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

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
«_15_» _06_____ 2023 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ВТБ (ПАО))

Исполнитель
студент группы 971-об _____ 15.06.2023 _____ Н.А. Лагодина
(подпись, дата)

Руководитель
доцент, канд. экон. наук _____ 15.06.2023 _____ О.А. Цепелев
(подпись, дата)

Нормоконтроль
ассистент _____ 15.06.2023 _____ С.Ю. Колупаева
(подпись, дата)

Благовещенск 2023

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
Самой Е.А. Самойлова
«20» 03 20 23 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Лагодиной Натальи Анатольевны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ВТБ (ПАО))

(утверждена приказом от 05.04.2023 № 811-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 15.06.2023 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: научная и экономическая литература, законодательные акты, официальные данные сайта Банка России, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ (ПАО), открытые публикации в сети Интернет

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1 Теоретические основы понятия кредитного портфеля коммерческого банка
2 Анализ финансового состояния Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг.
3 Разработка мероприятий по оптимизации кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о финансовых результатах, кредитный портфель, кредитный портфель Банка ВТБ (ПАО) в разрезе категорий качества ссуд, 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 20.03.2023 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы Цепелев Олег Анатольевич, доцент, кандидат экономических наук
(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 20.03.2023 г.
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 119 с., 49 таблиц, 26 рисунков, 55 источников, 5 приложений.

АНАЛИЗ, БАЛАНС, БАНК, КРЕДИТ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, НОРМАТИВ, ПРИБЫЛЬ, УСТАВ, ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Целью бакалаврской работы является разработка направлений оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО ВТБ.

В первой главе бакалаврской работы проводится исследование теоретических основ понятия кредитного портфеля коммерческого банка. В разделах данной главы приводятся понятие, сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка, методы его анализа, а также нормативно-правовое регулирование кредитной деятельности банка.

Во второй главе бакалаврской работы проведен анализ финансового состояния Банка ВТБ, состоящий из горизонтального и вертикального анализа баланса и отчета о финансовых результатах, анализа рентабельности. Также исследованы обязательные нормативы ПАО ВТБ.

В третьей главе бакалаврской работы исследован непосредственно кредитный портфель банка, также произведено обобщение выявленных в ходе данного анализа проблем и предложены направления оптимизации кредитного портфеля. Данные направления сопровождаются соответствующими расчетами, доказывающими эффективность предложенных мероприятий.

Объектом практического исследования при написании работы является непосредственно Банк ВТБ (ПАО).

В качестве предмета исследования выступает кредитный портфель коммерческого банка (ПАО ВТБ).

Период исследования – 2019-2021 гг.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 5
1 Теоретические основы понятия кредитного портфеля коммерческого банка 8
1.1 Понятие, сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка 8
1.2 Пути формирования кредитного портфеля коммерческого банка 18
1.3 Методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка 24
2 Анализ финансового состояния Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. 32
2.1 Организационно-правовая характеристика Банка ВТБ (ПАО) 32
2.2 Анализ бухгалтерского баланса, финансовых результатов и рентабельности Банка ВТБ (ПАО) 38
2.3 Анализ капитала, обязательных нормативов и рисков 49
3 Разработка мероприятий по оптимизации кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) 64
3.1 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) 64
3.2 Направления оптимизации кредитного портфеля ПАО ВТБ 80
3.3 Экономическое обоснование и оценка эффективности мероприятий по оптимизации кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) 82
Заключение 111
Библиографический список 114
Приложение А Консолидированный отчет о финансовом положении Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. 120
Приложение Б Консолидированный отчет о финансовых результатах Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. 122
Приложение В Кредитный портфель Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг. 124
Приложение Г Кредитный портфель Банка ВТБ (ПАО) в разрезе категорий качества ссуд за период 2019-2021 гг. 126
Приложение Д Справка о результатах проверки бакалаврской работы на наличие заимствований 129

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование выступает одним из основных масштабных инструментов, оказывающих влияние на экономические процессы, протекающие в стране, ведь именно с его помощью происходит перераспределение капитала между секторами экономики. Главные участники, стоящие во главе этого перераспределения, — это непосредственно коммерческие банки, основной вид деятельности которых и кроется в кредитовании.

Значимость коммерческих банков проявляется уже на государственном уровне. Речь о том, что именно коммерческие банки предоставляют все те финансовые ресурсы, которые так необходимы экономике страны. В данном аспекте такой процесс как кредитование можно рассматривать с двух сторон: как основной вид деятельности банков или как главный источник их доходов.

Понятие кредитования неразрывно связано с близким по смыслу понятием кредитного портфеля. Кредитный портфель представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими, юридическими лицами и банками на определенную дату.

В современных условиях развития банковского дела качество кредитного портфеля становится определяющим критерием, необходимым для выживания и успеха банка как коммерческого предприятия. Нужно также сказать, что низкое качество кредитного портфеля выступает одной из причин банкротства банков.

Наличие большого объема проблемных кредитов в кредитном портфеле банка является следствием несовершенства кредитных процедур, организационной структуры, подбора и расстановки кадров, то есть некачественного управления кредитным портфелем банка. Не стоит забывать также о том, что на качестве кредитного портфеля банка значительное влияние может оказать экономическая обстановка в стране, что особенно актуально в настоящее время.

Актуальность выбранной для исследования темы обусловлена необходимостью поддержания стабильного уровня качества кредитного портфеля ПАО ВТБ в сложившейся экономической обстановке в стране и с учетом

несовершенств методов управления кредитным портфелем банка путем разработки и внедрения мероприятий по его оптимизации.

Целью данной работы выступает разработка направлений оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО ВТБ. В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

– определить понятие и раскрыть сущность кредитного портфеля коммерческого банка;

– исследовать методы анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка;

– дать характеристику и провести анализ финансового состояния Банка ВТБ (ПАО);

– провести структурный анализ и оценку качества кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО);

– разработать мероприятия по оптимизации кредитного портфеля;

– представить экономическое обоснование и оценку эффективности предложенных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО ВТБ.

Объектом практического исследования при написании работы является непосредственно Банк ВТБ (ПАО).

В качестве предмета исследования выступает кредитный портфель коммерческого банка (ПАО ВТБ).

Период исследования – 2019-2021 гг.

Научная новизна бакалаврской работы заключается в следующем:

– проведен детальный анализ кредитного портфеля ПАО ВТБ по отчетности МСФО за период 2019-2021 гг. с использованием частной методики анализа качества кредитного портфеля коммерческого банка, разработанной Н.И. Куликовым, И.Р. Унанян, и Л.С. Тишиной;

– в ходе анализа выявлены проблемы, оказывающие значительно влияние на качество кредитного портфеля ПАО ВТБ, предложены мероприятия по оптимизации кредитного портфеля с сопровождающими действиями по устранению выявленных проблем;

– рассчитан экономический эффект от внедрения в банковскую систему предложенных мероприятий, оценено влияние оптимизации кредитного портфеля на показатели его качества.

Практическая значимость данного исследования проявляется в непосредственной возможности использовать полученные результаты в деятельности кредитной организации.

Методы исследования: теоретические (анализ, обобщение и прогнозирование) и практические (сравнение, измерение, описание).

Теоретической основой исследования выступили труды отечественных и зарубежных ученых, литературные издания в области банковского дела, электронные научные статьи, публикации научных экономических журналов, газет.

Информационной базой работы послужили статистические данные Банка России, финансовая отчетность Банка ВТБ (ПАО), материалы периодической печати, сборники с тарифными ставками по кредитам и депозитам ПАО ВТБ, информация об условиях и требованиях выдачи кредитов заемщикам, статистические сборники Росстата.

Нормативная основа исследования: федеральные законы, подзаконные акты, нормативные акты Банка России.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОНЯТИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие, сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Доходность и стабильное существование банка обеспечивается благодаря одному из традиционных видов банковской деятельности – кредитованию. Предоставляя кредиты своим клиентам - юридическим и физическим лицам – банк формирует для себя кредитный портфель.

Кредитный портфель выступает основой дохода кредитной организации, и кроме того, он является носителем разного рода рисков, в том числе кредитного риска. Все значимые банковские возможности (результаты финансовой деятельности, рентабельность, ликвидность, репутация, устойчивость и прочее) напрямую зависят от качества и сбалансированности кредитного портфеля, его структуры и системы управления.[1]

Кредитный портфель коммерческого банка — это упорядоченный и систематизированный набор классифицированных банковских кредитов. Кредитный портфель по своему составу включает в себя кредиты физическим лицам, кредиты малому, среднему и крупному бизнесу, межбанковские кредиты.

Существует и иное понятие, определяющее, что это остатки задолженности по всем кредитам, которые банк выдал физическим и юридическим лицам, рассчитываемые на определенную дату. Кредитный портфель является одним из показателей отчетности, который входит в состав активов банка.

[1] Дмитрова, Т.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка // Международный научно-исследовательский журнал. 2019. № 12. С. 105.

Слово портфель произошло от французского portefeuille, где porte – носить, а feuille – лист. Современный экономический словарь диктует, что термин «портфель» является понятием собирательным; он означает совокупность форм и видов экономической, финансовой деятельности, соответствующих им документов, денежных средств, заказов, объектов. Иная интерпретация показывает, что слово «портфель» может быть охарактеризовано как набор активов, составляющих богатство экономического субъекта.

Наконец, отметим еще одно толкование данного понятия. Это набор активов (пассивов) – титулов собственности или иных благ, который представляет собой композитный (составной) актив, имеющий параметры риска и доходности (стоимости), изменяющиеся под воздействием изменения комбинации двух факторов: во-первых, изменения состава портфеля; во-вторых, изменения риска и доходности (стоимости) составляющих портфель активов (пассивов), а также прочей конъюнктуры.

Исследование указанных трактовок данного понятия показывает, что «портфель» – это своего рода некая совокупность, а также упорядоченность финансовых инструментов, которые структурированы по какому-либо признаку с указанной целью. Важно добавить, что применительно к банковской сфере термин «портфель» примет специфическую трактовку и будет употребляться в сочетании со словом «банковский» и в данном случае уже будет означать совокупность, определенную упорядоченность и взаимосвязанность требований и обязательств коммерческого банка, обладающую параметрами риска, доходности и ликвидности.

В свою очередь, сам банковский портфель представлен открытой и целевой системой с иерархической структурой, включающей ряд взаимосвязанных подсистем: кредитный портфель, депозитный портфель, инвестиционный портфель, портфель внебалансовых обязательств, портфель ценных бумаг и др. Помимо всего прочего, в литературе выделяют также портфель собственного капитала, портфели филиалов и клиентов. Данные подсистемы (или некие субпортфели) образованы входящими в них элементами (кредиты, депозиты, ценные

бумаги и т.д.), неделимыми с точки зрения их рассмотрения.

Учитывая всю специфику проблемы, необходимо более тщательно исследовать кредитный портфель коммерческого банка не просто как показатель, а как один из важнейших признаков результативности проводимых банком операций кредитного характера. Необходимо учесть, что в большей совокупности источников научной литературы понятие кредитного портфеля употребляется не так редко, но при этом лишь немногие авторы по-настоящему полно раскрывают его суть, помогая понять своим читателям суть излагаемой формулировки. Многие авторы, представляющие научному миру данное понятие, трактуют его весьма неоднозначно.

Некоторые относят к кредитному портфелю все финансовые активы и даже пассивы банка, другие связывают рассматриваемое понятие только со ссудными операциями банка, третьи подчеркивают, что кредитный портфель – это не простая совокупность элементов, а классифицируемая совокупность. Рассмотрим наиболее известные определение кредитного портфеля в таблице 1.

Таблица 1 – Понятия кредитного портфеля в работах отечественных ученых

Автор, название работы	Понятие
О.И. Лаврушин, российский ученый и доктор экономических наук.	«Кредитный портфель – это совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него».[2]
С.А. Ермаков, профессор Ю.Н. Юденков, кандидат экономических наук	«Кредитный портфель – это совокупность требований банка по кредитам, которые систематизированы на критериях, связанных с различными факторами кредитного риска». [3]
В.А. Челноков, кандидат экономических наук, профессор	«Кредитный портфель – совокупность кредитных требований банка к заемщикам, классифицируемых по уровню риск аи доходности».[4]
Г.В. Меняйло, кандидат экономических наук	«Кредитный портфель – совокупность кредитов, выданных банком физическим и юридическим лицам согласно действующим направлениям работы банка».[5]
А.С. Кокин, доктор экономических наук, профессор, заслуженный работник высшей школы Российской Федерации К.Г. Шамкова, кандидат экономических наук, доцент	«Кредитный портфель – это экономический результат реализации системы кредитования в банке».[6]

[2] Лаврушин, О.И. Банковское дело : учебник для студентов вузов. М. 2021. С. 49.
[3] Ермаков, С.А. Основы организации деятельности коммерческого банка. М. 2019. С. 214.
[4] Челноков, В.А. Банки и банковские операции. Букварь кредитования. М. 2019. С. 173.
[5] Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка // Финансы. 2019. № 2. С. 129.
[6] Кокин, А.С. Оценка лимита риска при кредитовании банками промышленных предприятий с учетом отраслевых и региональных особенностей. Нижний Новгород. 2019. С. 93.

В нормативных документах Банка России, регламентирующих отдельные стороны управления кредитным портфелем, определена его структура, из которой вытекает, что в него включается не только ссудный сегмент, но и различные другие требования банка кредитного характера:

– предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;

– учтенные векселя;

– суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

– денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

– требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам/требованиям (уступка требования);

– требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;

– требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

– требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

– требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Настолько широкое наполнение структуры кредитного портфеля объясняется тем, что такие категории, как депозит, межбанковский кредит, факторинг, гарантии, лизинг, ценная бумага, имеют сходные сущностные характеристики, связанные с возвратным движением стоимости и отсутствием смены

собственника. Различия заключаются в содержании объекта отношения и форме движения стоимости.

Кредитный портфель отражает свою сущность в двух аспектах. Во-первых, кредитный портфель коммерческого банка – это отношения между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера. Во втором аспекте кредитный портфель может быть представлен как совокупность банковских ссуд (активов банка), учтенных векселей, межбанковских кредитов и прочих требований кредитного характера, которые классифицированы по группам качества на основе определенных критериев.

Кредитный портфель включает в свою структуру различные виды кредитов. Как известно, кредит выполняет разного рода функции. Отметив прямую связь между понятием кредита и кредитного портфеля, установим функции кредитного портфеля посредством функций кредита. Учитывая, что кредитный портфель является частью банковского портфеля, то установим эти функции также через функции банковского портфеля.

Экономическая литература представляет нам большой объем функций кредита, однако основные из них – это перераспределительная функция и функция замещения действительных денег кредитными операциями.

Кредитный портфель должен выполнять перераспределительную функцию, ее суть заключается в перераспределении ссудного капитала внутри кредитного портфеля по субъектам получения кредитов.

Функция перераспределения. Ее суть заключается в непосредственном перераспределении временно свободных денежных ресурсов между различными отраслями. Роль кредита в данном случае может быть определена как роль стихийного макрорегулятора, ведь именно он создает условия для обеспечения динамично растущего объема потребностей клиентов. Несмотря на это, существуют исключающие случаи, при которых реализация данной функции на практике приводила к углублению диспропорций в рыночной структуре. В нашей стране данное явление очень отчетливо проявлялось на стадии перехода к

рыночной экономике (тогда перелив капиталов из производственной сферы в сферу обращения с помощью коммерческих банков принял довольно серьезный характер). Отметим, что реализация функции перераспределения через один или несколько кредитов не осуществится, пока они не будут объединены в кредитный портфель.

Замещающая функция. Это замена действительных денег кредитными операциями. Заключается в сужении стоимости, которую получает заемщик, и которая уже вошла в хозяйственный оборот, а также выполняет работу, свойственную деньгам. Функция замещения непосредственно относится к функции кредитного портфеля, так как именно путем выдачи кредита появляется дополнительный платежеспособный спрос, именно это позволяет избежать кризиса перепроизводства товаров, не дает повода для роста уровня инфляции.

Функция ускорения концентрации капитала подразумевает собой обеспечение приоритетных сфер деятельности необходимыми финансовыми ресурсами.

Функция, относящаяся к научно-техническому прогрессу, может быть исполнена кредитным портфелем в случае, когда в приоритете будет кредитование организаций научно-технического профиля, у которых наблюдается довольно длительный разрыв во времени между первоначальными капиталовложениями и реализацией готовой продукции.

Со стороны банковского портфеля можно выделить иные функции, относящиеся к кредитному портфелю: это функции расширения и диверсификации доходной базы банка, повышения финансового состояния и устойчивости, снижении общего риска активных операций и обеспечении высоких темпов роста капитала и дохода.

Также важно отметить наличие специфических функций, относящихся к кредитному портфелю наравне с вышеперечисленными функциями. Так, исходя из понятия самого кредитного портфеля банка, которое гласит, что кредитный портфель – это совокупность требований банка по кредитам, можно выявить

одну из основных его функций: она заключается в объединении кредитов в единое целое.

Функция обеспечения возвратности кредитов – одна из функций кредитного портфеля. Заключается в системном мониторинге выданных ссуд с одной главной целью – снизить кредитный риск и довести его до минимума. То есть, здесь также действует функция минимизации кредитного риска.

Рассмотрим непосредственно классификацию кредитного портфеля кредитной организации. В экономической литературе типология кредитного портфеля до сих пор не представлена, поэтому обратимся к классификации, определенной кандидатом экономических наук Г.В. Меняйло (рисунок 1).

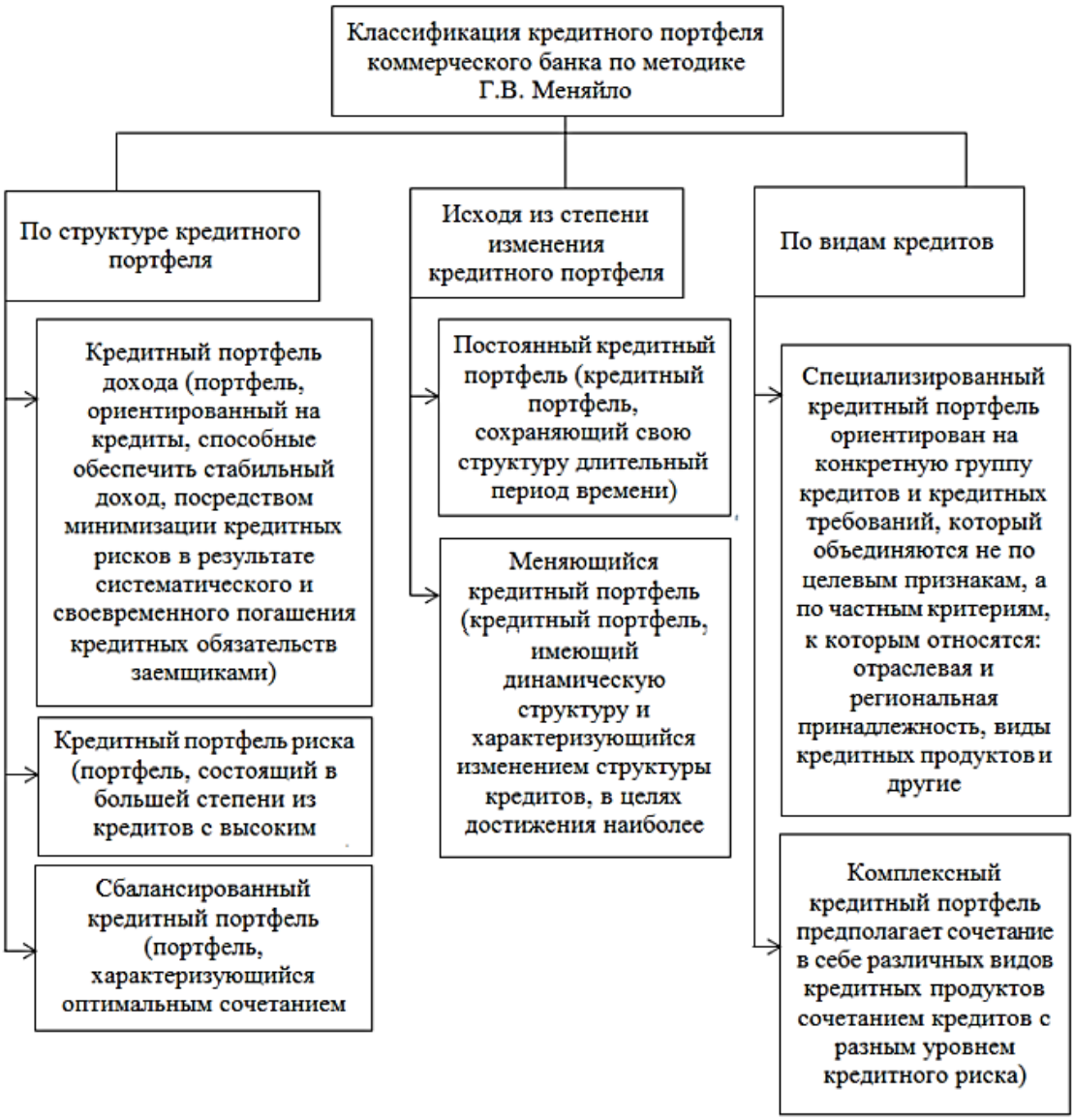

Рисунок 1 – Классификация кредитного портфеля, методика Г.В. Меняйло

Важно определить виды кредитного портфеля коммерческого банка. Для начала отметим, что вид – это совокупность характеристик того или иного портфеля в зависимости от составляющих его видов кредитов.[7]

Кредитный портфель может быть подразделен на постоянный или на меняющийся. Первый вид портфеля не меняет свою структуру в течение срока, определяемого кредитной политикой банка.

