7502246	6990597	7211109	-511649	220512	93,18	103,15
Кредиты, выданные розничным клиентам, в т.ч.	2658944	2805198	3158949	148154	211773	105,57	107,54
Потребительские кредиты	1882114	1930878	2120492	48764	189614	102,59	109,82
Ипотечные кредиты	628041	755337	816127	127296	60790	120,27	108,05
Автокредиты	112849	118775	221733	5926	102958	105,25	186,68
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	35940	208	597	-33832	389	5,87	287,02
Всего кредитный портфель	10161190	9795795	10370058	-365395	574263	96,40	105,86

На 2020 г. кредитный портфель розничных и корпоративных клиентов банка составил 10161190 млн. руб., в последующем году рассматривалось уменьшение на 365395 млн. руб., то есть на 3,60 %, на 2021 г. масштаб кредитного портфеля увеличился до 10370058 млн. руб. то есть на 574263 млн. руб.

Совокупный объем портфеля розничных клиентов ВТБ (ПАО) снизился с 2658944 млн. руб. году до 2120492 млн. руб.

В кредитовании розничного сектора был виден подъем по всем видам кредитования, ощутимый рост показали автокредиты и наблюдается расширение

портфеля потребительского кредитования до 2120492 млн. руб. (рисунок 11).

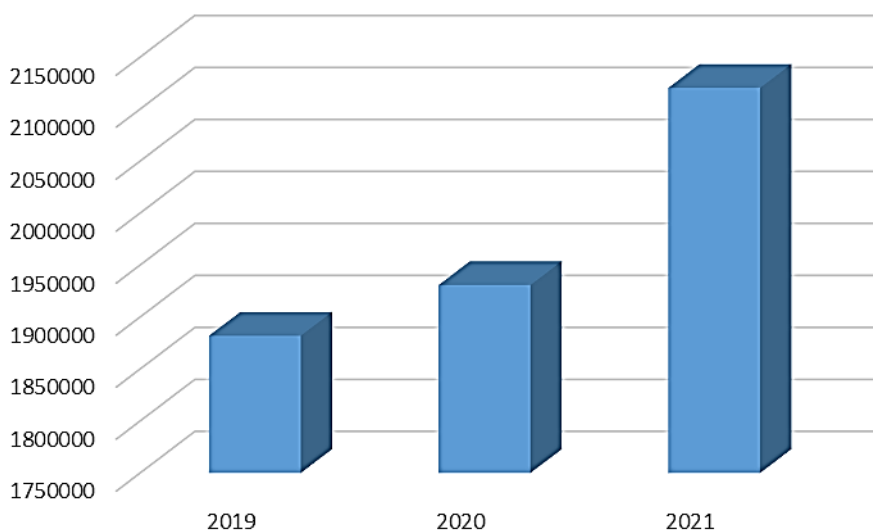


Рисунок 11 – Динамика портфеля потребительского кредитования  
Банка ВТБ (ПАО)

Как мы видим, динамика портфеля потребительского кредитования показывает рост. Исходя из этих данных, можно составить прогноз динамики портфеля потребительского кредитования (рисунок 12).

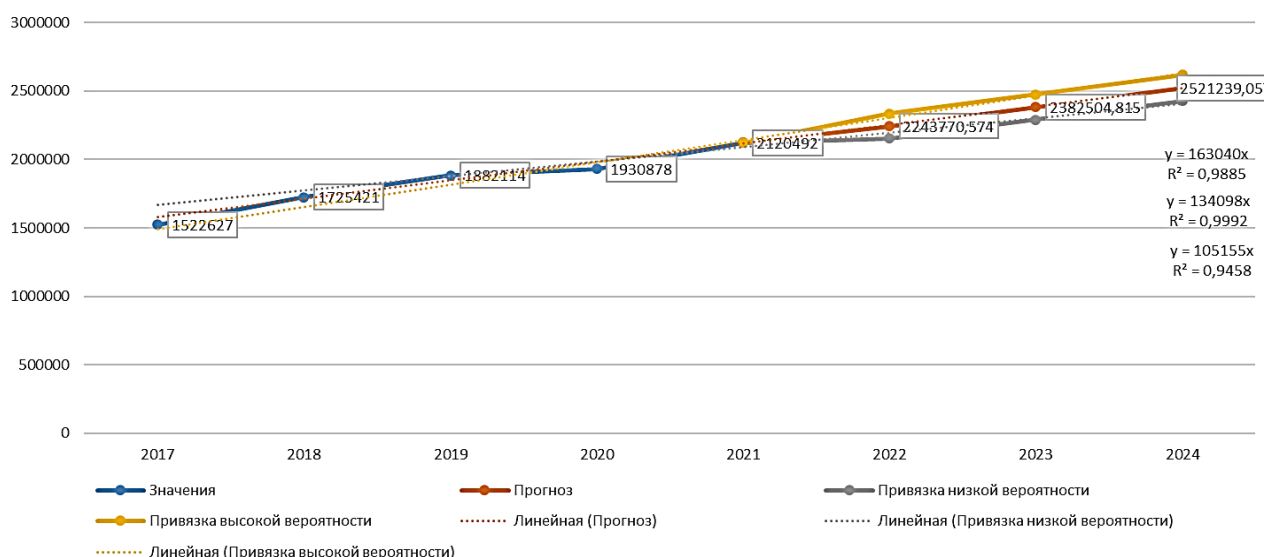


Рисунок 12 – Прогноз динамики портфеля потребительского кредитования  
Банка ВТБ (ПАО)

Далее следует рассмотреть состав потребительского кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО), он представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Состав потребительского кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)

Наименование показателя	2019		2020		2021		Изменение структуры, в процентах	
	млн. руб.	структура, в процентах	млн. руб.	структура, в процентах	млн. руб.	структура, в процентах	на 2020 к 2019	на 2021 к 2020
Всего кредитных портфель физических лиц, в том числе:	2658944	100	2805198	100	3158949	100	0,00	0,00
Потребительские кредиты	1882114	91,94	1930878	70,78	2120492	70,24	-2,00	-9,82
Ипотечные кредиты	628041	5,96	755337	23,62	816127	27,03	3,29	-8,04
Автокредиты	112849	0,28	118 775	4,24	221733	7,34	-0,01	-86,68
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	35 940	1,82	208	1,36	597	0,02	-1,28	-187,02

Пиковую долю на 2019 г. в структуре кредитного портфеля кредитной организации ВТБ (ПАО) физических лиц занимали потребительские кредиты – 91,94 %.

В 2020 г. удельный вес потребительских кредитов понизился до 70,78 %, следовательно на 21,16 %, а часть ипотечных и автокредитов возросла на 17,66 % и 3,96 % соответственно.

Касаемо 2021 г. пролонгировался рост потребительских кредитов, а за ними и их доля увеличилась до 70,24 %. Удельный вес потребительских кредитов при всем этом снизился на 9,82 % и составил 70,24 %.

Структура потребительского кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) в 2021 году показана на рисунке 13.

В целом динамика потребительского кредитования в Банке ВТБ (ПАО) соответствует общей динамике рынка потребительского кредитования.



Рисунок 13 – Структура потребительского кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) в 2019 – 2021 гг.

В настоящее время рынок потребительского финансирования характеризуется следующими моментами:

– интенсивный рост объема выданных потребительских кредитов (рисунок 14).