Портфель, называемый меняющимся, полностью соответствует своему названию. Он в отличие от первого вида не сохраняет свою структуру, его структура динамична. Состав кредитов постоянно обновляется, что позволяет достигать цели максимального экономического эффекта.

Крое того, кредитный портфель коммерческого банка может быть подразделен на комплексный и специализированный. Комплексный портфель кредитов может быть назван совокупным, так как именно такой вид портфеля сочетает в себе различные группы кредитов.

Второй вид кредитного портфеля – это специализированный портфель, ориентированный на конкретную группу кредитов, объединенных не по глобальным (общим) показателям, а по более узким, целевым признакам или критериям (отраслевая и региональная принадлежность, кредитные продукты и т.п.).

Кредиты делятся на группы в соответствии с принципом однородности кредитов.

Именно поэтому деление кредитов на группы возможно по таким направлениям как: по субъектам и объектам кредитования, по сроку и размеру кредита, а также по другим направлениям исходя из классификации видов кредита.

В соответствии с этим можно выделить разновидности кредитного портфеля в зависимости от вида составляющих его кредитов (рисунок 2).[8]

---

[7] Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка // Финансы. 2019. № 2. С. 134.

[8] Янов, В.В. Кредитный портфель коммерческого банка : парадигма современных аспектов // Финансы, денежное обращение и кредит. 2017. № 9. С. 945.

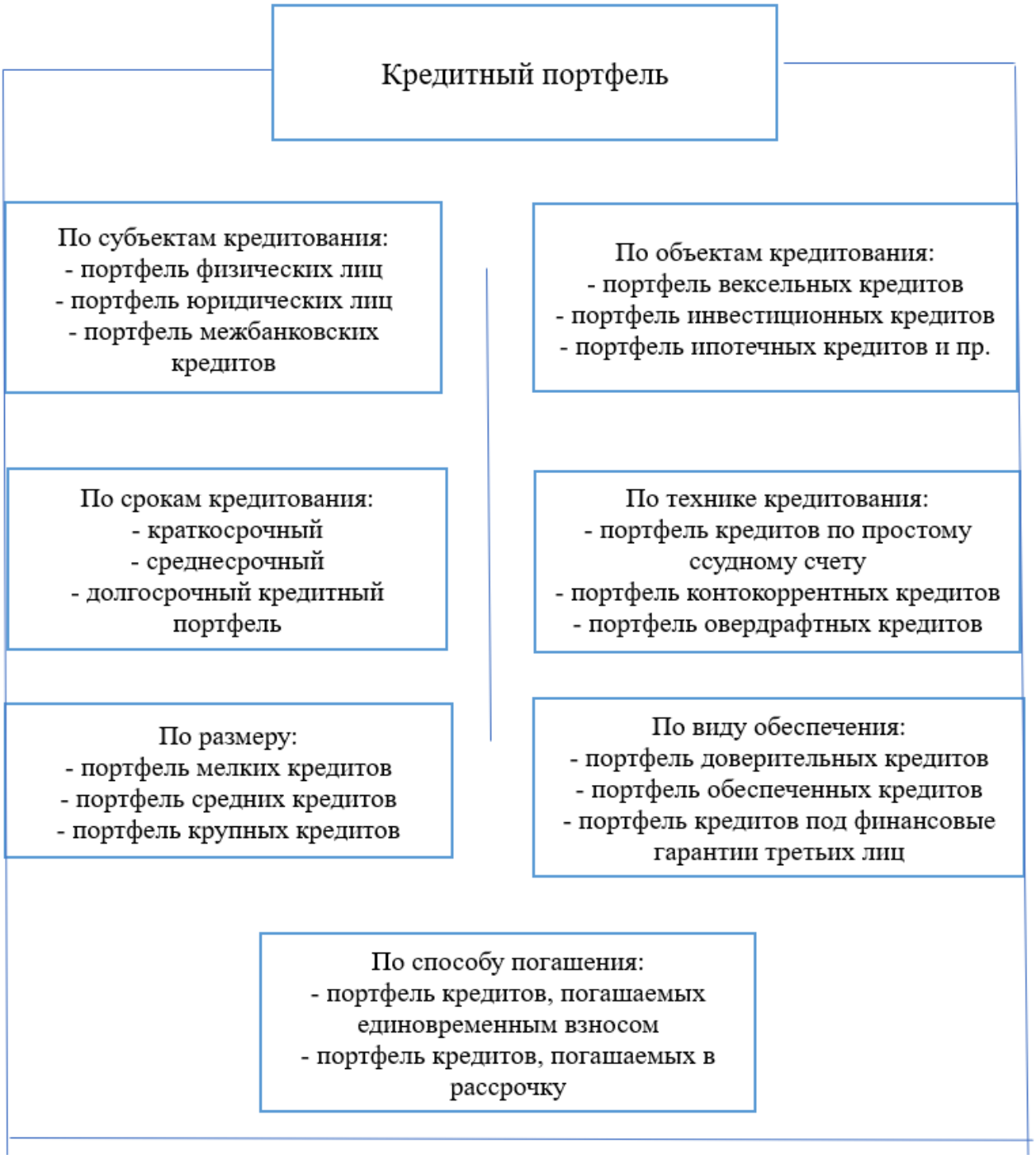

Рисунок 2 – Классификация кредитного портфеля, методика В.В. Янова

Классификация, представленная на рисунке, дает представление о возможности формирования кредитного портфеля в зависимости от какого-либо конкретного значения. Наиболее часто анализу подвергается кредитный портфель по субъектам кредитования, а также по объектам, размеру и срокам.

Касаемо вопроса разновидности кредитного портфеля в отношении сферы применения стоит более подробно исследовать сферу производства, включающую в себя различные отрасли.

В совокупности такой классификатор мы можем заменить другим, более актуальным – это классификатор «Отрасль кредитования», включающий в себя следующие разновидности портфелей: портфель по торгово-посредническим операциям; портфель по строительству; портфель по связи; портфель по сельскому хозяйству; портфель по энергетической отрасли; портфель по машиностроению; портфель по металлургической отрасли; портфель по транспорту; портфель по химической отрасли; портфель по отраслям лесной промышленности; портфель по приборостроительной отрасли; портфель по отраслям легкой промышленности; портфель по пищевой отрасли; портфель по фармацевтической отрасли; портфель по исполнительным органам разных уровней власти.

Также стоит обозначить, что в случае, когда на группу ипотечных кредитов приходится большая доля (в объеме) кредитов в кредитном портфеле, кредитный портфель называется портфелем ипотечных кредитов; если по срокам кредитования доля портфеля по долгосрочным кредитам будет составлять большую часть портфеля, то кредитный портфель будет долгосрочным, и наоборот. Таким образом, чтобы портфель был специализированным, необходимо, чтобы в большей его части присутствовала какая-либо разновидность этого портфеля.

По итогам всего вышесказанного отметим, что кредитный портфель можно классифицировать по двум основным направлениям:

– в зависимости от риска и дохода портфеля – по типам;

– в зависимости от структуры портфеля и разновидности, а также от преобладающего в структуре вида кредита – по видам.

Классификация кредитного портфеля по видам связана с разделением портфеля на однородные группы кредитов, благодаря этому можно представить их как подпортфели (или субпортфели), которые также будут классифицироваться на основе классификации видов кредитов. Вышеуказанный факт позволит

определять вид и разновидность портфеля, оценивать его структуру, а также проводить оценку качества каждого подпортфеля.

1.2 Пути формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Создание кредитного портфеля банка выступает одним из основных пунктов реализации его кредитной политики. Создание кредитного портфеля не происходит просто так. Для осуществления этой работы банку необходимо изначально поставить цель кредитной деятельности, определить стратегию кредитной политики, установить целевые ориентиры создания этого портфеля. Важно принимать во внимание не только внутренние показатели банка, но и внешние, в том числе способности банка и условия конкуренции.

Создание кредитного портфеля выступает основой деятельности любого коммерческого банка – это помогает формировать более конкретную линию развития кредитной организации. Важно соблюдать требование сбалансированности кредитного портфеля: оно состоит из следующего равенства – более высокий риск по одним ссудам должен быть компенсирован за счет еще большей доходности (и, конечно, надежности) других ссуд.

Нельзя не отметить цели создания кредитного портфеля банка, их две: первая – это контроль риска и обеспечение прибыльности; вторая – соответствие требованиям нормативных актов Центрального Банка.

Также стоит обратить внимание на возрастающую значимость самой процедуры формирования кредитного портфеля коммерческого банка.[9] В рамках командной и административной экономики не было важности планирования и контроля положения кредитного портфеля; государство расплачивалось по долгам заемщиков, которые являются некредитоспособными. По итогу наблюдается нулевое значение задолженности в кредитном портфеле банка. Это означает отсутствие необходимости руководства банка соблюдать ликвидность кредитного портфеля. Переход страны к рыночной экономике. Именно этот переход увеличил значимость проблемы создания кредитного портфеля для уменьшения его рисков и увеличения прибыли. В настоящее время кредитный портфель может

[9] Сабиров, М.З. Кредитный портфель коммерческого банка : учебник и практикум для вузов. М. 2020. С. 45.

быть назван определяющим фактором результативности кредитной политики кредитной организации.

Основные вопросы, касающиеся вопроса формирования и системы управления кредитным портфелем отражаются в таких нормативных документах как Федеральный закон № 391 от 2 декабря 1990 года, который называется «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года, который называется «О кредитных историях».

Важно отметить основные принципы, соблюдение которых позволит банку сформировать качественный кредитный портфель:

1) решение о выдаче кредита принимается с учетом текущего состояния кредитного портфеля банка;

2) определяется влияние кредитной сделки на качество кредитного портфеля;

3) решения о выдаче кредита проводятся в соответствии с созданной кредитной политикой банка, позволяющей придерживаться утвержденной стратегии и избегать повышения кредитного риска

Процесс создания кредитного портфеля должен сопровождаться реализацией кредитной политики при помощи поиска результативных кредитных вкладов, входящих в систему лимитирования самой кредитной политики. Процесс создания кредитного портфеля включает в себя три основных блока.

Блок 1: совершенствование системы лимитов кредитования в соответствии с целью кредитной политики банка.

Кредитный портфель выступает источником как дохода, так и рисков. Касательно рисков можно выделить следующие факторы кредитного риска:

– уровень сосредоточения кредитной деятельности банка в той или иной сфере;

– доля кредитов клиентов, имеющих определенные трудности;

– сосредоточение деятельности банка в малоизученных сферах;

– внесение поправок и изменений в деятельность банка по выдаче кредитов, созданию портфеля ценных бумаг;

– удельный вес недавно появившихся клиентов;

– появление в банке новых услуг в короткий промежуток времени;

– получение в залог ценностей, которые быстро обесцениваются.

Одним из основных методов регулирования процессов как формирования кредитного портфеля, так и снижения рисков является использование лимитирования кредитования. Данный метод примечателен тем, что он помогает оптимизировать кредитный портфель, комбинируя пропорциональные значения кредитов в портфеле, при всем этом он учитывает объем имеющихся у банка кредитных ресурсов. Такой метод позволяет избавиться от потерь по причине необдуманного сосредоточения любого вида риска, в том числе кредитного, а также диверсифицировать портфель с целью обеспечения банка устойчивой прибылью.

Блок 2: выбор определенных объектов кредитования для внесения их в кредитный портфель.

Выбор осуществляется при помощи проведения анализа кредитоспособности заемщиков. Рассмотрение объектов кредитования базируется на оценке сферы деятельности заемщика, на исследовании назначения средств, на выборе вида кредита и т.д. Главная задача – установление факторов, которые способствуют осуществлению выбора кредитуемых объектов. Они продемонстрированы в таблице 2.

Таблица 2 - Факторы, определяющие отбор кредитных заявок

Факторы внешней среды	Клиентские факторы	Внутрибанковские факторы
Преимущества в политике воплощения структурной перестройки региона	Степень риска несвоевременного воплощения кредитуемого проекта и неполучение расчётного результата	Соответствие кредитуемого объекта кредитной политике банка
Положение отраслевой среды, определяющаяся стадией цикла, в которой заключается отрасль	Уровень менеджмента и маркетинга на предприятии	Доля нужных кредитных вложений от общего объёма кредитных ресурсов банка
Структура и конкурентоспособность отрасли	-	Сроки выплаты долга и процентов по нему

Изначально нужно определить соответствие кредитной заявки и кредитной политики банка, важно выявить наличие нарушений.

В случае положительного ответа на соответствие, работником кредитного отделения проводится анализ платежеспособности заемщика.

Существуют следующие способы анализа платежеспособности заемщиков:

1) вертикальный анализ;

2) горизонтальный анализ;

3) подсчет размера чистых активов кредитора по балансу;

4) подсчет финансовых коэффициентов;

5) сопоставление финансовых коэффициентов с нормативными значениями.

Многие исследователи и ученые дают предположение о том, что существует необходимость в анализе не только кредито и платежеспобности заемщика, но и в анализе качества менеджмента организации, в которой работает заемщик; такая необходимость должна быть исполнена во время реформации рыночной экономики.[10]

Нужно сказать, что качество менеджмента дает банку более конкретное понятие о способности и возможности заемщиков заемщиков проводить воплощение проектов и возможность обеспечить необходимый оборот заемных средств. Недостаточное знание рынка и желаний потребителя значительно ухудшает конкурентоспособность заемщиков.

Блок 3: анализ состояния кредитного портфеля и регулирование отклонений.

Выгода периода средней срочности проявляется в создании и непосредственном воплощении мер, направленных на повышение качества самого кредитного портфеля. Анализ и оценка положения кредитного портфеля банка проходит путем мониторинга его структуры по экономическим секторам, по срокам выплаты кредита, по уровню кредитного риска и др. Мониторинг дает возможность определять риск портфеля, размер резерва и т.д.

---

[10] Трушкина, Л.Р. Оценка кредитного портфеля : учебник. М. 2019. С. 65.

В целом такой метод как мониторинг дает увидеть причины изменения структуры и качества кредитного портфеля банка. При проявлении изменений, смещений в портфеле появляется необходимость анализа и ликвидации причин этих изменений.

Механизм создания кредитного портфеля в полной хронологии можно представить следующим образом:

1) установление лимитов главных групп кредитов и их коэффициенты риска;

2) определение каждого кредита к какой-либо группе;

3) определение структуры портфеля, учитывая при этом новые выдачи кредита;

4) оценка общего риска портфеля;

5) оценка возможности предоставления кредита объекту;

6) установление соответствия кредитного портфеля кредитной политике банка;

7) установление размера резервов, которые надо сформировать под предоставленные кредиты;

8) подсчет суммы резервов, разумной общему риску портфеля;

9) нахождение и анализ факторов, которые способствуют изменению структуры и качества портфеля;

10) формирование мер, ориентированных на повышение качества портфеля;

11) регулярный мониторинг отклонений кредитного портфеля от заданных условий.

Факторы появления риска невозврата ссуды могут быть следующими:

– снижение (или утрата) кредитоспособности заемщика, которое проявляется в форме кризиса наличности; последствием для банка может быть риск снижения ликвидности;

– падение уровня деловой репутации заемщика.

Риск невозврата ссуды (кредитный риск) может быть присущ как отдельной ссуде, так и всему портфелю.

Как уже говорилось выше, основа формирования качественного кредитного портфеля банка – это соблюдение его сбалансированности.

Распределение кредитных ресурсов внутри портфеля определяет его структуру. Структура портфеля формируется под воздействием следующих факторов:

– доходность и риск отдельных ссуд;
– спрос заемщиков на отдельные категории ссуд;
– нормативы кредитных рисков, установленные Центральным банком;
– структура кредитных ресурсов банка (краткосрочные / долгосрочные).

Кредитная политика банка может быть охарактеризована с помощью анализа качества кредитного портфеля. Показатель качества находится под особым вниманием банков: проводится контроль и мониторинг состояния качества, анализ отклонений от нормативов или требований, установленных кредитной политикой банка.

В свою очередь, кредитный портфель – это индикатор качества кредитной политики банка. Сначала должна быть поставлена цель кредитной деятельности банка, определена стратегия, а уже после должен формироваться кредитный портфель.

Структура кредитного портфеля постоянно должна соответствовать установленным параметрам. Для оценки этого соответствия банком проводится регулярный мониторинг, учитывающий все отклонения и изменения. В связи с этим, а также в соответствии с кредитной политикой, банком могут быть установлены пределы кредитования.

Предоставление кредита недопустимо без анализа соответствия объекта кредитования кредитной политике банка.

Для банка важна уверенность в способности заемщика выплачивать кредит.

По итогу важно сказать, что создание кредитного портфеля коммерческого банка выступает неоспоримым условием эффективной работы кредитной организации. Кредитные портфели имеют прямую связь с обеспечением финансовыми ресурсами экономики. Также важно отметить, что для обеспечения эффективной работы банку необходимо иметь и поддерживать высокий уровень качества кредитного портфеля. Снижение уровня кредитного риска и повышение уровня качества кредитного портфеля возможно за счет достижения следующих мер: диверсификация портфеля; предварительный анализ платежеспособности заемщика; создание резервов для покрытия кредитного риска; анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля; требования обеспеченности ссуд и их целевого использования.

1.3 Методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка

Методы анализа и оценки портфеля кредитования коммерческого банка очень разнообразны. В данном разделе рассмотрим их подробно.

Касательно вопроса анализа кредитного портфеля коммерческого банка необходимо затронуть понятие его качества, ведь именно данный аспект будет принят во внимание при расчете ряда показателей, оценивающих непосредственно кредитный портфель.

В исследованиях, посвящённых банковским рискам, предложено следующее определение качества кредитного портфеля: «свойство структуры кредитного портфеля, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса».

Кроме того, если качество – это информация об определенных характеристиках, то оно не может быть приравнено к свойству. Вызывает сомнения также корректность оценки качества кредитного портфеля по степени ликвидности баланса, поскольку ликвидность зависит не только от кредитного портфеля, но и от структуры пассивов. Ликвидность – параметр, по которому оценивается банковский баланс в целом, а не только кредитный портфель. Принимая во внимания данные особенности, автором предлагается следующая уточненная

формулировка понятия «качество кредитного портфеля»: качество кредитного портфеля – это ряд характеристик кредитного портфеля, отражающих уровень его доходности и риска. [11]

Таким образом, качество кредитного портфеля оценивается по двум показателям:

1) Уровень кредитного риска. В целом показатель зависит от уровня кредитного риска всех входящих в него сегментов, а также от степени диверсификации его структуры;

2) Доходность. Обосновывается тем, что прибыль как результат является основной целью работы банка.