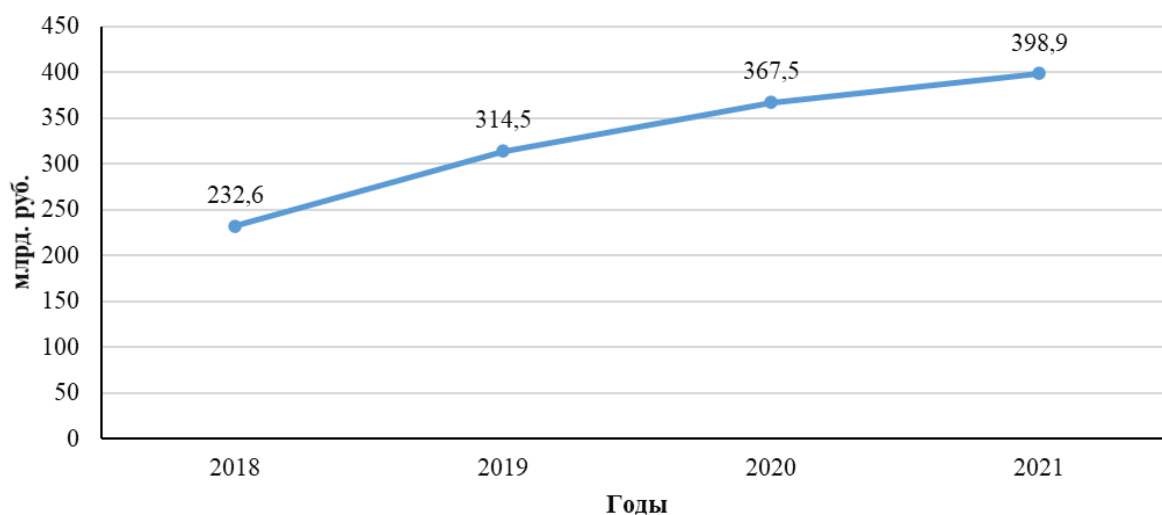


Рисунок 14 – Динамика объемов потребительского кредитования

Увеличение объема эмиссии в представленном периоде потребительских кредитов произошел с 232,6 млрд. руб. в 2018 году до 398,9 млрд. руб. в 2021

году, следовательно почти более, чем в 2 раза, в 2020 год увеличение масштабов продолжился и наблюдалось – до 367,5 млрд. руб.

Наблюдалось постепенное повышение процентной ставки по портфелю потребительских кредитов (рисунок 15).

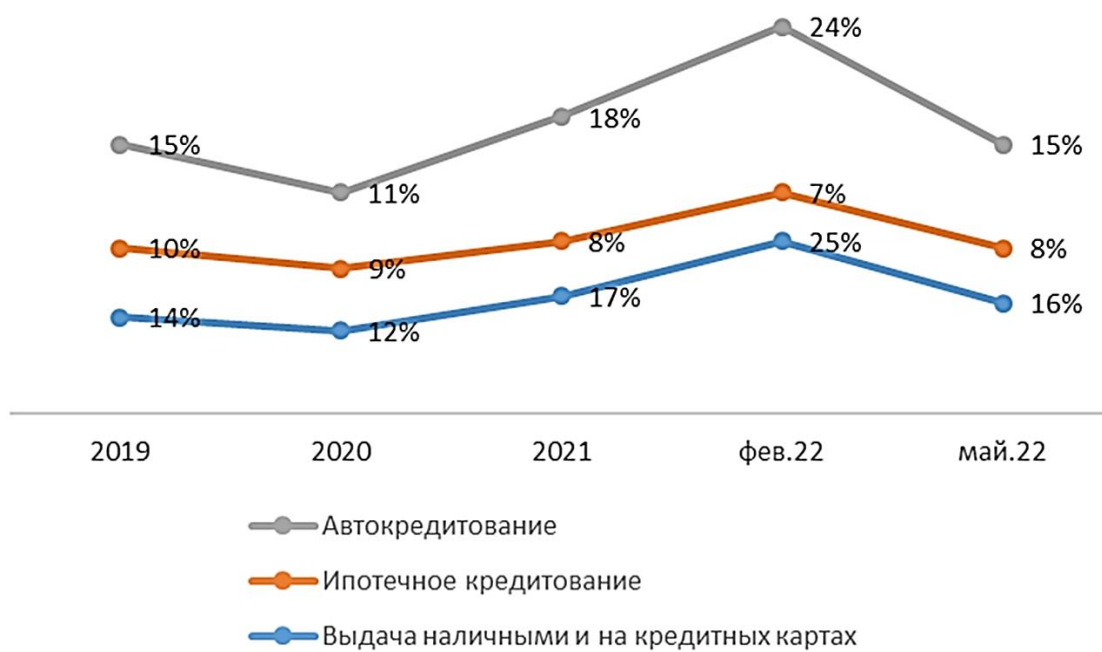


Рисунок 15 – Динамика процентных ставок по портфелю потребительских кредитов

В 2020 году наблюдалось снижение процентной ставки по потребительским кредитам по сравнению с 2019 годом (примерно на 2 %). В 2021 году же ставка увеличилась на 5 п.п. Что касается начала 2022 года все не однозначно. В связи с геополитической ситуацией, кризисом и эмбарго во многих областях, ЦБ предпринял меры по увеличению ключевой ставки, что и повлекло за собой увеличение процентной ставки потребительского кредита до около 25 %. Но уже к апрелю 2022 года, в следствии привлечения денежных средств за счет повышенных ставок депозитов, ставка по потребительскому кредиту снизилась до около 11 %.

За 2021 год совокупный портфель потребительских кредитов которых по состоянию на 1 июля 2021 года составил 2,8 трлн рублей, увеличившись за полгода на 20,67 % (наибольший прирост в портфеле показал банк «Зенит» – 16,2 %).

Первое место по данному показателю занял банк ВТБ с размером портфеля потребительских кредитов в 1,6 трлн. руб. (+10,83 % за полгода). Вторым стал Газпромбанк с портфелем в 243,4 млрд. руб. (-14,55 % за полгода). Третью строчку занял банк «Открытие» с размером портфеля 215,2 млрд. руб. По итогам первых двух кварталов текущего года отметку в 100 млрд. руб. превышают также портфели потребкредитов Райффайзенбанка, Хоум Кредит Банка, Росбанка и банка «Ренессанс Кредит» (таблица 13).

Таблица 13 – Рейтинг банков по объему потребительских кредитов, предоставленных 2021 году

Место в рейтинге	Банк	Объем потребительских кредитов, предоставленных 2021 год, млрд. руб.
1	ВТБ	1622,7
2	Газпромбанк	243,4
3	Банк «Открытие»	215,2
4	Райффайзенбанк	186,7
5	Хоум Кредит Банк	162,5
6	Росбанк	127,3
7	«Ренессанс Кредит»	109,6
8	УБРиР	63,1
9	РНКБ	35,1
10	Кредит Европа Банк	25,1

Из этого следует, что несмотря на трудности 2021 года, опрошенные банки имеют стабильный рейтинг и активно расширяют свой кредитный портфель, в том числе потребительские кредиты. Банк ВТБ (ПАО) занимает место в потребительском финансовом рейтинге.

### **2.3 Политика управления рисками при потребительском кредитовании в ВТБ (ПАО)**

Кредитный риск – это риск убытков, возникающих в результате неисполнения, преждевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.<sup>21</sup>

<sup>21</sup> Шевченко Д.А. Значение рынка потребительского кредитования для российских коммерческих банков в современных условиях // Сибирская финансовая школа. 2016. № 2 (115). С. 52 - 55.