Кредит, входящий в кредитный портфель банка может быть определен к одной из пяти категорий качества. Каждая категория присваивается кредиту в соответствии с уровнем его надежности, наличия просроченной задолженности и прочее.

– Первая категория качества (I), она же высшая (стандартные ссуды, по которым отмечается наличие нулевого кредитного риска);

– Вторая категория качества (II) (нестандартные ссуды: они обладают умеренным уровнем кредитного риска (обесценивание в размере от 1 до 20 %));

– Третья категория качества (III) (сомнительные ссуды: имеют значительный уровень кредитного риска (обесценивание ссуды в размере от 21 до 50 %));

– Четвертая категория качества (IV) (проблемные ссуды, имеющие высокий уровень кредитного риска (обесценивание ссуды в размере от 51 до 100 %));

– Пятая категория качества (V), она же низшая (безнадежные ссуды (обесценивание ссуды в размере 100 %)).

Можно отметить наличие обратно пропорциональной связи между уровнем совокупного кредитного риска и качеством кредитного портфеля, а также прямо пропорциональной связи между уровнем доходности ссуд, формирующих портфель, и качеством портфеля. Чем ниже качество ссуды, тем больше

[11] Терновская, Е.П. Качество кредитного портфеля российских банков. Особенности оценки и управления : монография. М. 2019. С. 201.

вероятность задержки погашения или вовсе её непогашения. Чем ниже качество кредитного портфеля, тем меньший доход он приносит. Данные примеры работают в обратную сторону.

Публикуемые формы отчетности банка позволяют внешним пользователям оценивать кредитный портфель через анализ динамики и структуры ссудной задолженности.

Центральный Банк страны представил методические рекомендации, касающиеся проверки кредитного портфеля кредитной организации в своем письме от 16 декабря 1998 г. №363-Т, а также в инструкции Центрального Банка от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков», которая включает в себя методику расчетов обязательных нормативов кредитного риска. Помимо всего перечисленного кредитная организация использует в своей деятельности ту систему показателей, оценивающих кредитный портфель, которая ему удобна.

Всесторонний анализ и комплексная оценка кредитного портфеля может быть проведена в следующем порядке:

1) Анализ динамики и структуры. Изначально мы делаем акцент на общем объеме кредитного портфеля, смотрим, каков его удельный вес в составе имущества баланса банка, проводим оценку динамики за исследуемый период, проводим группировку статей портфеля в разрезе его основных составляющих. Для оценки структуры кредитного портфеля осуществляется анализ выданных кредитов с использованием различных классификаций ссуд.

2) Расчет основных показателей, дающих оценку портфелю кредитования.

2.1) оценка кредитной активности банка заключается в расчете следующих показателей:

– уровень кредитной активности банка (Ука) – показывает долю ссудного сегмента в активах; его можно найти по следующей формуле:

$$\text{Ука} = \frac{\text{КВ}}{\text{А}} \times 100, \qquad (1)$$

где КВ – кредитные вложения (вся ссудная задолженность, приравненная к ней задолженности, межбанковские кредиты);

А – активы банка.

Отражает активность кредитной деятельности кредитной организации. Высокое значение подразумевает высокую активность. Оптимальное значение – 50-55 %.

– коэффициент опережения (Коп), значение которого отражает общее значение кредитной активности кредитной организации:

$$\text{Коп} = \frac{\text{Тр(КВ)}}{\text{Тр(А)}} \times 100, \qquad (2)$$

где Тр (КВ) – темп роста кредитных вложений;

Тр (А) – темп роста активов.

Рекоменуемое значение Коп ≥ 100.

– коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка определяется как отношение кредитных вложений (КВ) и привлеченных средств банка (ПС):

$$\text{Ка} = \frac{\text{КВ}}{\text{ПС}} \times 100, \qquad (3)$$

Отражает направленность кредитной политики банка. Установлено, что:

– если Ка > 70 %, то можно считать, что банк проводит «агрессивную» кредитную политику (при агрессивной политике верхний предел 78 %, а далее – неоправданно опасная кредитная деятельность).;

– если Ка < 60 %, то это означает, что банк проводит «осторожную» кредитную политику (при такой политике нижний предел устанавливается на уровне 53 %, если значение показателя ниже 53 %, у банка присутствует угроза недополучения прибыли и возникновения убытка).

2.2) Оценка рискованности кредитной деятельности банка.

Показатели, включенные в этот подраздел, дают возможность определять уровень, динамику риска кредитного портфеля коммерческого банка. В числе показателей данной группы:

– общий коэффициент достаточности РВПС (Ко), определяется по формуле:

$$Ко = \frac{РВПС}{КВ} \times 100, \quad (4)$$

где РВПС – фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам.

Рекомендуемое значение Ко - не менее 20 %.

– Показатели (нормативы), отражающие уровень кредитного риска банка, среди которых:

А) максимальный размер риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков):

$$Н6 = \frac{Крз}{СС} \times 100, \quad (5)$$

где Крз – совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, max = 25 %.

б) максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7):

$$Н7 = \frac{Кскр}{СС} \times 100, \quad (6)$$

где Кскр – совокупная величина крупных кредитных рисков, max = 800 %.

в) Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1). регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношениях всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком; max = 3 %.

2.3) Оценка «проблемности» кредитного портфеля.

В таком аспекте исследование помогает проводить диагностику проблемной части портфеля на ранней стадии. Здесь под проблемной частью мы будем иметь в виду наличие просроченных (неуплаченных в срок в процентной части) кредитов в кредитном портфеле банка.

Рассчитываются показатели «проблемности», среди которых следующие:

– показатель доли просроченной задолженности в активах банка (d):

$$d = \frac{КВпр}{А} \times 100, \quad (7)$$

где КВпр – величина просроченной ссудной задолженности.

Норматив данного показателя стоит на отметке не более 1 или 2 % совокупных активов.

– коэффициент проблемности кредитов – показатель доли просроченных кредитов в общем объеме кредитных вложений банка:

$$Укв(пр) = \frac{КВпр}{КВ} \times 100, \quad (8)$$

Анализ показывает, что высокое соотношение числителя и знаменателя показателя обеспечивает низкое качество кредитного портфеля и активов банка; это работает и в обратную сторону. Коэффициент проблемности кредитов, во-первых, играет важную роль в организации внутреннего менеджмента кредитного портфеля, во-вторых, используется для оценки эффективности существующей кредитной политики. Рост показателя – индикатор снижения эффективности проводимой банком кредитной политики.

Также указанный показатель может быть определен не только в отношении кредитного портфеля в целом, но еще и по конкретным группам заемщиков.

– Коэффициент покрытия убытков по ссудам (Кпс):

$$Кпс = = \frac{РВПС}{КВпр} \times 100, \quad (9)$$

где РВПС – фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам;

КВпр – величина просроченной ссудной задолженности.

Дает возможность определять степень покрытия проблемных кредитов, рекомендуется иметь значение более 1.

2.4) Оценка обеспеченности кредитных вложений банка.

Оценка обеспеченности кредитных вложений банка дат возможность отмечать качество и достаточность обеспечения, которое банк принимает от заемщиков, предоставляя при этом им кредиты. Такая оценка включает анализ совокупного количества принимаемого обеспечения по кредитам, исследование динамики и структуры этого обеспечения за указанный период.

Оценивая полученные результаты, можно отметить положительное качество кредитного портфеля в случаях, когда:

а) динамика объема обеспечения соответствует динамике объема кредитных вложения;

б) на имущество, принятое в залог по выданным кредитам, приходится основная доля в портфеле обеспечения;

в) портфель обеспечения максимально диверсифицирован по видам обеспечения.

– Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля (Ко):

$$Ко = \frac{ОБ}{КВ} \times 100, \qquad (10)$$

где ОБ – объем принятого обеспечения;

КВ – кредитные вложения банка.

Данный коэффициент дает представление об уровне покрытия обеспечением кредитных вложений в случае их невозврата. Рекомендуется значение ≥ 1.

– Коэффициент имущественной обеспеченности портфеля (Ки):

$$Ки = \frac{И}{КВ} \times 100, \qquad (11)$$

где И – объем принятого имущества в залог;

КВ - кредитные вложения банка.

Как и предыдущий показатель, дает оценку уровня покрытия обеспечением выданных ссуд в случае невозврата их банку, однако в данном случае невозврат покрывается наиболее устойчивым видом обеспечения – имуществом. Чаще всего это недвижимость. Рекомендуется соблюдать следующие пропорции показателя: Ки ≥ 1, но Ки не должен быть менее 0,5 или 50 %.

2.5) Оценка эффективности кредитной деятельности банка позволяет определить, насколько эффективна проводимая банком кредитная политика; приемлема ли она и нуждается ли в развитии.

– Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитования) (Кэ(кв)), определяемый через соотношение балансовой (чистой) прибыли банка и общего объема кредитных вложений:

$$Кэ(кв) = \frac{БП(ЧП)}{КВ} \times 100, \qquad (12)$$

С его помощью можно увидеть, какое количество средств чистой (балансовой) прибыли приходится на 1 рубль кредитный вложений банка. Отражает всецелую эффективность и результативность размещения банком кредитов.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА ВТБ (ПАО) ЗА 2019-2021 гг.

2.1 Организационно-правовая характеристика Банка ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ выступает важным системообразующим универсальным российским банком, это один из лидеров рынка финансовых услуг. Банк работает со всеми категориями клиентов – крупным, средним и малым бизнесом, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами. Обозначим кратко общую информацию о Банке ВТБ (ПАО) в таблице 3.[12]

Таблица 3 – Общая информация о Банке ВТБ (ПАО)

Общие данные			
Полное / сокращенное официальное наименование	Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)		
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество		
Дата и место государственной регистрации	17 Октября 1990, г. Москва		
Регистрационный номер	1000		
Вид лицензии на осуществление банковских операций, дата ее выдачи и номер	Генеральная лицензия № 1000 от 08.07.2015		
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739609391		
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7702070139		
Адрес места нахождения (места регистрации)	Российская Федерация, 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А		
Почтовый адрес	Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр.1		
Банковский идентификационный код (БИК)	044525187		
Адрес электронной почты	Адрес сайта в Интернете	Телефон	Факс
info@vtb.ru	www.vtb.ru	+7 (495) 739-77-99	+7 (495) 258-47-81

Организационно-правовая форма ВТБ – публичное акционерное общество. В силу п.1 ст. 66.3 ГК РФ публичным является акционерное общество, акции и ценные бумаги которого публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах. Акционерное общество считается также публичным, если устав и фирменное наименование указывают на то, что общество является публичным. Все

[12] Контакты и реквизиты Банка [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц. сайт. URL: https://www.vtb.ru/?ysclid=l7n4rfcl1k565122098 (дата обращения: 11.05.2023).

остальные акционерные общества (АО) и общества с ограниченной ответственностью (ООО) являются непубличными.

Объект исследования имеет статус кредитной организации. Изначально ВТБ создавался как Банк внешней торговли РСФСР (Внешторгбанк РСФСР). Датой создания принято считать 16 октября 1990 года (решение учредительного собрания - Протокол 1).[13] Приоритетная цель, ради которой банк был создан – это банковское обслуживание внешнеэкономических операций РФ, также сюда относится оказание содействия в интеграции государства в общемировое хозяйство. Ограничение на срок действия не предусмотрено.

Банк ВТБ – основа Группы ВТБ, в которую, помимо него, входят также филиалы банка, дочерние структуры, а также российские, зарубежные коммерческие банки, страховые, лизинговые, иные компании. Именно Группа ВТБ считается бизнес-лидером в инвестиционной сфере, потому что ей принадлежит первое место по общей величине сделок на рынке долгового капитала в Центральной и Восточной Европе. Президент (он же председатель правления) - Андрей Леонидович Костин.

Акционерный капитал Банка распределен следующим образом: Привилегированные акции второго типа в собственности ГК «Агентство по страхованию вкладов» (42,7 % от общего количества акций), Привилегированные акции 1-ого типа (в собственности Министерства финансов) (32,9 %), Обыкновенные акции (в собственности Росимущества) (12,1 %) и Обыкновенные акции (в свободном обращении) (7,8 %).

Структура капитала, сформированного обыкновенными акциями следующая: в собственности Росимущества находится 60,9 % акций и 39,1 % в свободном обращении (32,1 % институциональные инвесторы и 7 % индивидуальные).

Банк ВТБ ПАО является головной структурой группы ВТБ, в состав которой входят дочерние и международные банки, а также другие финансовые организации. Согласно актуальной информации ВТБ, общемировая сеть группы ВТБ

[13] Информация о кредитных организациях // Банк ВТБ (публичное акционерное общество) [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000008.(дата обращения: 05.05.2023).

состоит из тридцати и более банковских структур и финансовых учреждений больше чем в двадцати государствах мира. Предприятия группы ВТБ в настоящее время готовы предоставить свои продукты и услуги в государства СНГ, Европы, Азии и даже Африки. Группа ВТБ осуществляет свою деятельность практически во всех секторах экономики, в том числе: в корпоративно инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. В составе Банка находится 22 филиала (20 в России и 2 за рубежом), 3 представительства – все за рубежом и 1280 дополнительных офисов.

Организация работы внутри кредитного учреждения, посредством которой происходит структурирование и формализация методов, подходов к управлению, определение групп исполнителей, разработка взаимоотношений внутри организации и системы контроля, называется организационной структурой. С ее помощью в банке осуществляются все действия, направленные на максимальное достижение поставленных целей.

Система управления находится в процессе постоянного совершенствования. Это делается с целью обеспечения прозрачности и простоты порядка принятия решений, исследования документов, сотрудничества. Систему корпоративного управления можно увидеть на рисунке 3.

Рисунок 3 – Организационно-управленческая структура ПАО ВТБ

Управленческая структура – это форма и порядок разделения деятельности в вопросах управления; в рамках данной структуры осуществляется процесс управления, с помощью чего достигаются цели и задачи деятельности организации. Так как факторы, имеющие прямое непосредственное воздействие на структуру разделения труда, весьма разнообразны, само управление в данном аспекте очень специфично (особенно в отношении конкретной специализации).. Управленческая структура объекта исследования в данной работе включает в себя:

Общее собрание акционеров. Это Высший орган управления акционерного общества, которое осуществляет обязательное ежегодное собрание акционеров. На годовом общем собрании акционеров решается вопрос об избрании наблюдательного совета общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества, утверждении аудитора общества, рассматриваются представляемый наблюдательным советом общества годовой отчет общества и иные документы.

Наблюдательный совет. Это коллегиальный орган внутреннего контроля и управления Банка, который избирается Общим собранием акционеров. В его полномочия входит общее руководство деятельностью Банка, контроль исполнения решений Общего собрания акционеров, непосредственное обеспечение интересов и законных прав акционеров Банка (соответствуя действующему законодательству Российской Федерации, безусловно).

Президент – Председатель Правления. Это, во-первых, председатель коллегиального исполнительного органа Банка, и, во-вторых, единоличный орган управления Банка. В его полномочия входит организация выполнения решений общего собрания акционеров и совета банка, руководство работой правления и подразделений банка, действия без доверенности от имени банка (сюда входит представление интересов Банка), совершение сделок, утверждение штатов. В его полномочия входит подписание договоров, иных документов, издание приказов, указаний, обязательных для исполнения всеми работниками банка.

Правление — это коллегиальный исполнительный орган банка, который действует на основании устава банка, оно ответственно за реализацию целей, стратегии и политики банка, определяемых общим собранием учредителей

наблюдательным советом банка. Руководит Банком президент, который является единоличным исполнительным органом Банка. Кроме того, в управлении принимают участие председатели правления и коллегиальный исполнительный орган Банка - правление. Исполнительные органы подчиняются Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

Объект исследования предоставляет своим клиентам довольно объемный спектр услуг, а также является универсальным коммерческим банком. Ключевые и основные направления Банка представим на рисунке 4.

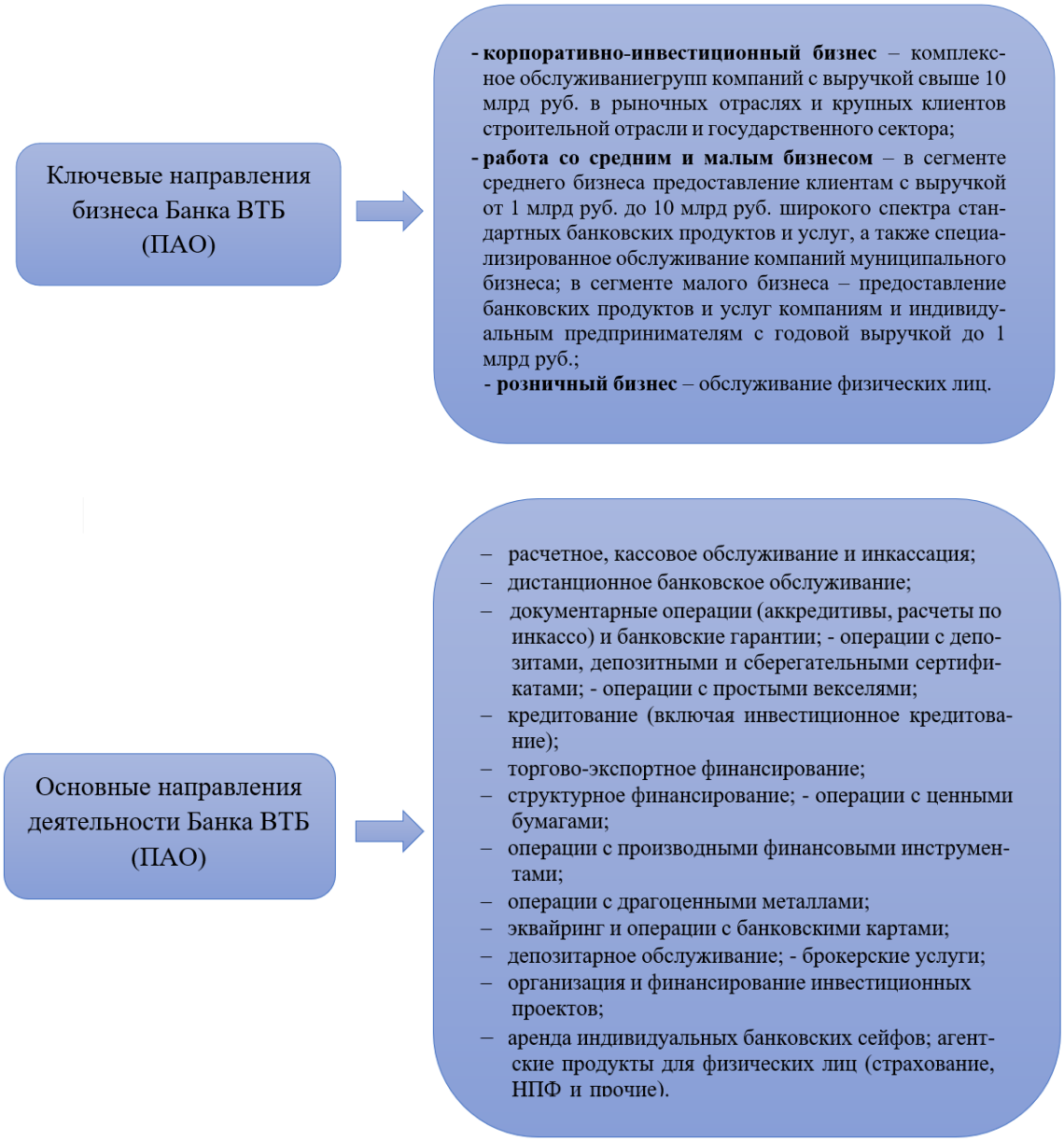

Рисунок 4 – Направления бизнеса и деятельности Банка ВТБ (ПАО)

Нормативные документы, регулирующие образование и функционирование Банка ВТБ (ПАО) подразделяются на внешние и внутренние. Главным внутренним нормативно-правовым документом, регламентирующим и регулирующим деятельность Банка ВТБ, выступает устав от 16.11.2020 г. Устав содержит в себе 20 глав. Также существует Анкета Банка ВТБ (ПАО). Также к внутренним документам Банка ВТБ (ПАО) относятся лицензии.