Кредитный риск является наиболее важным из рисков, которые Банк принимает на себя в ходе банковских операций. Управление кредитным риском Банка осуществляется в следующих ключевых областях:

- установление лимитов на транзакции, чтобы ограничить кредитный риск;
- концентрация кредитного риска и установление ориентировочных лимитов на долю кредитного портфеля без обеспечения;
- формирование залогового обеспечения для надежного бизнеса;
- установление условий затрат для текущей деятельности и принятие во внимание оплату таких рисков;
- подготовить соответствующее руководство для постоянного мониторинга уровня принятого риска и представления отчетов Кредитному совету, руководству Всемирного банка и соответствующим департаментам;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия и обеспечения адекватности рисков, связанных с операциями Банка;
- осуществление операций хеджирования;
- осуществляет постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций, а также процедуры оценки и управления рисками независимыми подразделениями.

Управление кредитным риском, которое осуществляет Банк, предусматривает:

- 1) применение системного подхода к управлению рисками как для всего кредитного портфеля Банка, так и для отдельных операций с конкретным заемщиком/контрагентом (группой соответствующих контрагентов /заемщиков);
- 2) использование в банках методик выявления и количественной оценки кредитного риска в соответствии с характером и масштабом операций;
- 3) сбалансированная комбинация централизованного и децентрализованного принятия решений в виду совершения сделок, связанных с принятием кредитного риска.

Основным средством ограничения и управления кредитным риском, которое принимает на себя Банк, является система кредитных ограничений. Вводятся следующие виды лимитов кредитного риска:

- ограничения для встречных сторон.
- ограничения лимиты кредитного риска для каждой страны / отрасли / региона.

Далее стоит рассмотреть процесс кредитования, его условно можно разбить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи и погашения (рисунок 16).



Рисунок 16 – Этапы процесса потребительского кредитования

Разрешение о возможности выдачи кредита принимается либо соответствующим административным органом, либо уполномоченным должностным лицом. В целях грамотной организации кредитных операций решением Правления определяются полномочия начальника кредитного отдела, заместителя председателя Правления по кредитованию.



Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом состоит из следующих документов (рисунок 17).



Рисунок 17 – Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом

Шаги после принятия вердикта изображены на рисунке 18.



Рисунок 18 – Действие кредитного эксперта после принятия решения кредитным комитетом

Таким образом, был представлен процесс управления рисками в потребительском финансировании.

## 3 РИСКИ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ В ВТБ (ПАО)

### 3.1 Анализ потребительского кредитного риска, существующие проблемы ВТБ (ПАО) в сфере кредитования

Регулирование кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Центрального банка России, методами и принципами, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами банка.

ВТБ (ПАО) выявил ряд кредитных рисков в своей деятельности.<sup>22</sup>

– риск дефолта – риск убытков из-за нежелания или неспособности контрагента выполнить свои договорные обязательства в абсолютном объеме (или своевременно);

– кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;

– риск стоимости залога – риск потери из-за неправильной оценки залога, его обесценивания или полной потери; это приведет к недостаточной безопасности сделок;

– кредитный риск эмитента – риск того, что банк понесет убытки из-за неисполнения эмитентом ценной бумаги.

Следует отметить, что кредитный риск не является односторонним риском для Банка, но также относится к уровню риска, с которым сталкивается заемщик. Для понимания давайте посмотрим на рисунок, на котором показана структура и зависимости подтипов кредитного риска (рисунок 19).

Приведенный рисунок показывает, что кредитный риск существует не только у банков, но и у заемщиков, которые являются потребителями их кредитных услуг. Поэтому необходимо обращать внимание не только на области регу-

---

<sup>22</sup> Стратегия развития группы ВТБ на 2019 – 2022 гг. [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО) : офиц. сайт. URL : <https://www.vtb.ru/o-banke/gruppa-vtb/strategiya> (дата обращения : 11.05.2022).

лирования собственных рисков, но и на уровень риска заемщиков (позиционировать и сообщать о безопасности транзакций и чистоте операций).

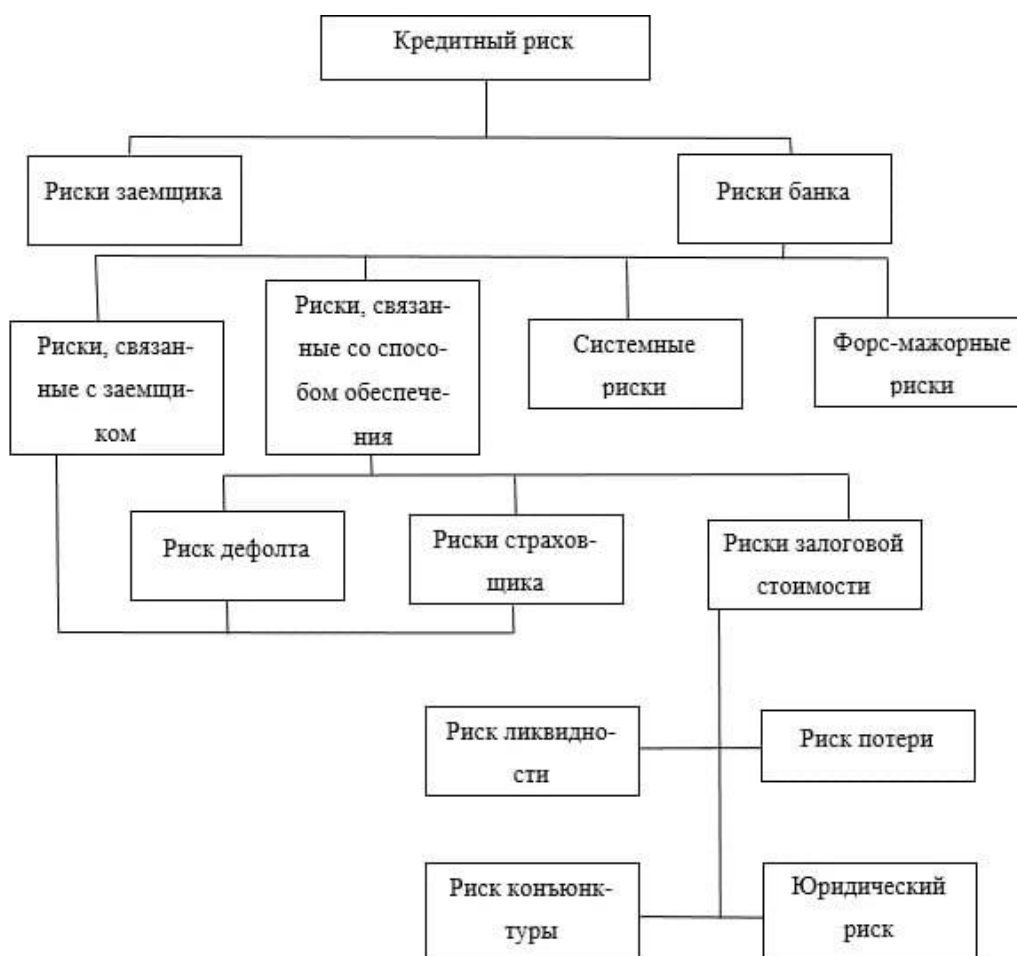


Рисунок 19 – Структура кредитного риска

Риск заемщика в основном присутствует при подписании договора. Это основной документ сделки. К основным рискам для заемщика относятся риск включения явно недействительных условий в кредитный договор, риск банкротства банка, риск досрочного требования кредита, риск неправильного учета платежей, риск невыдачи кредита. Таким образом, видно, что большая часть рисков для заемщиков зависит от деятельности сотрудников, которые непосредственно участвуют в заключении договоров с клиентами.

При анализе потребительского кредитного риска заемщика банк применяет следующие методы:

- скоринговые модели – статистические модели, применяемые для бально-

скоринговой оценки заемщиков-физических лиц. В скоринговой оценке используется анкетная информация, история взаимоотношений клиента с Банков, информация из внешних источников <sup>23</sup>;

– экспертные рейтинговые модели – метод комплексной экспресс оценки кредитного качества контрагента, основанный на анализе совокупности количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых, включая кредитную историю) показателей деятельности контрагента.

Следует отметить, что управление кредитным риском носит системный характер и представляет собой комплекс целенаправленных действий, направленных на минимизацию негативных последствий. При отсутствии погашения долга или его части, а также в случае начисления процентов банк понесет убытки, что, как следствие, негативно скажется на финансовых результатах. Субъектами этой системы являются мониторинг кредитного риска, определение методов управления кредитным риском, оценка кредитного риска и выявление источников риска.

Исходя из данных таблицы 11, рынок потребительского кредитования ежегодно растет. Так, данный прирост в 2020 году составил 5,57 % по сравнению с 2019 годом, в 2021 году данное значение составило 7,54 % по отношению к 2020 году и составив в денежном выражении 3018871 млн. руб. Вместе с этой тенденцией наблюдаются негативные явления. Наиболее существенной проблемой является темп роста просроченной задолженности.

Для более ясного понимания негативной тенденции стоит обратиться к таблице (таблица 14).

Таблица 14 – Анализ портфеля потребительского кредитования в Банке ВТБ (ПАО)

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп роста, в процентах		
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
Портфель потребительских кредитов, млн. руб.	1882114	1930878	2120492	102,59	109,82	112,67

<sup>23</sup> Кустова М.С. Скоринг-модель оценки кредитного риска и платежеспособности индивидуального заёмщика // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2017. № 1 (92). С. 140 - 150.

Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5	6	7
Просроченная задолженность по потребительским кредитам, млн. руб. в т.ч.:	175367	199004	164984	113,48	82,90	94,08
Просроченная задолженность выдаче денег наличными и на кредитных картах млн. руб.	67844	93697	61890	138,11	66,05	91,22
Просроченная задолженность по ипотечному кредитованию млн. руб.	71802	74556	68322	103,84	91,64	95,15
Просроченная задолженность по автокредитованию млн. руб.	35721	30751	34772	86,09	113,08	97,34
Доля просроченной задолженности в портфеле потребительских кредитов, процентах	9,32	10,31	7,78	110,62	75,46	83,48
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц, в процентах	6,60	7,09	5,47	107,42	77,15	82,89

Сведения таблицы 14 отражают, что масштаб просроченной задолженности по потребительским кредитам в период 2019 – 2021 гг. был нестабилен. По итогу 2019 года сумма просроченной задолженности составила 175367 млн. руб., в 2020 году данный показатель увеличился и составил 199004 млн. руб., следовательно возрос на 13,48 %, что касаясь 2021 года то наблюдается понижение на 17,10 % и составил 164984 млн. руб.

Рост просроченной задолженности в 2020 году скорее всего связано с эпидемиологической ситуацией в мире, в следствии чего участилась безработица, сокращение сотрудников и упадок доходов клиентов. Следует отметить, что несмотря на снижение доли просроченной задолженности по потребительским кредитам в 2021 году, данная тенденция является негативной для получения дохода банком.

Таким образом можно прийти к мнению, что одной из проблем ВТБ (ПАО) является невозврат заемщиком полученных денежных средств. В следствии данной тенденции возникают неблагоприятные последствия для банка, такие как:

- банк теряет свою репутацию;
- прибыльность и ликвидность банков снижаются;
- наблюдается отток клиентов;
- будут дополнительные расходы, связанные со взысканием проблемных долгов и т.д.

Следующая проблема вытекает из вышесказанной – это неудовлетворительная платежеспособность населения.

По данным рейтинга регионов по закредитованности населения в 2021 году, Амурская область находится на 23 месте. Соотношение среднедушевого долга по кредитам и годовой зарплаты составил 58,6 %. Объем задолженности перед банками в среднем на одного человека составляет 346,5 тыс. руб. А изменение задолженности на одного человека за год 69,3 тыс. руб.

Исходя из всего вышесказанного, стоит сказать, что следует организовать меры по смягчению потребительского кредитного риска, так как проблема имеет двухсторонний характер. Так же не стоит забывать о том, что кредитование имеет одну из главенствующих строк доходов банка ВТБ (ПАО), а потребительские кредиты занимают львиную долю объема кредитного портфеля. Из чего следуют что меры необходимы.

### **3.2 Рекомендации по снижению рисков при потребительском кредитовании в ВТБ (ПАО)**

В предыдущем пункте были рассмотрены существующие методы оценки и управления кредитным риском при осуществлении банком своей деятельности. Также были выявлены основные проблемы в сфере кредитования. Было установлено, что основными проблемами потребительского кредитования являются просроченные платежи и низкий уровень дохода населения.

На фоне общих событий на рынке потребительского кредитования деятельность кредитной организации ВТБ (ПАО) в целом эффективна, но следует обратить большее внимание на проблемы потребительского кредитования.

В целом, основной участник банковского сектора России, ВТБ (ПАО), должен применять методы снижения кредитного риска, направленные на распределение кредитов (привлечение залогового обеспечения и его оценка, расчет основных показателей использования кредитов исходя из риска конкретного заемщик и т.д.).

Направления деятельности по совершенствованию системы потребитель-

ского кредитования, наиболее важные и неотложные для решения рискованной ситуации :

- 1) усовершенствовать систему выбора кредитоспособного заемщика и увеличить срок погашения кредита;
- 2) привлечение новых платежеспособных клиентов;
- 3) разработка дополнительных мер, направленных на снижение риска заемщиков.

В первую очередь, проблемы, которые могут возникнуть при невыплате кредита, должны быть выявлены сотрудниками банка на всех этапах кредитного процесса. Это позволит снизить риск, связанный с возникновением безнадежных долгов, и снизить вероятность финансовых потерь банка из-за невозврата кредитных обязательств. Поэтому Банк ВТБ (ПАО) должен более внимательно следить за соблюдением заемщиком кредитного договора, процентами по оплате кредита и его использованием в четко определенные сроки, детальное наблюдение за процессом погашения кредита.

При выдаче любого потребительского кредита применяется кредитная скоринговая система. Хотя она итак является крайне жесткой и проработанной по сравнению с другими банками, обратить внимание на нее точно уж стоит. Текущее мероприятие отсеет неплатежеспособных клиентов, или же наоборот сможет рассмотреть кредитоспособность в неуверенном клиенте, так же сделает поощрения по некоторым пунктам. (таблица 15).