Далее отметим наличие отдельных внутренних документов, таких как положения Банка ВТБ (Положение о Правлении Банка ВТБ (ПАО), Положение о Ревизионной комиссии Банка ВТБ (ПАО), Положение о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка ВТБ (ПАО) и т.д.), письма и заявления, кодексы и политика, Политика по противодействию коррупции). Также в разделе «документы» на официальном сайте ВТБ имеются документальные данные непрофильных активах, тарифах и порядок признания лиц квалифицированными инвесторами.

Внешние документы (нормативно-правовые акты), регулирующие образование и деятельность Банка ВТБ (ПАО) – это, прежде всего, Конституция РФ, затем налоговый, гражданский и уголовный кодексы РФ и законы, обозначим основные из них: ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» [14]; ФЗ № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»; Положение Банка России от 11.01.2021 № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» - положение о ФОРе; ФЗ № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»; Инструкция ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»; Положение ЦБ РФ № 266-П от 24.12.2004 «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

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

2.2 Анализ бухгалтерского баланса, финансовых результатов и рентабельности Банка ВТБ (ПАО)

Проведение горизонтального и вертикального анализа баланса является первой стадией оценки финансового состояния коммерческого банка. Анализ баланса производится дедуктивным методом – от общего к частному. На данном этапе необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ПАО ВТБ за 2019-2021 гг. в таблице 4. Баланс за 2019-2021 годы, а также иная отчетность приведены в Приложении А.[15]

Таблица 4 – Горизонтальный анализ активов бухгалтерского баланса Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Значение показателя на конец года, в млрд руб.			Изменение		
				Абсолютное, млрд. руб.	Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2021-2019	2021 / 2020	2020 / 2019
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и краткосрочные активы	1335,0	1229,5	1173,9	-161,1	-4,52	-7,90
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	127,2	137,2	165,1	37,9	20,34	7,86
Торговые финансовые активы	501,3	647,0	818,2	316,9	26,46	29,06
Производные финансовые активы	142,8	233,8	297,1	154,3	27,07	63,73
Средства в банках	610,1	837,9	1225,5	615,4	46,26	37,34
Кредиты и авансы клиентам	10774,1	12264,4	13791,2	3017,1	12,45	13,83
Инвестиционные финансовые активы	316,6	952,7	1426,3	1109,7	49,71	200,92
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	264,9	326,9	303,2	38,3	-7,25	23,41
Активы групп выбытия и внеоборотные активы	75,8	2,5	-	-	-	-96,70
Земля и основные средства	422,5	456,5	488,0	65,5	6,90	8,05
Инвестиционная недвижимость	196,1	100,5	89,8	-106,3	-10,65	-48,75
Гудвил и прочие нематериальные активы	209,2	215,0	378,7	169,5	76,14	2,77
Отложенный актив по налогу на прибыль	129,9	154,7	134,4	4,5	-13,12	19,09
Прочие активы	410,6	583,6	567,9	157,3	-2,69	42,13
Итого активы	**15516,1**	**18142,2**	**20859,3**	**5343,2**	**14,98**	**16,93**

[15] Консолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением независимого аудитора за 2019 год [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО) : офиц.сайт. URL : https://www.vtb.ru (дата обращения: 11.05.2023.)

Итак, руководствуясь данными таблицы, можно сделать вывод о том, что за исследуемый период величина активов увеличивалась постоянно, абсолютный прирост за 2019-2021 гг. составил 5,3 трлн руб. По состоянию на 31.12.2021 г. величина совокупных активов банка составила 20,9 трлн руб., что на 14,9 % превышает величину предыдущего года (18,1 трлн руб.).

Увеличению активов за период 2021-2020 гг. поспособствовал рост таких показателей как: торговые финансовые активы (прирост 26,46 % к значению 2020 года), кредиты и авансы клиентам (+ 12,45 %), инвестиционные финансовые активы (+ 49,7 %), гудвил и прочие нематериальные активы (76,14 %). Также возросли производные финансовые активы, обязательные резервы, земля и основные средства. Обозначенные показатели также росли на протяжение всего исследуемого периода.

Выбранный для исследования период отмечается наличием определенных экономико-политических и социальных угроз для Банка – это период пандемии 2020-2021 гг.

Страну и мир постигла пандемия коронавируса, которая привела к всеобщей самоизоляции, потере рабочих мест, соответственно, снижению спроса на банковские вклады и его увеличению на кредиты, которые впоследствии не могли быть оплачены в силу предвиденных обстоятельств.

Рост инфляции в стране, и, соответственно, ключевой ставки, спровоцировал увеличение ставок банка по кредитам и вкладам, что также отразилось на деятельности ПАО ВТБ как негативно, так и позитивно.

Указанное масштабное событие привело к снижению денежных средств банка (на 4,5 %), отложенного налогового актива (на 13,12 %), инвестиционной недвижимости (на 10,65 %), а также прочих активов (на 2,7 %).

Далее рассмотрим динамику показателей пассива бухгалтерского баланса в таблице 5.[16]

[16] О методике анализа финансового состояния банка [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. URL : https://cbr.ru/Content/Document/Page/105779 (дата обращения : 10.05.2023).

Таблица 5 – Горизонтальный анализ пассивов баланса ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Показатель	Значение показателя на конец года, в млрд руб.			Изменение		
				Абсолютное, в млрд. руб.	Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2021-2019	2021 / 2020	2020 / 2019
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства						
Средства банков	1177,2	1093,0	1643,7	466,5	50,38	-7,15
Средства клиентов	10974,2	12831,0	15179,6	4205,4	18,30	16,92
Производные финансовые обязательства	176,5	250,7	202,1	25,6	-19,39	42,04
Прочие заемные средства	348,9	1053,2	370,6	21,7	-64,81	201,86
Выпущенные долговые ценные бумаги	343,4	215,7	193,8	-149,6	-10,15	-37,19
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	0,3	0,3	-	-	-	0,00
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	15,7	10,9	34,9	19,2	220,18	-30,57
Прочие обязательства	603,5	648,1	694,9	91,4	7,22	7,39
Итого обязательства до субординированной задолженности	13639,7	16102,9	18319,5	4679,8	13,77	18,06
Субординированная задолженность	223,1	316,7	317,7	94,6	0,32	41,95
Итого обязательства	**13862,8**	**16419,6**	**18637,3**	**4774,5**	**13,51**	**18,44**
Собственные средства						
Уставный капитал	659,5	659,5	659,5	0,00	0,00	0,00
Эмиссионный доход	433,8	433,8	433,8	0,00	0,00	0,00
Бессрочные ноты участия в кредите	139,3	166,6	393,8	254,5	136,37	19,60
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты, выкупленные у держателей	0,4	0,7	3,4	3,00	385,71	75,00
Прочие фонды	66,1	112,1	89,8	23,7	-19,89	69,59
Нераспределенная прибыль	362,1	351,3	610,8	248,7	73,87	-2,98
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка	1660,4	1722,6	2184,3	523,9	26,80	3,75
Неконтрольные доли участия	(7,1)	-	37,7	44,8	-	-
Итого собственные средства	**1653,3**	**1722,6**	**2222,0**	**568,7**	**28,99**	**4,19**
Итого обязательства и собственные средства	**15516,1**	**18142,2**	**20859,3**	**5343,2**	**14,98**	**16,93**

Итак, по данным таблицы можно сделать вывод о том, что, во-первых, величина пассивов равна величине активов банка, потому что активы обязательно должны равняться пассивам, так как первые формируются за счёт вторых, то есть любое изменение активов даёт изменение пассивов на эту же сумму и наоборот, и во-вторых, значение итоговогопоказателя пассивов (обязательств и собственных

средств) также увеличивалось на протяжении всего периода исследования 2019-2021 гг. на 5343,2 млрд руб. или 14,98 %.

Итоговый показатель обязательств ПАО ВТБ возрос за исследуемый период 2019-2021 гг. на 4774,5 млрд руб., а за последний год прирост в процентах составил 13,51 п.п. Рост обязательств за последний год произошел вследствие увеличения средств клиентов (на 18,3 %), средств банков (на 50,4 %) и отложенного налога на прибыль (на 220,2 %).

Собственные средства банка выросли в 2021 году по сравнению с уровнем 2020 года на 28,99 %, а по за весь период исследования 2019-2021 гг. изменение составило 568,7 млрд руб. со знаком «плюс». Увеличение собственных средств в 2021 году произошло за счет роста таких статей пассива как бессрочные ноты участия в кредите (+136,4 %), нераспределенная прибыль (+73,9 %), собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка (+26,8 %) и собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты, выкупленные у держателей (+385,7 %). Посмотрим динамику на рисунке 5.

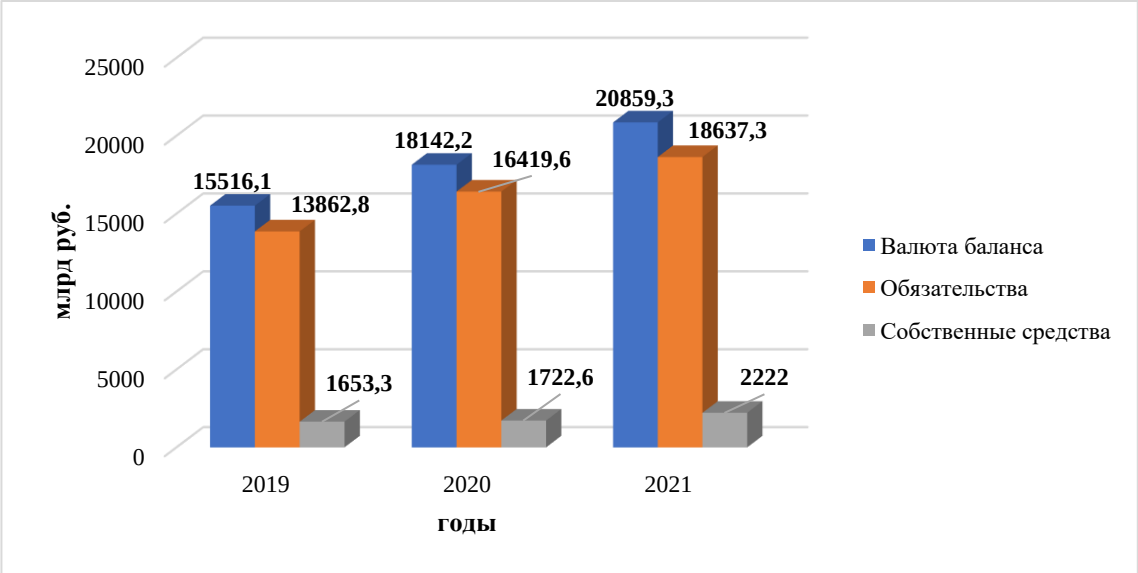

Рисунок 5 – Динамика валюты баланса, обязательств и собственных средств банка за период 2019-2021 гг.

Продолжая исследование бухгалтерского баланса ПАО ВТБ, проведем вертикальный анализ актива и пассива – таблицы 6 и 7.[17]

Таблица 6 – Вертикальный анализ актива баланса за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Удельный вес на конец года, в процентах			Изменение по структуре, в процентах	
	2019	2020	2021	2021 - 2020	2020 - 2019
1	2	3	4	5	6
Активы					
Денежные средства и краткосрочные активы	8,60	6,78	5,63	-1,15	-1,82
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	0,82	0,76	0,79	0,03	-0,06
Торговые финансовые активы	3,23	3,57	3,92	0,35	0,34
Производные финансовые активы	0,92	1,29	1,42	0,13	0,37
Средства в банках	3,93	4,62	5,88	1,26	0,69
Кредиты и авансы клиентам	69,44	67,60	66,12	-1,48	-1,84
Инвестиционные финансовые активы	2,04	5,25	6,84	1,59	3,21
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	1,71	1,80	1,45	-0,35	0,09
Активы групп выбытия и внеоборотные активы	0,49	0,01	-	-	-0,48
Земля и основные средства	2,72	2,52	2,34	-0,18	-0,20
Инвестиционная недвижимость	1,26	0,55	0,43	-0,12	-0,71
Гудвил и прочие нематериальные активы	1,35	1,19	1,82	0,63	-0,16
Отложенный актив по налогу на прибыль	0,84	0,85	0,64	-0,21	0,01
Прочие активы	2,65	3,22	2,72	-0,50	0,57
Итого активы	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Итак, в структуре активов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются: кредиты и авансы клиентам (в 2021 году – 66,12 %), а также денежные средства и краткосрочные активы в незначительной доле (5,63 % в 2021 г.), инвестиционные финансовые активы (6,84 % в 2021 г.) и торговые финансовые активы (3,92 % в 2021 г.). Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные активы. Структуру активов за 2021 год можно также рассмотреть наглядно на рисунке 6.

[17] Консолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением независимого аудитора за 2021 год [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО) : офиц.сайт. URL: https://www.vtb.ru (дата обращения: 11.05.2023).

Рисунок 6 – Структура активов баланса ПАО ВТБ за 2021 год

Приступим к вертикальному анализу пассивов баланса – таблица 7.

Таблица 7 – Вертикальный анализ пассивов баланса за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Удельный вес на конец года, в процентах			Изменение по структуре, в процентах	
	2019	2020	2021	2021 - 2020	2020 - 2019
1	2	3	4	5	6
Обязательства					
Средства банков	7,6	6,03	7,88	1,85	-1,57
Средства клиентов	70,7	70,7	72,77	2,07	0
Производные финансовые обязательства	1,1	1,4	0,97	-0,43	0,3
Прочие заемные средства	2,2	5,8	1,78	-4,02	3,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,2	1,2	0,93	-0,27	-1
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	0,0	0,0	-	-	0
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	0,1	0,1	0,17	0,07	0
Прочие обязательства	3,9	3,6	3,33	-0,27	-0,3
Итого обязательства до субординированной задолженности	87,9	88,8	87,82	-0,98	0,9
Субординированная задолженность	1,4	1,7	1,52	-0,18	0,3
Итого обязательства	89,3	90,5	89,35	-1,15	1,2
Собственные средства					
Уставный капитал	4,3	3,6	3,16	-0,44	-0,7
Эмиссионный доход	2,8	2,4	2,08	-0,32	-0,4
Бессрочные ноты участия в кредите	0,9	0,9	1,89	0,99	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты, выкупленные у держателей	0,0	0,0	0,02	0,02	0
Прочие фонды	0,4	0,6	0,43	-0,17	0,2
Нераспределенная прибыль	2,3	1,9	2,93	1,03	-0,4

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка	10,7	9,5	10,47	0,97	-1,2
Неконтрольные доли участия	0,0	-	0,18	-	-
Итого собственные средства	10,7	9,5	10,65	1,15	-1,2
Итого обязательства и собственные средства	**100,0**	**100,0**	**100,00**	**0,00**	**0,00**

В структуре пассивов доминирует доля обязательств банка, это значит, что общая сумма капитала ПАО ВТБ на 89,35 % состоит из заемных средств. Доля обязательств, согласно данным таблицы, снизилась в 2021 году на 1,15 %.

В составе обязательств доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются: средства банков (в 2021 году 7,88 %), средства клиентов (72,77 %).

Собственные средства имеют 10,65 % удельного веса в общих пассивах, увеличение в 2021 году произошло на 1,15 %. В составе собственных средств наибольший удельный вес занимает уставный капитал (3,16 %), затем нераспределенная прибыль (2,93 %) и эмиссионный доход (2,08 %).

Остальные показатели имеют незначительный удельный вес и своими небольшими значениями также помогают формировать совокупные пассивы. Структура пассивов представлена на рисунке 7.

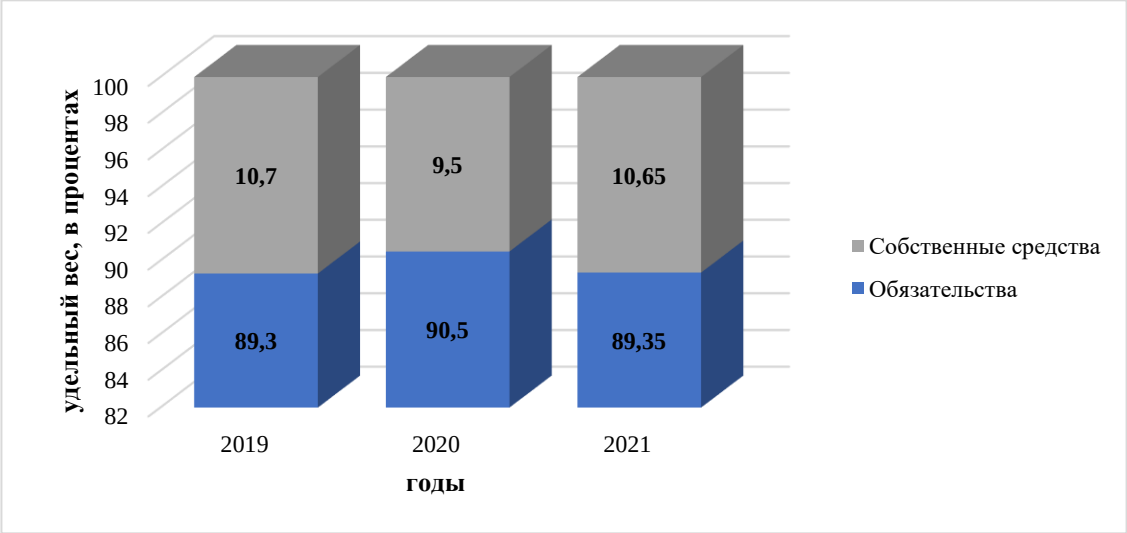

Рисунок 7 – Структура пассивов баланса ПАО ВТБ в динамике за 2019-2021 гг.

На следующем этапе анализа финансового состояния Банка ВТБ (ПАО) необходимо провести исследование отчета о финансовых результатах (отчета о прибылях и убытках), который представлен в Приложении Б. Для анализа будет использован отчет о финансовых результатах за 2019 – 2021 годы.[18]

Таблица 8 – Анализ финансовых результатов Банка ВТБ за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Значение показателя на конец года, в млрд руб.			Изменение показателя		
	2019	2020	2021	Абсолютное, в млрд руб.	Темп прироста, в процентах	
				2021-2019	2021 / 2020	2020 / 2019
1	2	3	4	5	6	7
Чистые процентные доходы, в том числе:	440,6	531,7	646,3	205,7	21,6	20,7
процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1039,8	974,3	1128,6	88,8	15,84	-6,30
прочие процентные доходы	67,2	81,5	92,3	25,1	13,25	21,28
процентные расходы	(636,5)	(501,6)	(547,2)	89,3	9,09	-21,19
платежи в рамках страхования вкладов	(29,9)	(22,5)	(27,4)	2,5	21,78	-24,75
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	348,4	304,7	551,2	202,8	80,9	-12,5
Чистые комиссионные доходы	121,6	136,8	158,5	36,9	15,9	12,5
Прочие непроцентные доходы (убытки) от финансовой деятельности	61,8	48,3	29,5	-32,3	-38,9	-21,8
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды	15,4	13,0	-	-	-	-15,6
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности от деятельности негосударственного пенсионного фонда	(19,7)	(15,9)	-	-	-	-19,3
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности	1,7	(103,7)	(2,9)	-4,6	-102,8	ум. более чем в 2 раза
Непроцентные расходы	(276,3)	(293,5)	(338,4)	-62,1	-215,3	6,2
Прибыль до налогообложения	252,9	89,7	397,9	145	343,6	-64,5
Чистая прибыль	**201,2**	**75,3**	**327,4**	126,2	**334,8**	**-62,6**

Анализ отчета о финансовых результатах дает нам информацию о том, что на протяжении всего исследуемого периода Банк имел прибыль в качестве финансового результата своей деятельности, что оценивается положительно. Самое низкое значение чистой прибыли было зафиксировано на конец 2020 года – это

[18] Рубцов, И.В. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. М. 2019. С. 357.

75,3 млрд руб., а самое большое значение на конец 2021 года – это 327,4 млрд руб. Чистые процентные доходы за исследуемый период возросли на 205,7 млрд руб. Также возросли и чистые комиссионные доходы на 36,9 % за 2019-2021 гг., и непроцентные расходы (прирост 62,1 млрд руб. со знаком «минус»). Непроцентные доходы снижались на протяжении 2019-2021 гг. и на конец 2021 года составили 29,5 млрд руб.

Динамика показателей отчета о финансовых результатах представлена на рисунке 8.

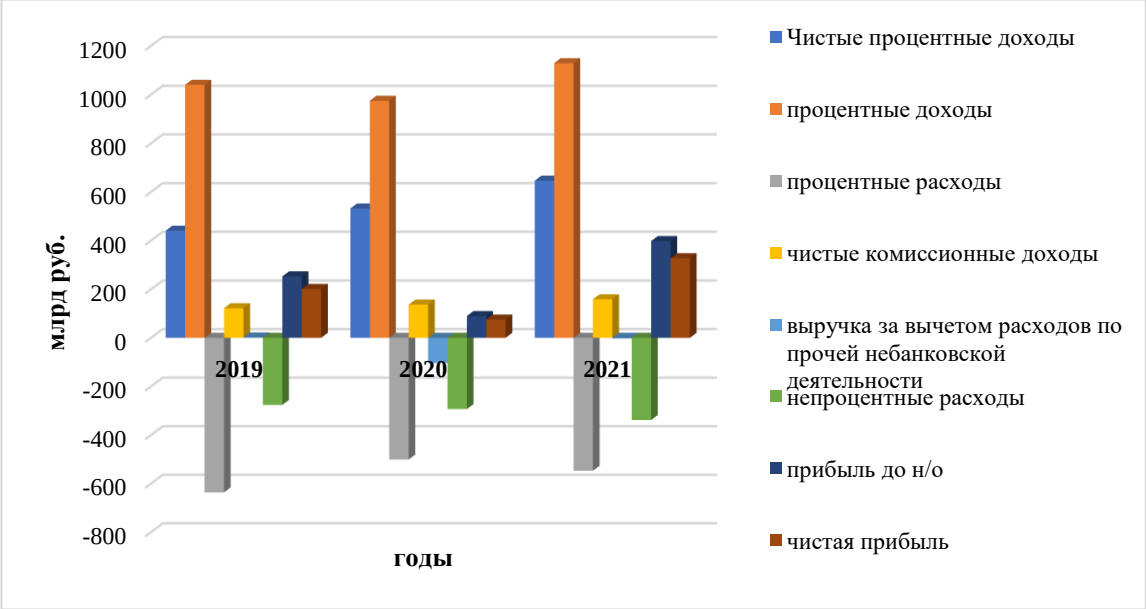

Рисунок 8 –Динамика основных финансовых показателей деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг.

Изучив финансовый результат, незамедлительно приступим к анализу рентабельности Банка ВТБ (ПАО) также за период 2019-2022 гг. (таблица 9).

Таблица 9 - Анализ рентабельности и эффективности Банка ВТБ за 2019-2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	годы			Изменение показателя	
	2019	2020	2021	2021-2020	2020-2019
Рентабельность собственного капитала ROE, %	12,8	4,4	16,5	12,1	-8,4
Рентабельность активов ROA, %	1,3	0,4	1,68	1,28	-0,9
Чистая процентная маржа, %	3,4	3,8	3,8	0	0,4
Рентабельность заемного капитала	1,48	0,49	1,87	1,38	-0,99

По таблице 9 мы можем сделать вывод о показателях рентабельности, эффективности банка. Однако для начала представим табличные данные в наглядном виде для более четкого представления динамики – рисунок 9.

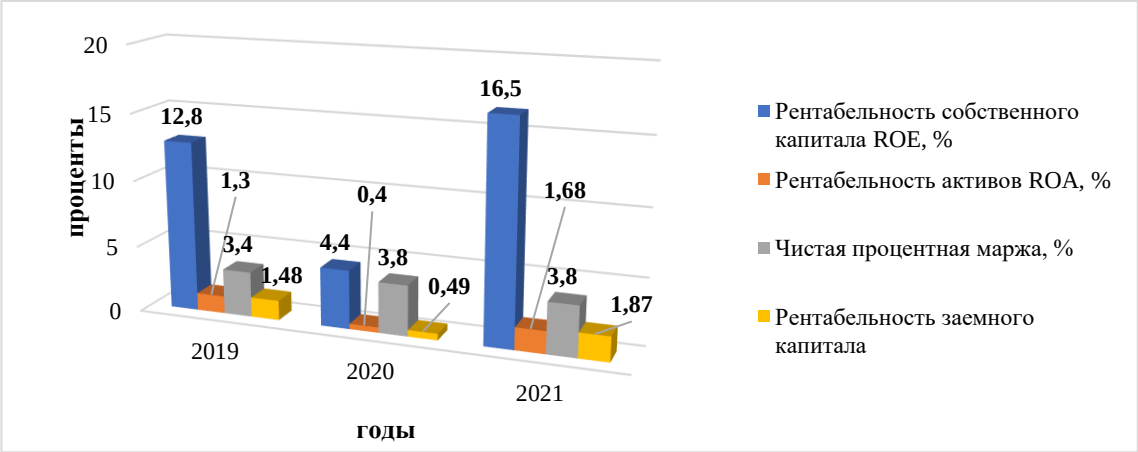

Рисунок 9 – Динамика показателей рентабельности ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Рентабельность - показатель посложнее, это относительный показатель - коэффициент, который отражает, как эффективно компания использует свои активы или собственные средства, как каждый из них приносит прибыль. Рентабельность включает в свои расчеты прибыль.

Рентабельность собственного капитала (ROE), как и другие показатели рентабельности, свидетельствует об эффективности бизнеса. Точнее о том, с какой отдачей работают деньги собственников, вложенные в капитал компании. Если говорить проще, рентабельность помогает понять, сколько копеек прибыли приносит компании каждый рубль ее собственного капитала.

По итогам проведенного анализа было выявлено увеличение показателя рентабельности собственного капитала за период 2019-2021 гг. на 12,1 %. Максимально низкого значения показатель имел в 2020 году, в период нестабильного экономического положения в стране вследствие пандемии, и был равен 4,4 %.

Добавим также, что каждый рубль собственных средств компании генерировал в 2021 году 16,5 копеек чистой прибыли, в 2020 – 4,4 копейки, в 2019 – 12,8 рубля. Снижение показателя приводит к росту собственного капитала,

уменьшению заемного и снижению оборачиваемости активов. При росте показателя увеличиваются прибыль, заемный капитал и финансовый рычаг. Если компания в течение достаточно долгого временного промежутка поддерживает стабильную прибыльность, можно сделать вывод о финансовой устойчивости предприятия и гарантии сохранности инвестированных денежных средств.

Рентабельность активов характеризует отдачу, которую получает компания в результате использования всех ее активов. Этот показатель демонстрирует способность предприятия получать прибыль вне зависимости от структуры собственного капитала, а также способность качественного управления активами. Расчет ROA позволяет проанализировать, какая доля инвестиций, вложенных в активы организации, возвращается в качестве чистой прибыли от ее деятельности.

За исследуемый период показатель менялся скачкообразно. За последний год он вырос на 1,28 %, значение на 2020 год оказалось самым низким (так как именно в этом году прибыль была минимальной) – это 0,4 %. Низкий показатель рентабельности активов говорит, что компания неэффективно использует активы или у нее много заемных средств. Снижение рентабельности активов обусловлено падением прибыли в основном за период 2019-2020 гг., но при этом активы банка растут, что сглаживает экономически сложную ситуацию, подстегнутую последствиями пандемии и нестабильной экономической обстановки в стране. В 2021 году заметны видимые улучшения в виде увеличения показателя до отметки 2019 года.

Рост значения двух названных показателей (ROA, ROE) означает рост эффективности деятельности компании, и наоборот.

Чистая процентная маржа (NIM) – это измерение, сравнивающее чистый процентный доход, который финансовая фирма генерирует от кредитных продуктов, таких как ссуды и ипотека, с исходящими процентами, которые она выплачивает держателям сберегательных счетов и депозитных сертификатов (CD). За исследуемый период показатель менялся неоднозначно. В 2020 году он составил 3,8 %, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 0,4 %. В 2021

году показатель чистой процентной маржи остался неизменным, был равен 3,8 %. Показатель чистой процентной маржи практически оставался стабильным на протяжение трех лет, несмотря на экономическую обстановку в стране в период пандемии 2020-2021 гг.

Проще говоря, положительная чистая процентная маржа предполагает, что предприятие работает прибыльно, а отрицательное значение подразумевает неэффективность инвестиций. В последнем сценарии фирма может предпринять корректирующие действия, направив средства на погашение непогашенного долга или переместив эти активы в сторону более прибыльных инвестиций.

Рентабельность заемного капитала показывает величину чистой прибыли с одного рубля заемных средств, вложенного в деятельность предприятия. По состоянию на 2021 год каждый рубль заемных средств давал прибыль банку в 1,87 копеек. В предшествующие годы на 1 рубль заемных средств приходилось 0,49 (2020 год), 1,48 (2019 год) копеек чистой прибыли соответственно в порядке убывания лет.

2.3 Анализ капитала, обязательных нормативов и рисков

В рамках данного вопроса необходимо рассмотреть структуру и динамику капитала ПАО ВТБ, обязательные нормативы (ликвидности и достаточности капитала), а также имеющиеся на момент исследования риски в таблице 10. Данные приведены согласно официальной отчетности ПАО ВТБ за исследуемый период.

Соблюдение достаточности капитала является критически важным для Группы и Банка. Целью Группы является наличие устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

Группа управляет собственным капиталом в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Группа обязана соблюдать требования к достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

ЦБ РФ утвердил Банк в качестве системно значимой кредитной организации. Таким образом, требования к достаточности капитала, рассчитываемые в

соответствии с требованиями ЦБ РФ, включают надбавки к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала банковской группы, а также надбавок за системную значимость. Минимальное значение надбавок к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала, установленное для Группы, составляет 2,5 % для надбавки на поддержание достаточности капитала, 0,0 % для антициклической надбавки, а также 1,0 % для надбавки за системную значимость по состоянию на 31 декабря 2021 года. Значения надбавок к взвешенным с учетом риска нормативам достаточности капитала, а также надбавки за системную значимость могут изменяться в будущем в соответствии с указаниями ЦБ РФ.

Группа контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).[19]

Таблица 10 – Динамика капитала ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Величина на конец года, млрд руб.			Абсолютное отклонение, млрд руб.	Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2021-2019	2021/2020	2020/2019
1	2	3	4	5	6	7
Основной капитал	1552,9	1585,3	1838,3	285,4	15,96	2,09
Дополнительный капитал	276,1	310,6	287,8	11,7	-7,34	12,50
Собственные средства, итого	**1829,0**	**1895,9**	**2126,1**	**297,1**	**12,14**	**3,66**

Итак, по данным таблицы можно сделать вывод о том, что значения капитала банка имели изменение за период исследования.

Капитал (собственные средства) необходим для того, чтобы в случае неожиданных финансовых потерь и даже ожидаемых убытков обеспечить банку

[19] Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) головной кредитной организации банковской группы за 2019-2020 гг. [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. URL : https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/a2020/?regnum=1000 (дата обращения: 10.05.2023).

исполнение всех обязательств перед кредиторами и акционерами. По РСБУ рассчитывается в соответствии с положением Центрального банка 215-П. Состоит из суммы основного и дополнительного капитала за вычетом определенных показателей. За анализируемый период собственные средства возросли на 297,1 млрд руб.: за 2020-2021 гг. прирост составил 12,14 %, а за 2019-2020 гг. – 3,7 %.

Основной капитал включает в себя уставный капитал или его часть, эмиссионный доход, резервный и другие фонды кредитной организации, аудированную прибыль текущего года и предшествующих лет. Из этого вычитаются часть имущественных активов банка, собственные акции или доли, приобретенные у участников кредитной организации, убыток текущего года и непокрытые убытки предшествующих лет, вложения банка в акции/доли дочерних и зависимых компаний или уставный капитал кредитных организаций-резидентов. За исследуемый период изменился в сторону увеличения на 285,4 млрд руб. За 2020-2021 гг. изменение составило 15,96 %, а за 2020-2019 гг. – 2,09 %.

В дополнительный капитал входят неаудированная прибыль, субординированный заем, прирост стоимости имущества за счет переоценки, привилегированные акции. Показатели, уменьшающие величину собственных средств, – выявленные несозданные резервы, просроченная задолженность свыше 30 дней за вычетом сформированных по ней резервов, субординированные кредиты, предоставленные другим банкам-резидентам. Кроме того, сумма источников основного и дополнительного капитала уменьшается на сумму превышения вложений банка в отдельные имущественные активы. За исследуемый период было выявлено увеличение данного показателя на 11,7 млрд руб. За 2020-2021 гг. отмечено снижение на 7,3 %, а за 2019-2020 гг. прирост 12,5 %.

Регулятор предъявляет к капиталу кредитных организаций целый ряд требований. В частности, банками должны быть соблюдены в обязательном порядке нормативы достаточности капитала.

Чтобы контролировать состоятельность банков, ЦБ РФ устанавливает требования к минимальному капиталу, необходимому финансовым организациям для покрытия кредитного и рыночного рисков. Если банк нарушает эти

нормативы, то может лишиться лицензии. Некоторые банки пытаются временно показывать более высокие показатели, чем есть на самом деле. За предоставление недостоверных данных также предусмотрен отзыв лицензии. Все этим меры направлены, в первую очередь, на защиту накоплений физических и юридических лиц, которые открывают вклады в конкретном банке. [20]

Рассмотрим основные нормативы достаточности капитала Группы и Банка ВТБ за период 2019-2021 гг. в таблице 11.[21]

Таблица 11 – Анализ нормативов достаточности капитала ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	Минимальноезначение, установленное Банком России	Фактическое значение по годам			Изменение за период	
		2019	2020	2021	2021-2020	2020-2019
1	2	3	4	5	6	7
Нормативы достаточности капитала по Группе ВТБ						
Норматив достаточности базового капитала банковской Группы (Н20.1)	4,5	8,7	8,9	8,3	-0,6	0,2
Норматив достаточности основного капитала банковской Группы (Н20.2)	6,0	9,5	9,9	10,4	0,5	0,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (Н20.0)	8,0	11,2	11,8	12,0	0,2	0,6
Нормативы достаточности капитала по Банку ВТБ						
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	4,5	8,9	8,8	7,5	-1,3	-0,1
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	6,0	9,7	9,9	9,8	-0,1	0,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0	8,0	11,2	11,5	11,0	-0,5	0,3
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3,0	9,91	8,76	-	-	-1,15

[20] Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) за 2019 год [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. URL : https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f813/1904/?regnum (дата обращения: 11.05.2023).

[21] Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) за 2020 год [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. URL : https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/a2020/?regnum=1000 (дата обращения: 10.04.2023).

Данные показатели отражают способность банка устранять последствия неуплаты денежных займов (финансовых убытков) за счет собственных средств, не используя для этого привлеченные средства клиентов. Проще говоря, чем выше данные показатели, тем безопаснее считается банк.

Банки, имеющие универсальную лицензию, каким и является Банк ВТБ, должны соблюдать все четыре норматива достаточности капитала. Весь собственный капитал кредитной организации состоит из суммы основного и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал (его также называют капитал первого уровня) является суммой базового и добавочного капитала. Таким образом, основной капитал отличается от базового на величину добавочного капитала. К добавочному капиталу относятся привилегированные акции и эмиссионный доход от их размещения, а также бессрочные субординированные кредиты.

Н1.0, он же Н20.0 — норматив достаточности собственных средств, то есть капитала банка. Это основной норматив, характеризующий способность банка компенсировать возможные убытки за счет собственных средств без ущерба для клиентов. Его динамика представлена на рисунке 10.

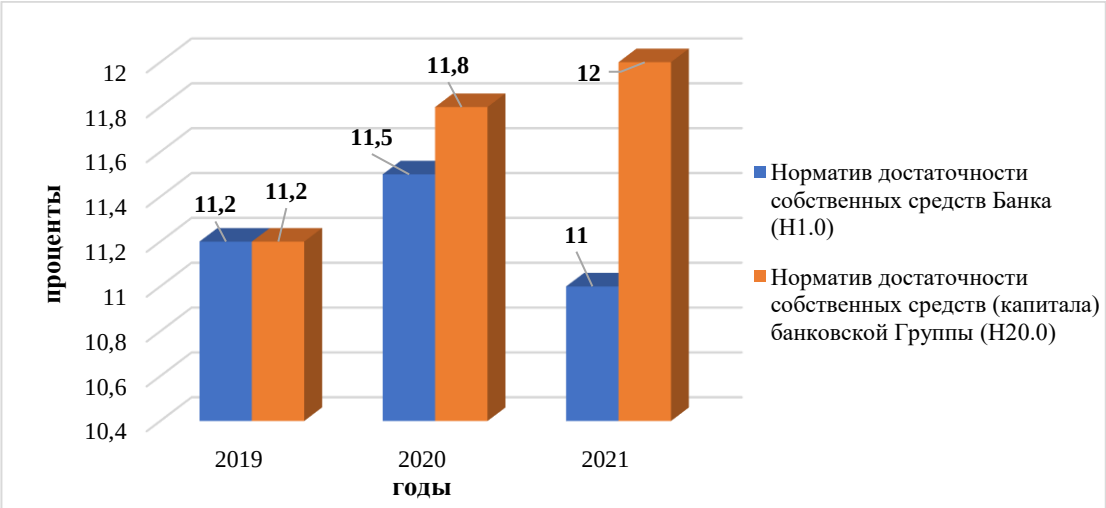

Рисунок 10 – Динамика норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (Н20.0) и Банка (Н1.0) ВТБ за 2019-2021 гг.

За исследуемый период данный норматив имел следующие тенденции в изменении: если мы говорим о нормативе Группы ВТБ, то за период 2019-2020 гг. он возрос на 0,6 %, а за период 2020-2021 гг. на 0,2 %; в отношении норматива Банка можно сказать, что он также имел положительное изменение за 2019-2020 гг. на 0,3 %, однако за период 2020-2021 гг. снизился на 0,5 %. За весь период норматив соответствовал установленной норме.

Н1.1 — норматив достаточности базового капитала. Показывает отношение базового капитала к суммарным кредитным и рыночным рискам. Это дополнительный норматив в рамках стандарта «Базель III». Динамику данного норматива можно увидеть на рисунке 11.

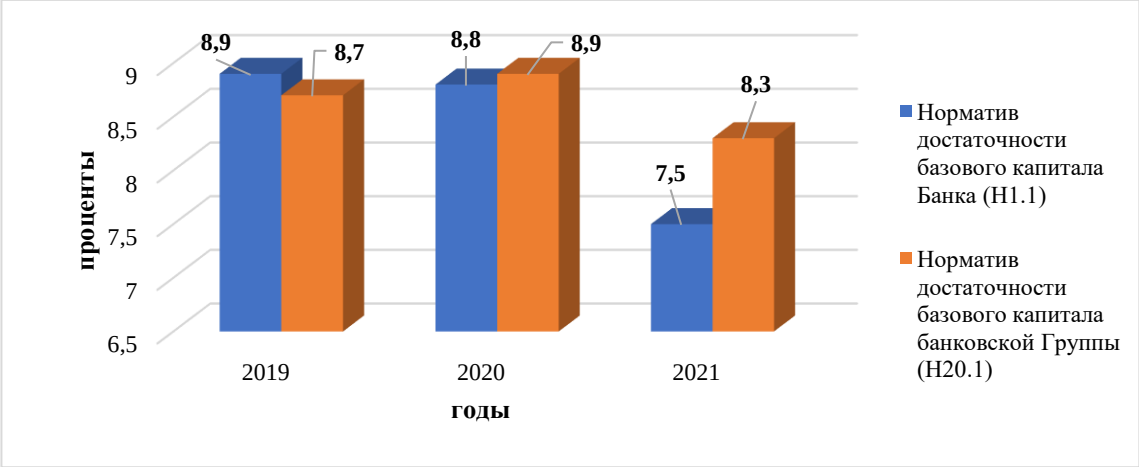

Рисунок 11 – Динамика норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) и Группы (Н20.1) ВТБ ЗА 2019-2021 гг.