Таблица 15 – Скоринговая система

Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы банка	Рекомендуемые баллы
1	2	3	4
Возрастной диапазон	18 - 25 лет	2	1
	26 - 35 лет	3	2
	36 - 60 лет	2	1
Семейное положение	Женат (замужем)	2	2
	Холост (не замужем)	2	2
	Разведен (а)	1	1
	Вдовец (ва)	1	1
Наличие людей на иждивении	Есть	1	-1
	Нет	3	2

1	2	3	4
	1	-1	-1
	2	-2	-2
	3 и более	-3	-5
Образование	Среднее	1	0
	Среднее специальное	2	1
	Высшее	3	2
Место работы	Юридическое лицо, либо ИП	1	3
	Работа по найму	3	2
	Работа в бюджетной организации	2	3
Должность на основной работе	Руководящая	3	2
	Рядовая должность	2	1
Месячный доход с основного места работы	От 10 тыс. руб. до 90 тыс. руб.	1	0
	От 100 тыс. руб. до 250 тыс. руб.	3	1
	251 тыс. руб. до 500 тыс. руб.	4	2
	Более 501 тыс. руб.	5	3
Месячный доход с дополнительных источников дохода (при наличии)	Дополнительная ЗП	2	1
	Доходы от сдачи имущества	2	-1
	Инвестиционная деятельность (в т.ч. вклады)	3	2
	Прочие подтвержденные доходы	1	1
Обязательства, влияющие на платежеспособность по кредиту	Алиментные обязательства	-1	-2
	Обязательства по другим кредитам	-2	-3
	Оплата обучения	-1	0
	Денежные средства, удержанные приставами по решению суда	-1	-4

Наибольшим изменениям в скоринговой модели подверглись такие пункты как, наличие трех и более людей на иждивении, наличие образования и обязательства влияющие на платежеспособность по кредиту. Стоит уделить внимание таким критериям как наличие высшего образования, основной месячный доход и денежные средства удержанные по решению суда. Обращая особое внимание на выделенные пункты и критерии, а также на общую модель данной скоринговой модели, банк снизит количество неплатежеспособных клиентов по потребительским кредитам и отберет для себя более надежных клиентов.

Следующей рекомендацией по снижению рисков потребительского кредитования рассматривается новый продукт потребительского кредитования. Его особенностью является изменчивая процентная ставка, зависящая от своевременного или несвоевременного ежемесячного платежа по кредиту.

Данный продукт на начальном этапе будет доступен на срок кредитования



от 6 до 12 месяцев. Минимальная сумма данного кредита 30 тыс. руб., а максимальная 1 млн. руб. При процентной ставке от 14,4 % годовых. При условии, что заемщик будет вносить обязательные ежемесячные платежи всегда в срок, то после половины срока кредитования ставка по его кредиту уменьшится на 1 п.п., и в последующий оставшийся срок, последует уменьшение на 0,4 п.п. каждый месяц.

Конечно данным продуктом будет предусмотрена система наказания для недобросовестных клиентов. Если клиент будет производить задержки платежей не предусмотренные договором кредитования, то последующий каждый месяц последует увеличение процентной ставки по кредиту на 1 п.п.

Для ознакомления с продуктом обратимся к таблице (таблица 16).

Таблица 16 - Условия по потребительскому кредиту «Лояльный кредит»

Условия	Параметры
Сумма	От 30 тыс. руб. до 1 млн. руб.
Валюта	Рубли Российской Федерации
Способ предоставления	Выдача наличными, перевод на банковскую карту банка
Процентные ставки:	
- при соблюдения условий	От 14,4 % до 12 %
- при несоблюдения условий	От 14,4 % до 20,4 %
Срок	От 6 до 12 месяцев

Преимущества продукта «Лояльный кредит»:

- у клиентов данного продукта появится еще большая мотивация совершать платежи по кредитам в срок;
- данный продукт хорошо подойдет для клиентов в рамках ознакомления с кредитами. Лояльная процентная ставка к добросовестным клиентам, нарастит клиентскую базу банка честными клиентами;
- так же поможет клиентам создавать положительную кредитную историю.

### **3.3 Прогнозируемая оценка выполнения предложенных рекомендаций по снижению уровня рисков и эффекта от их внедрения**

Ранее были изложены мероприятия по снижению риска потребительского

кредитования. Предположим, что продуктом «Лояльный кредит» заинтересовалось 1000 клиентов. Каждый из них взял сумму 100 тыс. руб. на срок 12 месяцев, при условии, что клиенты являются добросовестными (таблица 17).

Таблица 17 – Расчет процентных доходов продукта «Лояльный кредит»

Месяц	Ежемесячный платеж, руб.	Процентная ставка	Процентный доход, руб.
1	8997,54	14,4 %	1183,56
2	8997,54	14,4 %	1183,56
3	8997,54	14,4 %	1183,56
4	8997,54	14,4 %	1183,56
5	8997,54	14,4 %	1183,56
6	8997,54	14,4 %	1183,56
7	8978,71	14,0 %	1150,68
8	8959,90	13,6 %	1117,81
9	8941,11	13,2 %	1084,93
10	8922,35	12,8 %	1052,05
11	8903,60	12,4 %	1019,18
12	8884,88	12,0 %	986,30
Всего на 1 клиента	107575,79	-	13512,31
Всего на 1000 клиентов	107575790	-	13512310

Затем следует рассчитать экономический эффект проекта (таблица 18).

Таблица 18 - Экономический эффект продукта «Лояльный кредит»

Условия	Показатели за 12 месяцев
Объем заемных средств, руб.	107575790
Средняя процентная ставка, в процентах	13,2
Предполагаемые расходы в т.ч.:	
– затраты на рекламу, руб.	1200000
– программное обеспечение, руб.	900000
– операционные расходы, руб.	900000
Процентные доходы банка по представленному продукту, руб.	13512310
Чистый доход по продукту, руб.	10512310

Предполагаемые расходы рассчитывались исходя из методики учета затрат по видам деятельности банка, представленная А.А. Коняевым. Затраты на рекламу составляют 1200000 руб., расчет был произведен на основании средних затрат банков на рекламные расходы в продвижении нового продукта. Внедрение нового программного обеспечения обойдется в 900000 руб. Операционные

расходы так же составят 900000 руб.

Исходя из данных таблицы, чистый доход по продукту «Лояльный» кредит составит 10512310 руб., что является неплохим значением даже при такой гибкой системе процентных ставок, и с учетом нынешних тенденций на их рост.

Стоит отметить, что при соблюдении всех условий, банк так же нарастит свою клиентскую базу на 1000 клиентов, ко всему прочему эти клиенты будут являться платежеспособными и добросовестными, что и нужно для отлаженной работы ВТБ (ПАО). Помимо этого, данным клиентам сотрудники банка будут предлагать и другие существующие продукты банка, что также положительно отразится на деятельности банка.

Далее рассмотрим предполагаемый экономический эффект от изменения оценки скоринговой системы по модели Gini (таблица 19).

Таблица 19 - Экономический эффект от изменения оценки скоринговой системы по модели Gini на портфель потребительского кредитования

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Прогнозное значение	Абсолютное изменение
Портфель потребительских кредитов, млн. руб.	1882114	1930878	2120492	1967620	-152872
Просроченная задолженность по потребительским кредитам, млн. руб.	175367	199004	164984	149786	-15198
Доля просроченной задолженности в портфеле потребительских кредитов, в процентах	9,32	10,31	7,78	7,61	-0,17

Модель Gini, разработана тремя сотрудниками Банка ПАО Сбербанк, Романом Тихоновым, Алексеем Масютиным и Вадимом Анпиловым. Данная модель подразумевает снижение рассматриваемого портфеля кредитов, по средствам ужесточения скоринговой системы, и следовательно снижение просроченной задолженности. Из таблицы 19 видно, что все показатели снизились, в частности портфель потребительских кредитов на 152872 млн. руб., Просроченная задолженность на 15198 млн. руб., а доля просроченной задолженности в портфеле потребительских кредитов сократилась на 0,17 %.