За исследуемый период было выявлено значительное снижение данного норматива по Банку ВТБ (Н1.1). За 2019-2020 гг. показатель снизился на 0,1 %, а за 2020-2021 гг. на 1,3 %. Изменение за 2019-2021 гг. составило 1,4 %. Норматив по Группе ВТБ (Н20.1) возрос в 2020 году по сравнению с 2019 годом на 0,2 %, однако в 2021 году снизился на 0,5 %. Показатель соответствовал нормативу.

Н1.2 – норматив достаточности основного капитала Банка ВТБ.

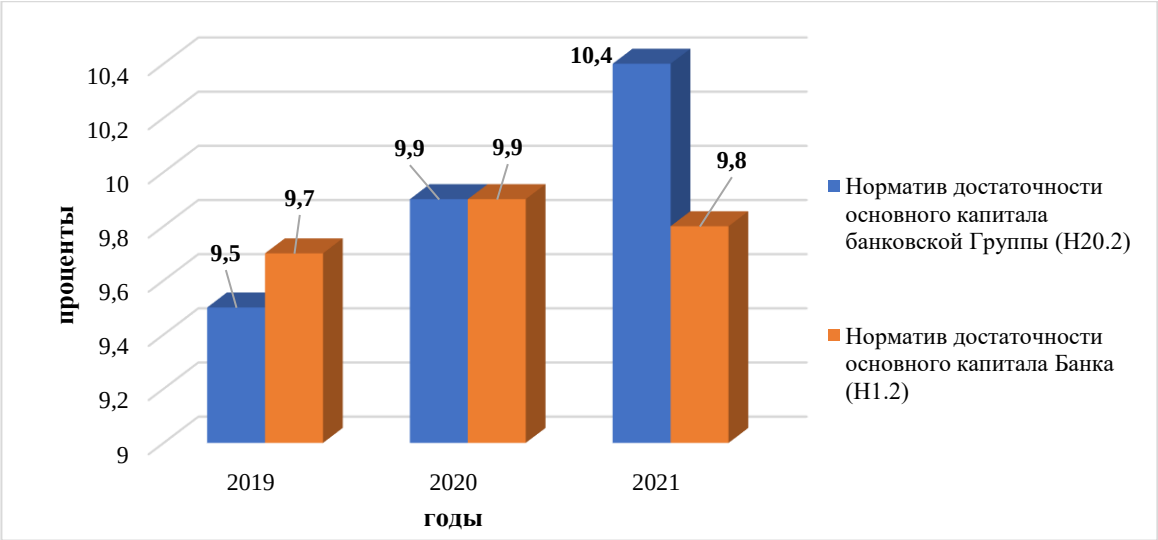

Рисунок 12 – Динамика Н20.2 и Н1.2 за период 2019-2021 гг.

За исследуемый период норматив достаточности основного капитала банковской Группы возрос на 0,1 % (0,2 % в 2020 году по сравнению с 2019 и «минус» 0,1 % в 2021 году по сравнению с 2020 годом). Норматив по Банку за исследуемый период увеличился на 0,9 % (0,4 % в 2020 году и 0,5 % в 2021 году). Данный норматив в обоих случаях соответствовал установленному Центральным Банком страны значению.

Норматив Н1.4 (Н20.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала банка, рассчитанной по 395-П, к сумме: балансовых активов, взвешенных по уровню риска 100 %; кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; кредитного риска по операциям с ПФИ, рассчитанного в соответствии с приложением 10 к 180-И; кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг.[12]

Плечо финансового рычага – это процент долговых обязательств в балансе компании. Чем выше процент – тем длиннее плечо. Сколько заемного капитала нужно компании, чтобы расти. Финансовый рычаг (финансовый леверидж, коэффициент финансового рычага) – это соотношение суммарных обязательств к собственному капиталу. За исследуемый период было выявлено, что значение

норматива финансового рычага Банка и Группы имело одно значение, которое за период 2019-2020 гг. подверглось снижению с 9,91 % до 8,76 %, то есть на 1,15 %. Показатель соответствовал установленному нормативу. На 2021 год значение норматива финансового рычага неизвестно, однако мы можем уточнить, что по состоянию на 1.10.2021 года его значение составило 8,47 %, что также соответствует установленной норме.

Достаточность капитала, призванная снизить риск коммерческого банка,объективно генерирует риск снижения доходности банка как бизнеса. Это необходимо принимать во внимание и банкам, и регулятору.

Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабамии объемом проводимых банковских операций и иных сделок, а это значит, что на данном этапе развития он не подвержена риску, он надежен. ВТБ имеет возможность покрыть собственным капиталом вложения в неликвидные и высоко-рисковые активы. Капитал организации – это важнейший страховой фонд для покрытия претензий в случае банкротства.

Сокращение достаточности капитала в банковской системе РФ обусловлено несколькими факторами: регуляторной деятельностью ЦБ РФ, ухудшением экономической ситуации в РФ и, как следствие, увеличением формируемых кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, а также снижением у кредитных организаций возможности по привлечению дополнительного капитала.

Далее в рамках вопроса об обязательных нормативах банков необходимо рассмотреть нормативы ликвидности и сделать соответствующие выводы.

Ликвидность – способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной. Ликвидность – это возможность превратить все имеющиеся активы в деньги. Чем быстрее можно продать имущество с наименьшими потерями в рыночной цене, тем больше ликвидность. При возникновении проблем ликвидное предприятие может быстрее расплатиться долгами, продав некоторое имущество, и остаться на плаву. Компания считается ликвидной, если активов (денег, имущества) у неё больше, чем пассивов (долгов).

Оценка ликвидности нужна, чтобы понять, сколько активов у компании, насколько она платёжеспособна и сможет ли она в случае необходимости быстро рассчитаться со своими кредиторами.

Прежде всего оценим способность Банка ВТБ (ПАО) своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед клиентами, которая оценивается при помощи показателей ликвидности банка (таблица 12).[22]

Таблица 12 - Анализ нормативов ликвидности Банка за период 2019 – 2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	Норматив	Значение показателя за год			Изменение за период	
		2019	2020	2021	2021-2020	2020-2019
1	2	3	4	5	6	7
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	138,9	44,6	94,8	44,6	-94,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50	157,9	57,5	126,2	57,5	-100,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	62,1	66,2	63,3	66,2	4,1

Нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4 введены Банком России для ограничения рисков потери банками платёжеспособности в течение определённых периодов времени – одного дня, 30-ти дней и одного года. Согласно таблице 12, нормативы имели разное изменение.[23]

Н2 – это норматив мгновенной ликвидности, который ограничивает риски потери платёжеспособности в течение одного дня. Рассчитывается в виде отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного дня, к обязательствам, которые необходимо исполнить также в течение одного дня (например, вернуть средства клиентов со счетов, вкладов и депозитов, а также погасить взятые на межбанке однодневные кредиты). За исследуемый период снизился на 94,3 % в 2020 году и возрос на 44,6 % в 2021 году.

[22] Финансовые результаты Банка ВТБ (ПАО): презентация за 2020 год [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц.сайт. URL : https://www.vtb.ru (дата обращения: 11.05.2023).

[23] Нормативы ликвидности ПАО ВТБ [Электронный ресурс] // Анализ банков : офиц. сайт. URL : https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-1000&BankMenu=likvidnost (дата обращения: 12.05.2023).

Н3 - норматив текущей ликвидности, который ограничивает риски потери платёжеспособности в течение ближайших 30-ти дней, снизился в 2020 году на 100,4 %, однако уже в 2021 году возрос на 57,5 %. Рассчитывается в виде отношение активов, которые финучреждение может реализовать в течение ближайших 30-ти дней, к обязательствам, которые необходимо исполнить также в течение ближайших 30-ти дней.

Н4 - норматив долгосрочной ликвидности, который ограничивает риски потери платёжеспособности в результате размещения денежных средств в долгосрочные активы, такие, как ипотечные кредиты. В 2020 году увеличился на 4,1 %, а уже в 2021 году – на 66,2 %. Рассчитывается в виде отношения активов, которые будут реализованы не ранее, чем через год, к сумме капитала и обязательств, которые должны быть исполнены также не ранее, чем через год.

Динамику показателей можно увидеть на рисунке 13.

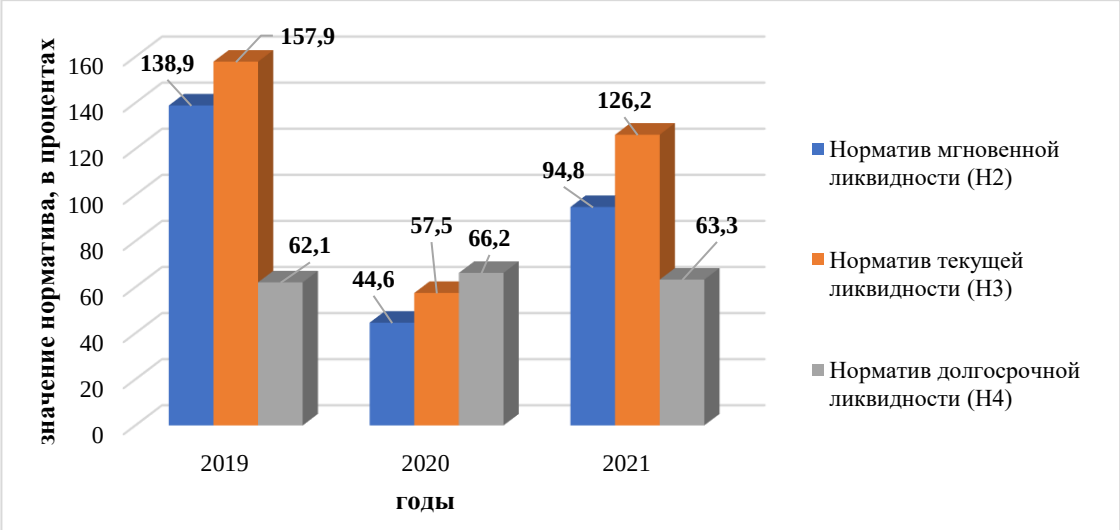

Рисунок 13 – Динамика обязательных нормативов ликвидности ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Несоблюдение каким-либо банком нормативов Н2 и Н3 говорит о недостаточном запасе средств, норматива Н4 - о чрезмерном увлечении размещением краткосрочных пассивов в долгосрочные активы (например, если банк выдаёт

ипотечные кредиты сроками на 20-30 лет, занимая для этого средства на межбанке сроком на 30 дней).

Повысить ликвидность можно, только повышая качество активов. Для этого следует уменьшить количество заёмных средств или совсем от них отказаться, но при этом увеличить прибыль и оборотный капитал.

Анализ нормативов показал, что Банк ВТБ своевременно и без потерь выполняет свои обязательства перед клиентами.

Далее рассмотрим риски, связанные с осуществлением банковской деятельности. В данном вопросе будут исследованы кредитный и рыночный риски.

Кредитный риск – это оценка максимального потенциального убытка кредитора в случае невыполнения заемщиком платежа. Это рассчитанный риск для ведения бизнеса в качестве банка. Возникновение кредитного риска возможно как в отношении отдельной банковской ссуды, так и по всему портфелю услуг. Является наиболее существенным для Банка.

ПАО ВТБ ежегодно предоставляет информацию о максимальной величине кредитного риска в годовой отчетности. Посмотрим динамику этого показателя в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ максимального размера кредитного риска ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Значение показателя за год, в млрд руб.			Абсолютное изменение за период, млрд руб.	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020
1	2	3	4	5	6
Балансовые риски:					
Денежные средства и краткосрочные активы (за исключением наличных денежных средств)	1059,0	920,2	877,6	-138,8	-42,6
Торговые и инвестиционные долговые ценные бумаги	722,9	1519,7	2132,9	796,8	613,2
Средства в банках	610,1	837,9	1225,5	227,8	387,6
Кредиты и авансы клиентам	10774,1	12264,4	13791,2	1490,3	1526,8
Риск по свопам на дефолт по кредиту	0,2	0,2	0,3	0	0,1
Прочие финансовые активы	85,1	268,6	215,8	183,5	-52,8
Итого балансовые риски	**13251,4**	**15811,0**	**18243,3**	2559,6	2432,3
Внебалансовые риски	**213,4**	**196,2**	**203,6**	**-17,2**	**7,4**
Итого максимальный размер кредитного риска	**13464,8**	**16007,2**	**18446,9**	**2542,4**	**2439,7**

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что максимальный размер кредитного риска возрастал на протяжение всего исследуемого периода (в 2020 году на 2542,4 млрд руб., а в 2021 году на 2439,7 млрд руб.). Рост кредитного риска сопровождается ростом выданных кредитов. Исследуемый период – это время нестабильной экономической обстановки, Банк расценивал кредитный риск в соответствии с угрозой невозврата денежных средств плательщиков по причине отсутствия средств для исполнения обязательств (в данный период население претерпело сложности с заработной платой и работой из-за пандемии).

Управление подверженностью кредитному риску осуществляется, в частности, путем получения залога и поручительства (гарантий) государственных органов власти, компаний и физических лиц.

Размер и вид обеспечения, которое принимает банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Группа и Банк устанавливает принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки. Обычно обеспечение – это недвижимость, финансовые инструменты и другие активы. Также в качестве обеспечения могут быть предоставлены ценные бумаги и гарантии (в качестве обеспечения по всем видам кредитов).

Клиент может комбинировать разные виды обеспечения. Перечень приемлемых видов кредитного обеспечения периодически пересматривается. Если в виде обеспечения выступают гарантии, то Группа и Банк анализируют финансовые результаты деятельности гаранта (но не в случаях получения гарантий государственных органов власти).

ВТБ разработал целый ряд требований к каждому виду кредитного обеспечения. Стоимость имущества, переданного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом скидки на ликвидность. Расчетная стоимость активов, передаваемых в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий и расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств. Дисконт на ликвидность по различным видам залогового обеспечения варьируется от 10 % до 70 %.

В основе оценивания рисков кредитов находятся показатели: вероятность дефолта, кредитный рейтинг, миграция, сумма, уровень потерь. Подлежит оценке, в зависимости от преследуемых целей, риск конкретной операции или портфеля. Конечное оценивание делится на ожидаемые и неожидаемые потери. Ожидаемые потери возмещаются капиталом, неожидаемые – формируемыми резервами.[24]

На основе аналитического разделения портфеля ПАО ВТБ в рыночном риске можно выделить следующие направления:

– процентный риск Банковской книги (в т.ч. долговых ценных бумаг казначейства);

– валютный риск Банковской книги (в зависимости от природы операций, несущих валютный риск, вся валютная позиция отнесена либо к Торговой, либо к Банковской книге).

– фондовый риск.

Процентный и валютный риски банковской книги - риски возникновения у банка финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов. Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Рассмотрим первый в таблице 14.

Таблица 14 – Рыночные риски ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Значение показателя за год, в млн руб.			Абсолютное изменение за период, млн руб.		Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020	2020/2019	2021-2020
1	2	3	4	5	6		
Показатель процентного риска	42278,59	38156,46	57309,74	-4122,13	19153,28	-9,75	50,20
Показатель валютного риска	5502,21	3751,65	5543,11	-1750,56	1791,46	-31,82	47,75
Показатель фондового риска	14525,00	7031,02	15856,9	-7493,98	8825,88	-51,59	125,53

[24] Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц.сайт. URL : https://www.vtb.ru (дата обращения: 11.05.2023).

Итак, по данным таблицы можно сделать вывод о том, что показатели рисков ПАО ВТБ имели тенденцию к снижению в 2020 году. Наибольшее снижение отмечено по показателю фондового риска (51,6 %). В 2021 году наблюдается рост всех показателей: показателя процентного риска на 50 %, валютного риска на 47,8 % и фондового риска на 125,5 %.

Таблица 15 - Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	Норматив	Значение показателя за год			Изменение за период	
		2019	2020	2021	2021-2020	2020-2019
1	2	3	4	5	6	7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	max 25	16,1	16,4	-	0,3	-
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	max 800	217,86	245,53	275,19	27,67	29,66
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	max 3	0,33	-	-	-	-
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	max 20	15,6	18,0	-	2,4	-

Итак, данные таблицы позволяют нам сделать вывод о том, что банковские нормативы за период исследования были соблюдены. Наблюдается рост норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 в 2021 году на 29,7 % и в 2020 году на 27,7 %. Максимальный размер риска на одного заемщика изменился незначительно в 2020 году (0,3 %). Опасность для Банка представляет норматив Н25, который в 2020 году был очень близок к норме, установленной Банком России, что оценивается отрицательно.

Н6 – Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Норматив Н6 регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков. Он определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка.

Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, в ценные бумаги которого банком произведены вложения, включая те ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск, а также ценные бумаги, переданные в доверительное управление. Норматив Н6 регулируется положением Банка России № 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. В соответствии со статьей 65 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив Н25 рассчитывается: по группе связанных с банком лиц; по каждому из связанных с банком лиц, которые не составляют группу связанных с банком лиц.

3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ОПТИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ВТБ (ПАО)

3.1 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)

Анализ кредитного портфеля банка позволит принять важное решение в отношении управления не только самим портфелем, но и Банком в целом. От этого анализа и последующего решения будет зависеть перспективное финансовое состояние ПАО ВТБ.

Исходные данные для анализа представлены в Приложении В. Анализ проводится за период 2019-2021 гг. и включает в себя исследование динамики структуры кредитного портфеля Банка (таблица 16).[25]

Таблица 16 – Динамика кредитного портфеля ПАО ВТБ по категориям заемщиков за 2019-2021 гг. по отчетности МСФО

Наименование показателя	Значение показателя за год, в млрд руб.			Абсолютное изменение показателя, млрд руб.		Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020	2020/2019	2021/2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимость, после вычета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	7386,4	8443,3	9090,8	1056,9	647,5	14,31	7,67
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимость, после вычета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	3006,3	3376,0	4236,9	369,7	860,9	12,30	25,50
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149,4	156,2	150,1	6,8	-6,1	4,55	-3,91
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	232,0	288,9	313,4	56,9	24,5	24,53	8,48
Итого кредиты и авансы клиентам	**10774,1**	**12264,4**	**13791,2**	**1490,3**	**1526,8**	**13,83**	**12,45**

[25] Кредиты и авансы клиентам: информация за 2019-2021 гг. [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц.сайт. URL : https://www.vtb.ru (дата обращения: 11.05.2023).

Итак, по итогам таблицы можно сделать вывод о том, что общий кредитный портфель ПАО ВТБ, включающий кредиты и авансы клиентам (физическим и юридическим лицам), растет с каждым годом, что отмечается положительно. Объем выданных после вычета ОКУ кредитов физическим лицам увеличился в 2020 году на 12,3 % и в 2021 году на 25,5 %, в то время как аналогичный портфель по кредитам юридическим лицам возрос в 2020 году на 15,4 % и 6,95 % в 2021 году. Снижение прироста кредитов, выданных юридическим лицам, обусловлено экономической обстановкой в стране в анализируемый период. Динамика кредитного портфеля представлена на рисунке 14.

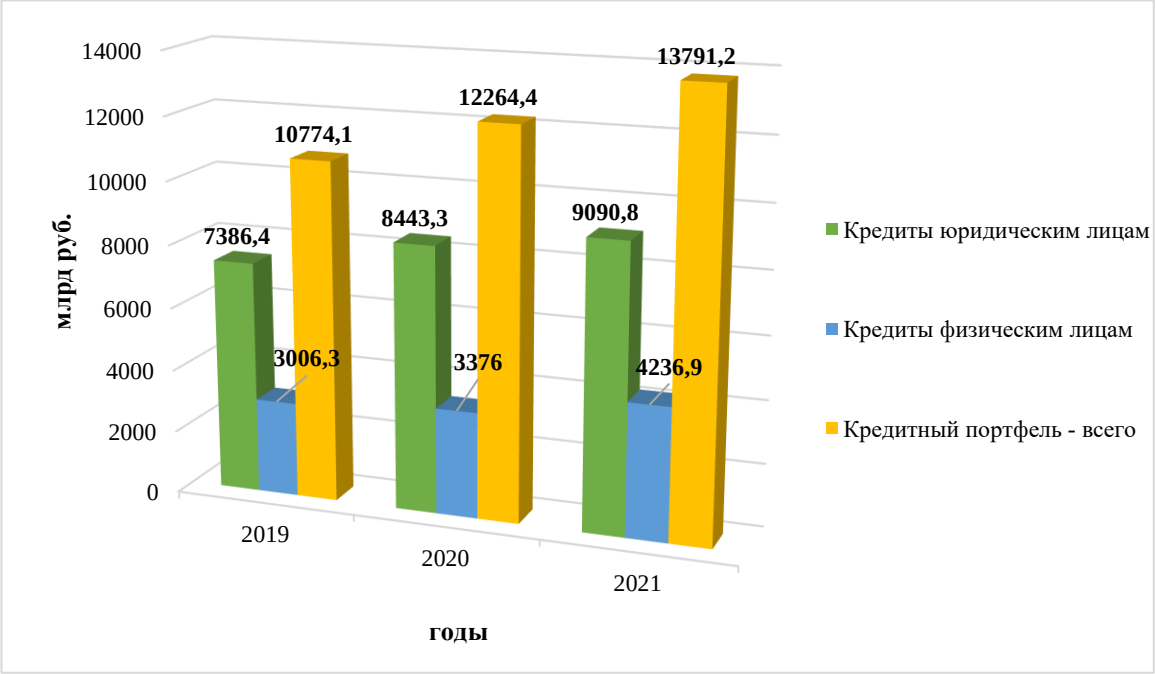

Рисунок 14 – Динамика кредитного портфеля ПАО ВТБ и его составляющих за 2019-2021 гг.

Также важно рассмотреть структуру кредитного портфеля за анализируемый период 2019-2021 гг. – таблица 17.

Таблица 17 - Структура кредитного портфеля ПАО ВТБ по категориям заемщиков за 2019-2021 гг. по отчетности МСФО

в процентах

Наименование показателя	Удельный вес на конец года			Изменение по структуре	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020
1	2	3	4	5	6
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимость, после вычета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	68,56	68,84	65,92	0,29	-2,93
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимость, после вычета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	27,90	27,53	30,72	-0,38	3,19
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,39	1,27	1,09	-0,11	-0,19
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,15	2,36	2,27	0,20	-0,08
Итого кредиты и авансы клиентам	**100,00**	**100,00**	**100,00**	**0,00**	**0,00**

Данные таблицы позволяют нам сделать вывод о том, что кредиты юридическим лицам занимают основную долю в общем объеме выданных ссуд: 68,6 % в 2019 году, 68,8 % в 2020 году и 65,9 % в 2021 году. Наблюдается снижение показателя на 2,9 % в 2021 году по сравнению с 2020 годом.

Кредиты физическим лицам занимают, соответственном, меньшую долю: в 2019 году они составили 27,9 %, в 2020 году 27,5 % и в 2021 году 30,7 %. Увеличение в 2021 году произошло на 3,2 %.

Структура кредитного портфеля представлена на рисунке 15.

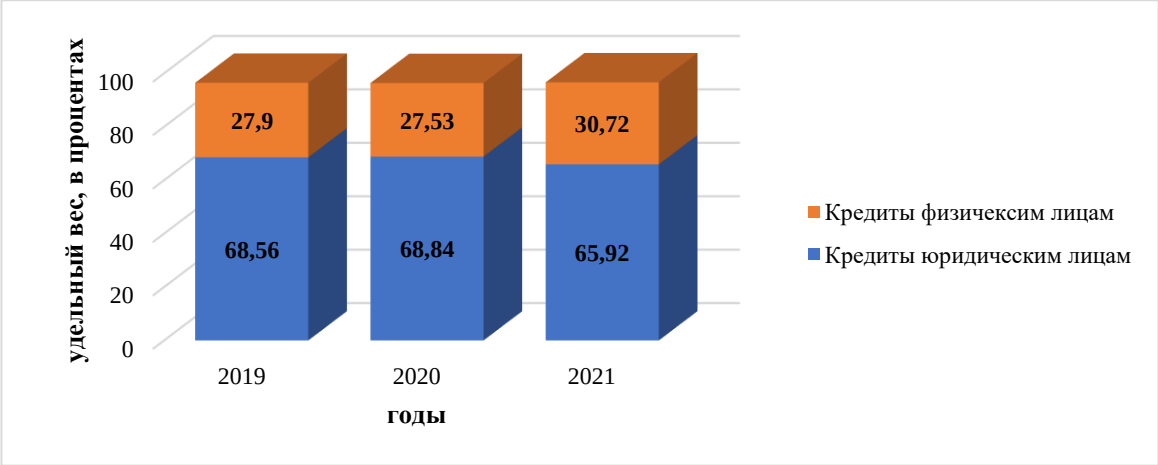

Рисунок 15 – Структура кредитного портфеля ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Рассмотрим состав и динамику кредитов по видам кредитов за аналогичный период в таблице 18.

Таблица 18 – Динамика кредитного портфеля по видам кредитов ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Значение показателя за год, в млрд руб.			Абсолютное изменение показателя, млрд руб.		Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020	2020/2019	2021/2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты юридическим лицам							
Финансирование текущей деятельности	5404,4	6719,7	7012,1	1315,3	292,4	24,34	4,35
Проектное финансирование и прочее	1341,6	1366,4	1463,5	24,8	97,1	1,85	7,11
Договоры обратного «репо»	413,9	543,2	801,4	129,3	258,2	31,24	47,53
Финансовая аренда	412,1	455,2	439,2	43,1	-16	10,46	-3,51
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимость, до вычета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	7872,0	9084,5	9716,2	1212,5	631,7	15,40	6,95
Кредиты физическим лицам							
Ипотечные кредиты	1456,8	1776,0	2218,7	319,2	442,7	21,91	24,93
Потребительские кредиты и прочее	1463,1	1568,0	1830,2	104,9	262,2	7,17	16,72
Кредитные карты	143,8	131,7	150,4	-12,1	18,7	-8,41	14,20
Автокредиты	129,6	122,7	133,5	-6,9	10,8	-5,32	8,80
Договоры обратного «репо»	14,8	28,0	84,8	13,2	56,8	89,19	202,86
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимость, до вычета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	3208,1	3626,4	4417,6	418,3	791,2	13,04	21,82

Итак, по данным таблицы можно сделать вывод о том, что Банк выдает разные кредиты, которые имеют определенные различия. Кредиты юридическим лицам включают в себя кредиты на финансирование текущей деятельности (4,4 % прироста в 2021 году), проектное финансирование (7,1 % в 2021 году), договоры обратного «репо» (47,5 %) и финансовую аренду (единственный вид со снижением в 2021 году на 3,5 %).

Кредиты физическим лицам включают в себя такие кредиты как: ипотечные (24,9 % в 2021 году), потребкредиты (16,7 %), кредитные карты (14,2 %), договоры обратного «репо» (прирост более чем в 2 раза в 2021 году) и

автокредиты (8,8 %). Динамика кредитного портфеля по видам кредитов - рисунки 16 и 17.

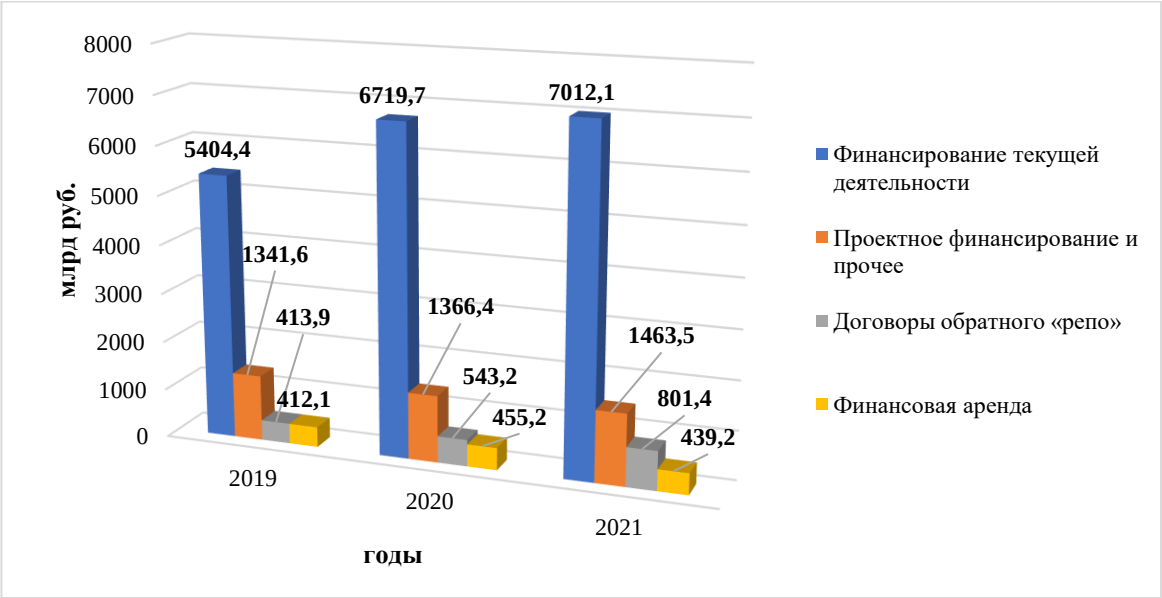

Рисунок 16 – Динамика кредитного портфеля по видам кредитов юридическим лицам в ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Теперь представим динамику кредитного портфеля физических лиц по видам кредитов.

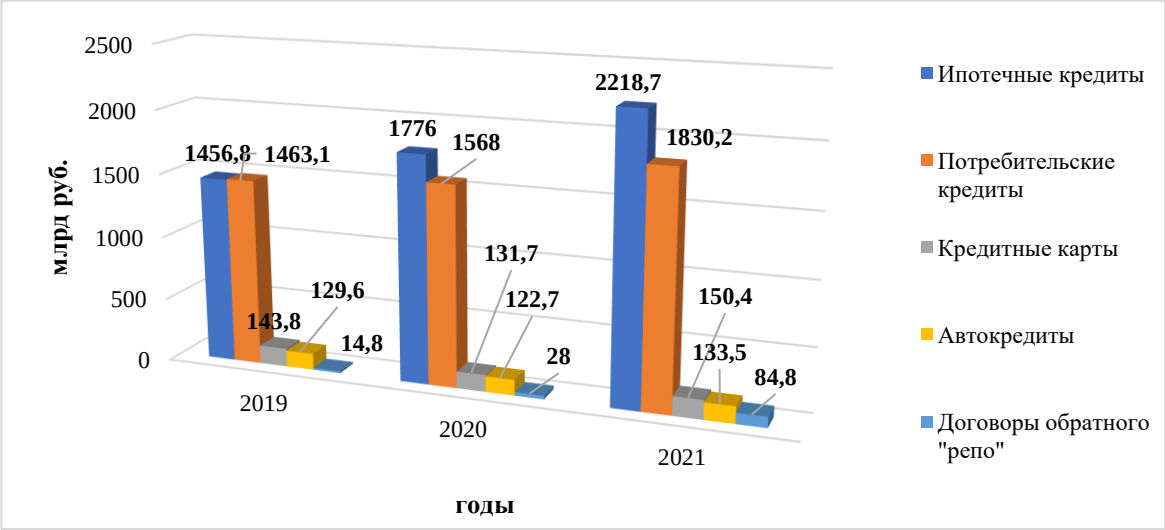

Рисунок 17 – Динамика кредитного портфеля физических лиц за 2019-2021 гг.

Далее рассмотрим структуру выдаваемых кредитов за период 2019-2021 гг. в таблице 19.

Таблица 19 - Структура кредитного портфеля по видам кредитов ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	Удельный вес на конец года			Изменение по структуре	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020
1	2	3	4	5	6
Кредиты юридическим лицам					
Финансирование текущей деятельности	68,65	73,97	72,17	5,32	-1,80
Проектное финансирование и прочее	17,04	15,04	15,06	-2,00	0,02
Договоры обратного «репо»	5,26	5,98	8,25	0,72	2,27
Финансовая аренда	5,24	5,01	4,52	-0,22	-0,49
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимость, до вычета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
Кредиты физическим лицам					
Ипотечные кредиты	45,41	48,97	50,22	3,56	1,25
Потребительские кредиты и прочее	45,61	43,24	41,43	-2,37	-1,81
Кредитные карты	4,48	3,63	3,40	-0,85	-0,23
Автокредиты	4,04	3,38	3,02	-0,66	-0,36
Договоры обратного «репо»	0,46	0,77	1,92	0,31	1,15
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимость, до вычета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

По итогам таблицы можно сделать вывод о том, что набольшую долю в сумме кредитов юридическим лицам занимают кредиты на финансирование текущей деятельности (72,2 % в 2021 году), после них – кредиты на проектное финансирование и прочее (15,1 % в 2021 году).

В составе кредитов физическим лицам наибольший удельный вес имеют ипотечные кредиты (50,2 % в 2021 году); также не уступают им потребительские кредиты (41,4 % в 2021 году). Автокредиты и кредитные карты занимают по 3 % в общей доле кредитов физическим лицам в 2021 году.

Структуру кредитного портфеля по видам кредитов можно увидеть на рисунках 18 и 19.

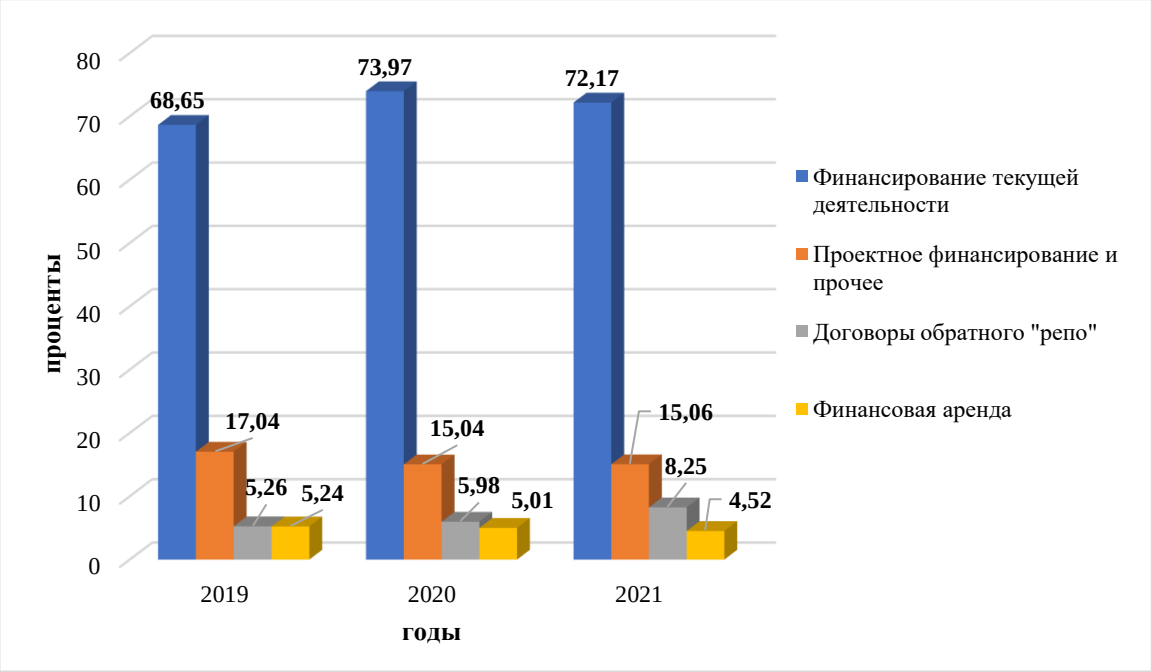

Рисунок 18 – Структура кредитного портфеля юридических лиц по видам кредитов ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам кредитов представлена на рисунке 19.

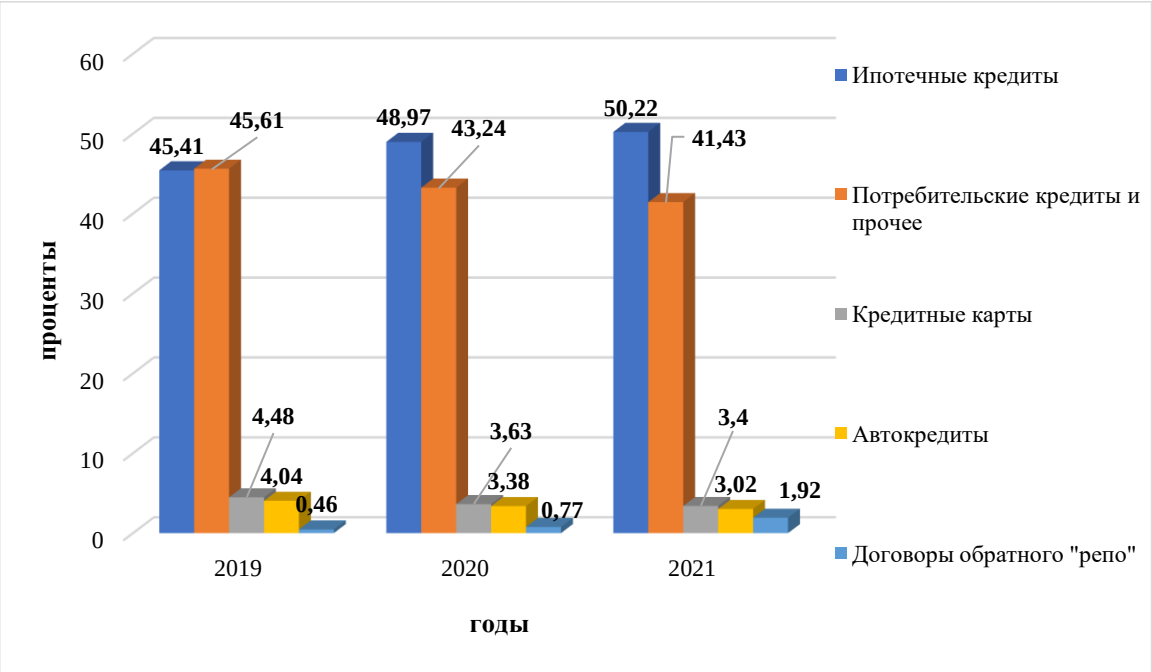

Рисунок 19 - Структура кредитного портфеля физических лиц по видам кредитов ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

В рамках вопроса кредитов, выданных ПАО ВТБ клиентам, следует рассмотреть концентрацию риска по секторам экономики. Концентрация риска – это какое-либо требование или группа требований, способные привести к достаточно большим убыткам (относительно величины капитала банка, общей суммы активов или общего уровня риска) и создать угрозу надежности банка или его способности осуществлять основную деятельность. Иными словами, рассматривая концентрацию риска, мы увидим требования банка к кредиторам из определенных секторов экономики в таблице 20.