Рассмотрим совокупное изменение портфеля потребительского кредитования после проведения предложенных мероприятий (таблица 20).

Таблица 20 - Изменение портфеля потребительского кредитования за счет реализации мероприятий

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Прогнозное значение	Абсолютное изменение
Портфель потребительских кредитов, млн. руб.	1882114	1930878	2120492	2440983	320491
Просроченная задолженность при изменении скоринговой системы, млн. руб.	175367	199004	164984	149786	-15198
Просроченная задолженность при продукте «Лояльный кредит», млн. руб.	175367	199004	164984	144873	-20111
Просроченная задолженность по потребительским кредитам в совокупном эффекте, млн. руб.	175367	199004	164984	129675	-35309
Доля в объеме портфеля потребительских кредитов, в процентах	9,32	10,31	7,78	5,59	-2,19

Исходя из проведенных мероприятий, видно, что портфель потребительских кредитов возрос на 320491 млн. руб., просроченная задолженность снизилась на 35309 млн. руб., а доля просроченной задолженности в портфеле потребительских кредитов снизилась на 2,36 % и составит 5,42 %.

Таким образом, основными направлениями совершенствования потребительского кредитования в ВТБ (ПАО) является совершенствование механизма скоринговой модели, а также образования проблемной задолженности и работы по ее погашению, работа над расширениями возможностей потребительского кредитования по средствам внедрения нового продукта.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе был проведен анализ существующих рисков потребительского кредитования, а также финансового состояния банков, которые являются обоснованием потребительского финансирования. В период, когда были выявлены проблемы в области потребительского финансирования, были даны рекомендации по снижению уровня риска потребительского финансирования в банках.

Эта работа показала, что ВТБ (ПАО) занимает лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования и в целом занимает высокую позицию в рейтинге банковского сектора.

Анализ деятельности банка показал, что потребительское кредитование имеет некоторые недостатки, поскольку состояние банка в целом является стабильным. Так, например, за исследуемый период сумма просроченной задолженности варьировалась, что в целом говорит о нестабильности и наличия данного негативного фактора. Следовательно, текущая функциональная система банка не идеальна, необходимо дать рекомендации по снижению рисков, которые существуют в потребительском финансировании банка.

Стоит отметить, что банк ВТБ (ПАО), является лидером по выдаче потребительских кредитов среди всего банковского сектора. Следовательно сумма потребительских кредитов растет, как и проблемы потребительского кредитования.

Из множества существующих рисков в сфере потребительского кредитования для этого банка были выбраны более актуальные. Были определены лидеры риска: риск кредитоспособности, риск дефолта и риск заемщика. Были определены следующие направления деятельности по совершенствованию потребительской финансовой системы:

- переработка существующей скоринговой системы;
- внедрения нового продукта.

Переработка скоринговой системы, сделает отбор потенциальных заемщиков в каких то аспектах более жестким, но в других пунктах наоборот станет более лояльно, что положительно повлияет на клиентов банка ВТБ (ПАО).

Что касается нового продукта, то кредитование «Лояльный кредит», направлено на увеличение клиентской базы банка, более лучшими клиентами, которые в основном не будут инициировать потенциальные риски при потребительском кредитовании. Также новый продукт, соответственно создаст большой объем привлеченных денежных средств, и соответственно дополнительные доходы банка.

После разработки и внедрения данных рекомендаций в деятельность банка ВТБ (ПАО), было достигнуто снижение объемов проблемной задолженности в портфеле потребительского кредитования. Что благоприятно влияет на клиентскую базу банка, доходы банка, а так же на репутацию ВТБ (ПАО).

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Александрова, Л.С. Кредитование физических и юридических лиц : монография / Л.С. Александрова, А.В. Бердышев, С.Е. Дубова. – М. : Русайнс, 2020. – 298 с.
- 2 Баева Е.А. Учетно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов банка: кредитные операции / Е.А. Баева, Л.Н. Коровина // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – № 2. – С. 21 – 29.
- 3 Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело : учебник и практикум для академического бакалавриата : в 2 ч. / И.Т. Балабанов. – М. : Юрайт, 2019. – Ч.1. – 422 с.
- 4 Банковский сектор [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. – Режим доступа : [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector). – 16.05.2022.
- 5 Банковское дело: розничный бизнес : учебное пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М. : КНОРУС, 2019. – 416 с.
- 6 Бровкина, Н.Е. Банк и банковские операции : учебник / Н.Е. Бровкина, О.И. Лаврушин, С.Б. Варламова. – М. : КноРус, 2020. – 268 с.
- 7 Бычков, В.П. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / В.П. Бычков, В.В. Кузнецова, О.И. Ларина – М. : КноРус, 2018. – 260 с.
- 8 ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.vtb.ru>. – 10.05.2022.
- 9 Газетдинова, Д.Р. Развитие потребительского кредитования в России: проблемы и пути решения / Д.Р. Газетдинова, З.Ф. Шарифьянова // Вестник науки. – 2018. – № 9 (9). – С. 109 - 111.
- 10 Джолдошева, Т.Ю. Теоретические основы кредита как экономической категории / Т.Ю. Джолдошева, А.М. Сабыржан // Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. – 2018. – № 3 (45). – С. 215 - 218.
- 11 Дицуленко, О.И. Теоретические основы анализа кредита как экономической категории / О.И. Дицуленко // Финансовые исследования. – 2020. – № 2 (67). – С. 119 - 126.

- 12 Ермошина, Н.П. Основные проблемы в области потребительского кредитования в РФ / Н.П. Ермошина, А.А. Храмых, Л.В. Иванцова // Сборник статей VI Международной научно-практической конференции / ред. Г.Ю. Гуляев. – 2018. – С. 109 - 111.
- 13 Жукова, Е.Ф. Деньги, кредит, банки / Е.Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ, 2019. – 703 с.
- 14 Жуковский, М.С. Деятельность коммерческих банков в современных условиях / М.С. Жуковский // Бенефициар. – 2018. – № 20. – С. 21 - 23.
- 15 Итоги рынка потребительского кредитования [Электронный ресурс] // РАэксперт : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>. – 11.05.2022.
- 16 Казначевская, Г. Б. Основы экономической теории : учебное пособие / Г.Б. Казначевская. – М. : Феникс, 2020. – 384 с.
- 17 Ковалева, Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки : учебник / Т.М. Ковалева. – М. : КноРус, 2020. – 250 с.
- 18 Козаева, О.Т. Проблемы потребительского кредитования и перспективы развития / О.Т. Козаева, М.И. Хатаагов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – № 12. – С. 105 - 110.
- 19 Колпакова, Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебное пособие / Г.М. Колпакова. – М. : Финансы и статистика, 2017. – 432 с.
- 20 Консультант [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/online>. – 11.05.2022.
- 21 Косов, М.Е. Потребительское кредитование: проблемы и тенденции развития / М.Е. Косов, Т.М. Рогова // Вестник Московского университета МВД России. – 2021. – № 1. – С. 296 - 305.
- 22 Кустова, М.С. Скоринг-модель оценки кредитного риска и платежеспособности индивидуального заёмщика / М.С. Кустова, А.Д. Мурзин, А.В. Темирканова // Гуманитарные и социально-экономические науки. – 2017. – № 1 (92). – С. 140 - 150.
- 23 Лаврушин, О.И. Банковские операции : учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М. : КноРус, 2021. – 379 с.



24 Лаврушин, О.И. Банковское дело. Современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева – М. : КноРус, 2019. – 358 с.

25 Лаврушин, О.И. Основы банковского дела. : учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М. : КноРус, 2020. – 386 с.

26 Микиашвили, С.З. Современные проблемы рынка потребительского кредитования в России / С.З. Микиашвили // Бизнес, общество и молодежь: идеи преобразований : материалы VII Всероссийской студенческой научной конференции. – 2018. – С. 62 - 63.

27 Минакова, Е.И. Влияние новых тенденций на банковский бизнес / Е.И. Минакова, А.А. Смирнова // Экономическая среда. – 2019. – № 3 (29). – С. 60 - 65.

28 Мишкин, Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков / Ф.С. Мишкин. – М. : Вильямс, 2018. – 880 с.

29 Мишкин, Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков / Ф.С. Мишкин. – М. : Вильямс. 2018. – 880 с.

30 Мусаева, Х.М. Кредит как экономическая категория, его функции и принципы / Х.М. Мусаева // Деловой вестник предпринимателя. – 2021. – № 5 (3). – С. 106 - 108.

31 Нефедова, В.Н. Кредит как экономическая категория / В.Н. Нефедова, В.В. Габдуллина // Интеллектуальный потенциал общества как драйвер инновационного развития науки : сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. – Уфа, 2019. – С. 41 - 44.

32 О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

33 Павлова, Л. Н. Финансовый и налоговый менеджмент цифровой геоэкономики : учебник / Л. Н. Павлова. – М. : Изд-во РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2021. – 259 с.

34 Палий, Н.И. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России / Н.И. Палий // Russian Economic Bulletin. – 2018. – № 4. – С. 4 - 9.

35 Прокофьев, К.С. Анализ развития потребительского кредитования в России / К.С. Прокофьев // Аллея науки. – 2018. – Т. 1. – № 10 (26). – С. 167 - 175.

36 Рейтинги банков [Электронный ресурс] // Банки.ру : офиц. сайт. – Режим доступа : [https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY\\_ID=200](https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=200). – 12.05.2022.

37 Родина, Т.Е. Система потребительского кредитования банка / Т.Е. Родина // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 305 - 309.

38 Ручкина, Г.Ф. Банковское кредитование : учебное пособие / Г.Ф. Ручкина. – М. : Проспект, 2020. – 144 с.

39 Секрет, Е.И. Заем, ссуда, кредит: проблема соотношения правовых категорий / Е.И. Секрет // Инициатива в науке: вопросы продуктивного взаимодействия в рамках образовательного процесса : сборник научных трудов – Казань, 2019. – С. 204 - 208.

40 Симонова, М.А. Потребительское кредитование физических лиц / М.А. Симонова, В.Г. Беляничев // Инновации в науке и практике : сборник статей по материалам VIII международной научно-практической конференции : в 5 ч. – 2018. – Ч.3. – С. 197 - 201.

41 Соколинская, Н.Э. Банковские операции : учебник : в 2 ч. / Н.Э. Соколинская. – М. : КноРус, 2020. – Ч.1. – 295 с.

42 Стихилияс, И.В. Банковское дело : учебное пособие / И.В. Стихилияс, Л.А. Сахарова. – М. : Русайнс, 2020. – 135 с.

43 Стратегия развития группы ВТБ на 2019 – 2022 гг. [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО) : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.vtb.ru/obanke/gruppa-vtb/strategiya>. – 11.05.2022.

44 Терешкин, М.Л. Кредит как экономическая категория / М.Л. Терешкин

// Успехи современной науки. – 2017. – № 2. – С. 15 - 17.

45 Тосунян, Г.А. Банковское дело и банковское законодательство / Г.А. Тосунян. – М. : Дело ЛТД, 2015. – 293 с.

46 Травкина, Е.В. Развитие банковского кредитования населения в России : монография / Е.В. Травкина – М. : Русайнс, 2019. – 118 с.

47 Устав Банка ВТБ (публичное акционерное общество). – М., 2022. – 15 с.

48 Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.gks.ru>. – 05.05.2022.

49 Федоров, П.В. Кредит как гражданско-правовая категория / П.В. Федоров // Молодой ученый. – 2022. – № 2 (397). – С. 336 - 337.

50 Центральный банк РФ [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). – 11.05.2022.

51 Шевченко, Д.А. Значение рынка потребительского кредитования для российских коммерческих банков в современных условиях / Д.А. Шевченко, О.Л. Савенко, В.С. Сухаревский // Сибирская финансовая школа. – 2016. – № 2 (115). – С. 52 - 55.

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

## Бухгалтерский баланс банка ВТБ за 2020 - 2021 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
за  
(публикуемая форма)  
9 месяцев 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	10	428703783	448224299
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	10	835145472	592513770
2.1	Обязательные резервы		151370690	123301449
3	Средства в кредитных организациях	10	64174174	68182666
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	202078380	141661418
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12	12342403934	10932935551
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	1556124632	1034506707
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14	328174489	322152885
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	644467702	639688733
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2538	1841823
10	Отложенный налоговый актив		122549499	145218819
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	16	540864624	504942292
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	17	217843295	247471911
14	Всего активов		19101237943	16354293637
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18	102809043	706021707
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	16468380690	13453930571
16.1	Средства кредитных организаций	19	1422946146	878690095
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19	15045434544	12575240476
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5367463901	5012643092
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	352330722	298409215
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	21	447749503	320774920
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		447749503	320774920
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		7398	23123386
20	Отложенные налоговые обязательства		11506551	10553636

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс банка ВТБ за 2020 - 2021 г.

21	Прочие обязательства	22	120206178	118584183
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		52249348	43096840
23	Всего обязательства		17555239433	14974494458
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2	651033884	651033884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		439401101	439401101
27	Резервный фонд		32551694	32551694
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		8275467	13093316
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25745493	26069329
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
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		728031	600444
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		388262840	217049411
36	Всего источников собственных средств		1545998510	1379799179
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации		26060238111	24299024711
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1072825810	1037601571
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Член Правления



Д. В. Пьянов

Главный бухгалтер –  
руководитель Департамента учета и отчетности  
старший вице-президент




М. М. Коваленко

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Отчет о финансовых результатах банка ВТБ за 2020 - 2021 г.

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25	803919538	703295013
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22937018	22750300
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		665406220	645521577
1.3	от вложений в ценные бумаги		115576300	35023136
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	362503208	359910022
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		36022970	34194354
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		309346601	313477936
2.3	по выпущенным ценным бумагам		17133637	12237732
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		441416330	343384991
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	27	-56105187	-153274325
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-7459757	-7258669
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		385311143	190110666
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18588104	230087949
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-854701	-553306
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		413403	708397
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		142461	19357
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-48267048	17296050
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		26125736	-343723567
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-34350650	128327869
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		24598706	10320759
14	Комиссионные доходы		163845941	128585782
15	Комиссионные расходы		47098177	36512417
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценам бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27	-30	93932
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценам бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	27	-35115	-195008
18	Изменение резерва по прочим потерям	27	-22094230	-48788002
19	Прочие операционные доходы		132496548	51634900
20	Чистые доходы (расходы)		561645883	327413361
21	Операционные расходы	25	326327299	252803504
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		235318584	74609857

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах банка ВТБ за 2020 - 2021 г.

23	Вовнешение (расход) по налогам		31654628	22416120
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		203663956	52193737
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		203663956	52193737
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		203663956	52193737
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-433517	-734223
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-433517	-734223
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-109681	-151971
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-323836	-582252
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3636725	1451082
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3636725	1451082
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1053537	-17147
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4690262	1468229
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-5014098	885977
10	Финансовый результат за отчетный период		198649858	53079714

Член Правления

Д. В. Пьянов

Главный бухгалтер –  
руководитель Департамента учета и отчетности  
старший вице-президент

М. М. Коваленко



## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Консолидированный отчет о прибылях и убытках банка ВТБ 2020 - 2021 г.

	Прим.	2021 г.	2020 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	1 128,6	974,3	15,8%
Прочие процентные доходы	4	92,3	81,5	13,3%
Процентные расходы	4	(547,2)	(501,6)	9,1%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(27,4)	(22,5)	21,8%
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4</b>	<b>646,3</b>	<b>531,7</b>	<b>21,6%</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	22	(95,1)	(227,0)	-58,1%
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>551,2</b>	<b>304,7</b>	<b>80,9%</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>5</b>	<b>158,5</b>	<b>136,8</b>	<b>15,9%</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход	6, 59	31,9	30,5	4,6%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(82,0)	18,9	-533,9%
Доходы за вычетом расходов, отличные от процентных, по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости	8, 59	5,1	1,9	168,4%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		48,0	17,3	177,5%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании		-	(12,8)	100,0%
Доходы за вычетом расходов от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	28, 45, 46	29,7	6,1	386,9%
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	49	(18,4)	(19,9)	-7,5%
Создание резерва под судебные иски и прочие обязательства	49	(2,5)	(2,9)	-13,8%
Выручка и прочие доходы от операционной аренды оборудования		31,0	30,3	2,3%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	10	(17,4)	(17,3)	0,6%
Заработанные страховые премии от деятельности негосударственного пенсионного фонда, нетто	13	10,7	14,1	-24,1%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы от деятельности негосударственного пенсионного фонда	14	(15,0)	(30,0)	-50,0%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами		0,2	-	н/п
Прочие операционные доходы	9	8,2	9,2	-10,9%
<b>Прочие непроцентные доходы от финансовой деятельности</b>	<b>59</b>	<b>29,5</b>	<b>45,4</b>	<b>-35,0%</b>
Выручка и прочие доходы от прочей нефинансовой деятельности	11	60,2	102,6	-41,3%
Себестоимость и прочие расходы по прочей нефинансовой деятельности	12, 59	(63,8)	(92,7)	-31,2%
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности	59	(0,8)	(9,6)	-91,7%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей нефинансовой деятельности	24, 26	(1,9)	(17,0)	-88,8%
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный по результатам переоценки или выбытия	25	3,4	(87,0)	103,9%
<b>Выручка за вычетом расходов по прочей нефинансовой деятельности</b>		<b>(2,9)</b>	<b>(103,7)</b>	<b>-97,2%</b>
Восстановление обесценения / (обесценение) земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	24, 26	0,1	(0,2)	150,0%
Прочие операционные расходы	15	(29,7)	(23,4)	26,9%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	16	(308,8)	(269,9)	14,4%
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(338,4)</b>	<b>(293,5)</b>	<b>15,3%</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>397,9</b>	<b>89,7</b>	<b>343,6%</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(70,5)	(14,4)	389,6%
<b>Чистая прибыль</b>		<b>327,4</b>	<b>75,3</b>	<b>334,8%</b>
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		325,3	80,6	303,6%
Неконтрольные доли участия		2,1	(5,3)	139,6%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	54	0,02341	0,00503	365,4%



## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### Консолидированный отчет о финансовом положении банка ВТБ (ПАО)

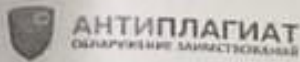
за 2020 - 2021 г.

	Прим.	2021 г.	2020 г.	Изменение
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и краткосрочные активы	18	1 173,9	1 229,5	-4,5%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		165,1	137,2	20,3%
Торговые финансовые активы	19	818,2	647,0	26,5%
• Торговые финансовые активы		686,7	584,7	17,4%
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		131,5	62,3	111,1%
Производные финансовые активы	20	297,1	233,8	27,1%
Средства в банках	21	1 225,5	837,9	46,3%
Кредиты и авансы клиентам	22	13 791,2	12 264,4	12,4%
• Кредиты и авансы клиентам		13 666,3	12 201,1	12,0%
• Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		124,9	63,3	97,3%
Инвестиционные финансовые активы	23	1 426,3	952,7	49,7%
• Инвестиционные финансовые активы		1 426,0	390,2	265,5%
• Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		0,3	562,5	-99,9%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	46	303,2	326,9	-7,2%
Активы групп выбытия	28	-	2,5	-100,0%
Земля и основные средства	24	488,0	456,5	6,9%
Инвестиционная недвижимость	25	89,8	100,5	-10,6%
Гудвилл и прочие нематериальные активы	26	378,7	215,0	76,1%
Отложенный актив по налогу на прибыль	17	134,4	154,7	-13,1%
Прочие активы	27	567,9	583,6	-2,7%
<b>Итого активы</b>		<b>20 859,3</b>	<b>18 142,2</b>	<b>15,0%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	29	1 643,7	1 093,0	50,4%
Средства клиентов	30	15 179,6	12 831,0	18,3%
Производные финансовые обязательства	20	202,1	250,7	-19,4%
Прочие заемные средства	31	370,6	1 053,2	-64,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	32	193,8	215,7	-10,2%
Обязательства групп выбытия	28	-	0,3	-100,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	17	34,9	10,9	220,2%
Прочие обязательства	34	694,9	648,1	7,2%
<b>Итого обязательства до субординированной задолженности</b>		<b>18 319,6</b>	<b>16 102,9</b>	<b>13,8%</b>
Субординированная задолженность	33	317,7	316,7	0,3%
<b>Итого обязательства</b>		<b>18 637,3</b>	<b>16 419,6</b>	<b>13,5%</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
Уставный капитал	35	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные облигации и ноты участия в кредите	36	393,8	166,6	136,4%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные облигации и ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(3,4)	(0,7)	385,7%
Прочие фонды	37	89,8	112,1	-19,9%
Нераспределенная прибыль		610,8	351,3	73,9%
<b>Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка</b>		<b>2 184,3</b>	<b>1 722,6</b>	<b>26,8%</b>
Неконтрольные доли участия		37,7	-	н/п
<b>Итого собственные средства</b>		<b>2 222,0</b>	<b>1 722,6</b>	<b>29,0%</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>20 859,3</b>	<b>18 142,2</b>	<b>15,0%</b>

Утверждено к выпуску и подписано 22 февраля 2022 года.

# ПРИЛОЖЕНИЕ Д

## Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



### СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Амурский государственный университет

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ ANTIPLAGIAT.VUZ

Автор работы: Толстошеев Георгий Александрович  
Самоцитирование рассчитано для: Толстошеев Георгий Александрович  
Название работы: ВКР Толстошеев Г.А.  
Тип работы: Выпускная квалификационная работа  
Подразделение:

### РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ; НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ	46.88%	ЗАИМСТВОВАНИЯ	41.31%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	49.75%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	55.47%
ЦИТИРОВАНИЯ	3.38%	ЦИТИРОВАНИЯ	3.22%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 18.06.2022

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 18.06.2022 03:51

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Сводная коллекция ЗБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РФБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации ИББ; Перефразирование по eLIBRARY.RU; Перефразирование по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Кольцо вузов; Издательства Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Самойлова Елена Александровна  
ФИО проверяющего

Дата подписи:

Подпись проверяющего



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

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