Таблица 20 – Динамика концентрации объема требований ПАО ВТБ за 2019-2021 гг. по секторам экономики

Наименование показателя	Значение показателя за год, в млрд руб.			Абсолютное изменение показателя, млрд руб.		Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020	2020/2019	2021/2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Физические лица	3365,3	3857,2	4765,1	491,9	907,9	14,62	23,54
Строительство	1244,3	1571,2	1890,1	326,9	318,9	26,27	20,30
Нефтегазовая отрасль	1052,1	1413,0	1429,2	360,9	16,2	34,30	1,15
Металлургическая промышленность	895,8	1115,6	1240,9	219,8	125,3	24,54	11,23
Транспорт	673,6	884,4	872,2	210,8	-12,2	31,29	-1,38
Торговля и коммерция	716,6	657,4	646,0	-59,2	-11,4	-8,26	-1,73
Угольная промышленность	694,2	225,7	578,3	-468,5	352,6	-67,49	156,23
Машиностроение	493,9	577,9	563,0	84	-14,9	17,01	-2,58
Пищевая промышленность и с/х	427,7	491,9	486,4	64,2	-5,5	15,01	-1,12
Телекоммуникации и СМИ	608,8	513,3	483,9	-95,5	-29,4	-15,69	-5,73
Финансы	374,4	456,9	423,8	82,5	-33,1	22,04	-7,24
Химическая промышленность	456,6	318,4	388,6	-138,2	70,2	-30,27	22,05
Энергетика	176,0	374,6	335,3	198,6	-39,3	112,84	-10,49
Государственные органы власти	115,3	479,2	322,9	363,9	-156,3	315,61	-32,62
Прочее	166,9	225,9	270,0	59	44,1	35,35	19,52
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	**11461,5**	**13162,6**	**14695,7**	**1701,1**	**1533,1**	**14,84**	**11,65**

По данным таблицы видно, что концентрация риска имеет тенденцию к росту за период 2019-2021 гг. В 2020 году риск по секторам в общей сумме возрос на 1701,1 млрд руб. или 14,8 %, а в 2021 году на 1533,1 млрд руб. или 11,7 %.

Рассмотрим структуру концентрации риска и выявим, какой сектор имеет наибольшую долю в нем – таблица 21.

Таблица 21 – Структура концентрации риска ПАО ВТБ по секторам экономики за период 2019-2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	Удельный вес на конец года			Изменение по структуре	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020
1	2	3	4	5	6
Физические лица	29,4	29,3	32,4	-0,1	3,1
Строительство	10,0	11,9	12,9	1,9	1
Нефтегазовая отрасль	9,2	10,7	9,7	1,5	-1
Металлургическая промышленность	7,8	8,5	8,4	0,7	-0,1
Транспорт	5,9	6,7	5,9	0,8	-0,8
Торговля и коммерция	6,3	5,0	4,4	-1,3	-0,6
Угольная промышленность	6,1	4,4	3,9	-1,7	-0,5
Машиностроение	4,3	3,9	3,8	-0,4	-0,1
Пищевая промышленность и с/х	3,7	3,7	3,3	0	-0,4
Телекоммуникации и СМИ	5,3	3,6	3,3	-1,7	-0,3
Финансы	3,3	3,5	2,9	0,2	-0,6
Химическая промышленность	4,0	2,8	2,6	-1,2	-0,2
Энергетика	1,5	2,4	2,3	0,9	-0,1
Государственные органы власти	1,0	1,7	2,2	0,7	0,5
Прочее	1,3	1,9	1,8	0,6	-0,1
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**0,0**	**0,0**

По данным таблицы становится ясно, что наибольшую долю в концентрации риска занимают кредиты физическим лицам (32,4 % в 2021 году), а также сектору строительства – 12,9 %, металлургии – 8,4 % и нефтегазовой отрасли – 9,7 %.

Кредиты финансовому сектору включают в себя кредиты, выданные холдинговым компаниям промышленных групп, финансирование операций слияния и поглощения, а также кредиты, выданные страховыми, лизинговыми и прочими небанковскими финансовыми компаниями.

Рассмотрим кредиты в разрезе классов, категорий кредитного риска в таблице 22.

Сюда будут включены кредиты тех же классов, что представлены в таблицах 18 и 19, но диверсифицированные по риску, иными словами – качеству (надежности) ссуд: это благополучные, требующие контроля, субстандартные, сомнительные и неработающие ссуды.

Таблица 22 – Анализ кредитов ПАО ВТБ в разрезе классов, категорий кредитного риска юридических лиц за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Значение показателя за год, в млрд руб.			Абсолютное изменение показателя, млрд руб.		Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020	2020/2019	2021/2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты юридическим лицам							
Финансирование текущей деятельности							
Благополучные	4331,1	4806,2	5148,6	475,1	342,4	11,0	7,1
Требующие контроля	117,8	185,0	188,4	67,2	3,4	57,0	1,8
Субстандартные	943,5	1284,0	1301,0	340,5	17	36,1	1,3
Сомнительные	9,1	25,1	14,1	16	-11	175,8	-43,8
Неработающие кредиты (NPL)	302,9	419,4	360,0	116,5	-59,4	38,5	-14,2
Проектное финансирование и прочее							
Благополучные	920,6	591,2	702,3	-329,4	111,1	-35,8	18,8
Требующие контроля	32,6	9,6	15,9	-23	6,3	-70,6	65,6
Субстандартные	350,4	665,4	697,8	315	32,4	89,9	4,9
Сомнительные	1,3	1,1	21,3	-0,2	20,2	-15,4	1836,4
Неработающие кредиты (NPL)	36,7	99,1	26,2	62,4	-72,9	170,0	-73,6
Договоры обратного «репо»							
Благополучные	370,4	427,6	600,4	57,2	172,8	15,4	40,4
Требующие контроля	0,7	35,1	25,1	34,4	-10	4914,3	-28,5
Субстандартные	42,8	87,1	183,2	44,3	96,1	103,5	110,3
Финансовая аренда							
Благополучные	269,0	298,9	340,1	29,9	41,2	11,1	13,8
Требующие контроля	2,2	9,0	12,6	6,8	3,6	309,1	40,0
Субстандартные	127,5	125,3	78,8	-2,2	-46,5	-1,7	-37,1
Сомнительные	0,5	6,1	4,1	5,6	-2	1120,0	-32,8
Неработающие кредиты (NPL)	12,9	15,9	3,6	3	-12,3	23,3	-77,4
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	**7872,0**	**9091,1**	**9723,5**	1219,1	632,4	15,5	7,0

По данным таблицы становится видно, что во всех классах кредитов юридическим лицам благополучные кредиты имеют наибольшее значение, а также они растут с каждым годом. Наименьшее значение отмечается по сомнительным кредитам также в каждом из анализируемых классов кредитов юридическим лицам за 2019-2021 гг. Далее проведем анализ по кредитам физическим лицам.

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что наибольшего значения в абсолютном выражении имеют благополучные кредиты по всем классам кредитов у физических лиц за 2019-2021 гг. Меньше всего у Банка сомнительных и кредитов, а также требующих контроля (по договорам обратного «репо» в 2021 году их не было).

Таблица 23 - Анализ кредитов ПАО ВТБ в разрезе классов, категорий кредитного риска физических лиц за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Значение показателя за год, в млрд руб.			Абсолютное изменение показателя, млрд руб.		Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020	2020/2019	2021/2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты физическим лицам							
Ипотечные кредиты							
Благополучные	1384,9	1650,0	2195,8	265,1	545,8	19,1	33,1
Требующие контроля	21,0	24,4	17,8	3,4	-6,6	16,2	-27,0
Субстандартные	25,6	62,5	64,8	36,9	2,3	144,1	3,7
Сомнительные	2,8	14,1	12,8	11,3	-1,3	403,6	-9,2
Неработающие кредиты (NPL)	22,5	25,0	18,6	2,5	-6,4	11,1	-25,6
Потребительские кредиты и прочее							
Благополучные	1038,7	980,7	1000,0	-58,0	19,3	-5,6	2,0
Требующие контроля	240,2	267,7	463,1	27,5	195,4	11,4	73,0
Субстандартные	75,6	168,3	219,1	92,7	50,8	122,6	30,2
Сомнительные	3,2	17,2	15,0	14	-2,2	437,5	-12,8
Неработающие кредиты (NPL)	105,4	134,1	133,0	28,7	-1,1	27,2	-0,8
Кредитные карты							
Благополучные	102,6	97,9	117,1	-4,7	19,2	-4,6	19,6
Требующие контроля	6,5	3,2	2,3	-3,3	-0,9	-50,8	-28,1
Субстандартные	6,6	5,0	4,2	-1,6	-0,8	-24,2	-16,0
Сомнительные	0,2	1,3	1,2	1,1	-0,1	550,0	-7,7
Неработающие кредиты (NPL)	27,9	24,3	25,6	-3,6	1,3	-12,9	5,3
Кредиты на покупку автомобиля							
Благополучные	102,8	95,2	111,0	-7,6	15,8	-7,4	16,6
Требующие контроля	11,7	9,2	5,7	-2,5	-3,5	-21,4	-38,0
Субстандартные	2,1	4,6	5,6	2,5	1	119,0	21,7
Сомнительные	0,2	1,8	1,0	1,6	-0,8	800,0	-44,4
Неработающие кредиты (NPL)	12,8	11,9	10,2	-0,9	-1,7	-7,0	-14,3
Договоры обратного «репо»							
Благополучные	14,4	27,9	84,8	13,5	56,9	93,8	203,9
Требующие контроля	0,4	0,1	-	-0,3	-	-75,0	-
Итого кредиты и авансы физическим лицам	**3208,1**	**3626,4**	**4508,7**	418,3	882,3	13,0	24,3

Далее проведем анализ качества кредитного портфеля путем расчета показателей, указанных в разделе 1.3 – таблица 24. Методика, используемая для расчетов, была разработана Н.И. Куликовым, И.Р. Унанян, и Л.С. Тишиной. Преимущество данной методики заключается в том, что информационная база, необходимая для расчетов, доступна внешним пользователям и в достаточной мере дает оценку качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Таблица 24 – Показатели, оценивающие кредитную активность и рискованность кредитной деятельности ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	Рекомендуемое значение	годы			Изменение показателя	
		2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020
1	2	3	4	5	6	7
Уровень кредитной активности банка (Ука)	50-55	69,44	67,6	66,12	-1,84	-1,48
Коэффициент опережения (Коп)	≥ 100	95,86	97,35	97,79	1,49	0,44
Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики Банка (Ка)	60-70	77,72	74,69	73,99	-3,03	-0,7
Доходность кредитных вложений Банка	≥ 1	3,23	2,48	3,99	-0,76	1,51
Общий коэффициент достаточности РВПС (Ко)	≥ 20	6,38	7,33	6,57	0,95	-0,76

Уровень кредитной активности ПАО ВТБ за исследуемый период не соответствовал нормативному значению, значительно превышал его, что означает превышенный уровень кредитной активности Банка. Показатель снизился в 2020 году на 1,8 % и в 2021 году на 1,5 %. Значительные показатели уровня кредитной активности говорят нам о высокой доле, которую занимает ссудная задолженность в активах Банка. За анализируемый период показатель снижается.

Общий уровень кредитной активности ПАО ВТБ также может быть охарактеризован с помощью такого показателя как коэффициент опережения. Показатель за три исследуемых года не достиг рекомендуемого значения, что показывает недостаточный темп роста кредитного портфеля по сравнению с темпом роста активов Банка.

Кредитную политику Банка мы можем назвать агрессивной по причине несоответствия коэффициента «агрессивности-осторожности» кредитной политики рекомендуемому значению (до 70 %). Однако исследуемый показатель снижается в наблюдаемом периоде (на 0,7 % за последний год).

Общий коэффициент достаточности резервов также не соответствовал установленной норме ни в один из исследуемых временных промежутков, однако в 2020 году мы наблюдаем значительный прирост показателя на 0,95 %. Это

можно объяснить более быстрыми темпами роста ссудной задолженности по сравнению с темпами роста резервов.

Динамика показателей представлена на рисунке 20.

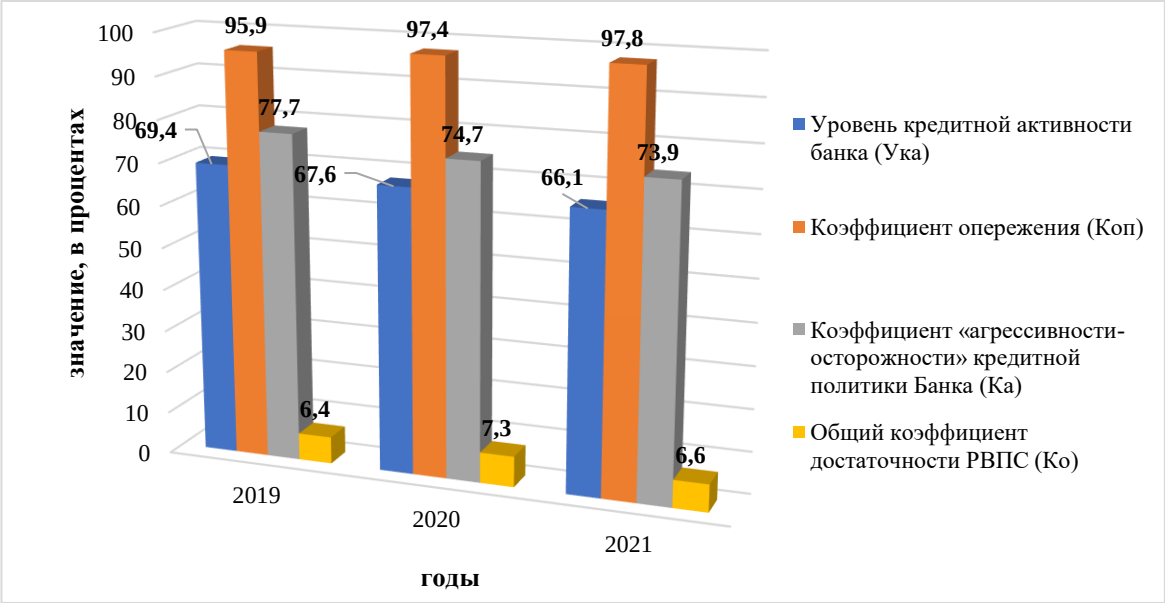

Рисунок 20 – Динамика показателей кредитной активности и рискованности кредитной деятельности ПАО ВТБ за 2019-2021 гг., в процентах

Далее рассмотрим показатели, характеризующие наличие просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Таблица 25 – Показатели, характеризующие наличие просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	Рекомендуемое значение	годы			Изменение показателя	
		2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020
1	2	3	4	5	6	7
Доля просроченной задолженности в активах банка (d)	≤ 2	3,44	4,11	2,83	0,67	-1,28
Коэффициент проблемности кредитов (Укв(пр))	сокращение в динамике	4,70	5,70	4,3	1,00	-1,7
Коэффициент покрытия убытков по ссудам (Кпс)	> 100	128,65	120,63	153,46	-8,02	32,83

Доля просроченной задолженности снизилась в 2021 году до 2,8 %, что оценивается положительно. Это значит, что число просроченных ссуд в активах банка уменьшилось. Однако все же показатель не соответствовал нормативу.

На рост качества кредитного портфеля также оказывает снижение коэффициента проблемности кредитов – это снижение общего числа просроченных ссуд в кредитном портфеле банка. Минимального значения (4 %) он имел в 2021 году.

Коэффициент покрытия убытков по ссудам, наоборот, в отличие от предшествующих показателей, возрос и, кроме того, соответствовал нормативу в течение всего исследуемого периода. Данный коэффициент показывает достаточность резервов на покрытие убытков по ссудам, кредитный портфель обеспечен резервами в достаточном объеме. Наименьшего значения показатель достиг в 2020 году и был равен 120,63 %.

Динамика показателей представлена на рисунке 21.

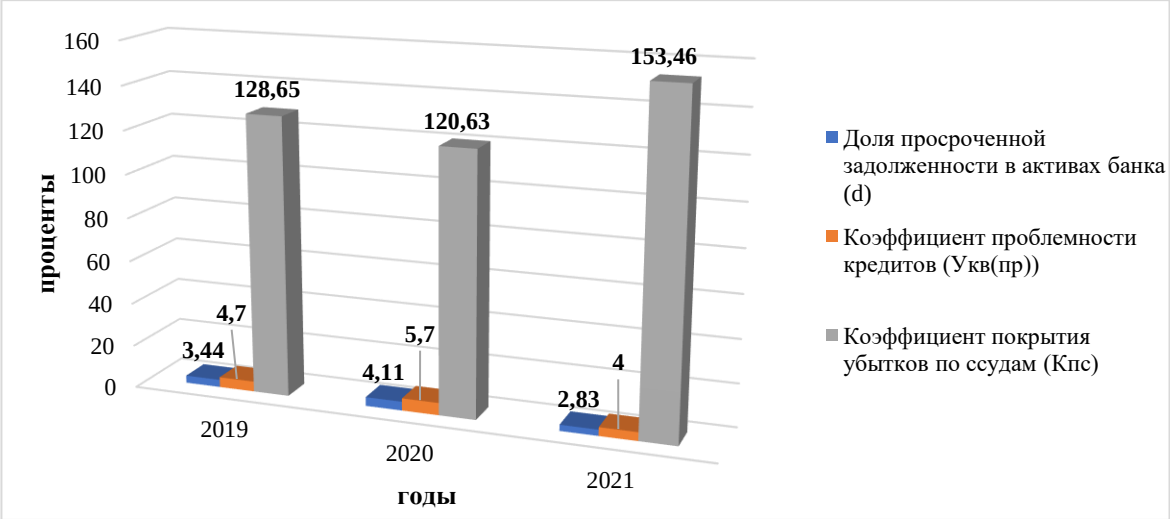

Рисунок 21 – Динамика показателей наличия просроченной задолженности ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Для последующих расчетов нам понадобится информация о принимаемом обеспечении, представим ее в таблице 26.

Таблица 26 – Балансовая стоимость и характер активов, полученных и удерживаемых в качестве обеспечения по состоянию на отчетную дату

Наименование показателя	Значение показателя за год, в млрд руб.			Абсолютное изменение показателя, млрд руб.		Темп прироста, в процентах	
	2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020	2020/2019	2021/2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства	46,8	47,3	45,5	0,5	-1,8	1,07	-3,81
Инвестиционная недвижимость	90,9	42,4	35,9	-48,5	-6,5	-53,36	-15,33
Инвестиционные финансовые активы	1,0	1,1	1,4	0,1	0,3	10,00	27,27
Кредиты и авансы клиентам	0,7	0,7	0,7	0	0	0,00	0,00
Инвестиции в ассоциированные компании	18,5	31,7	-	13,2	-	71,35	-
Прочие активы	4,0	4,9	3,8	0,9	-1,1	22,50	-22,45
Итого	184,7	128,1	87,3	-56,6	-40,8	-30,64	-31,85

Итак, по таблице видно, что общая сумма активов, принимаемых в качестве обеспечения по кредитам, снижается к 2021 году. На снижение оказывает влияние уменьшения принятого обеспечения в данный период по инвестиционной недвижимости (недвижимость (земля и/или здание), находящаяся в распоряжении владельца с целью получения арендных платежей и/или дохода от прироста стоимости капитала, но не для использования в производстве или поставках материалов и услуг, либо для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности) на 15,33 % в 2021 году.

Рассчитаем показатели, оценивающие качество обеспечения по средствам, размещенным ПАО ВТБ за 2019-2021 гг. в таблице 27.

Таблица 27 – Оценка качества обеспечения по размещенным Банком ВТБ (ПАО) средствам за 2019-2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	Рекомендуемое значение	Годы			Изменение показателя, п.п.	
		2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020
1	2	3	4	5	6	7
Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля (Ко)	≥ 1	1,71	1,05	0,63	-0,66	-0,42
Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля (Ки)	≥ 0,5	0,43	0,39	0,33	-0,04	-0,06
		1,28	0,73	0,59	-0,55	-0,14

Величина общего коэффициента обеспеченности соответствует нормативу в первые два года исследования (это 1,7 % и 1,1 %), в 2021 году сумма обеспечения оказывается меньше кредитных вложений Банка, вследствие чего показатель снижается до 0,6 %.

В качестве имущественного обеспечения по отчетности Банка МСФО будем принимать основные средства (в первом случае) и основные средства и инвестиционная недвижимость (во втором случае). Показатель имущественного обеспечения в обоих случаях расчета снижается в 2020-2021 гг. Это значит, что сумма обеспечения, принимаемого банком, меньше суммы кредитов, выданных под это обеспечение. Динамика показателей представлена на рисунке 22.

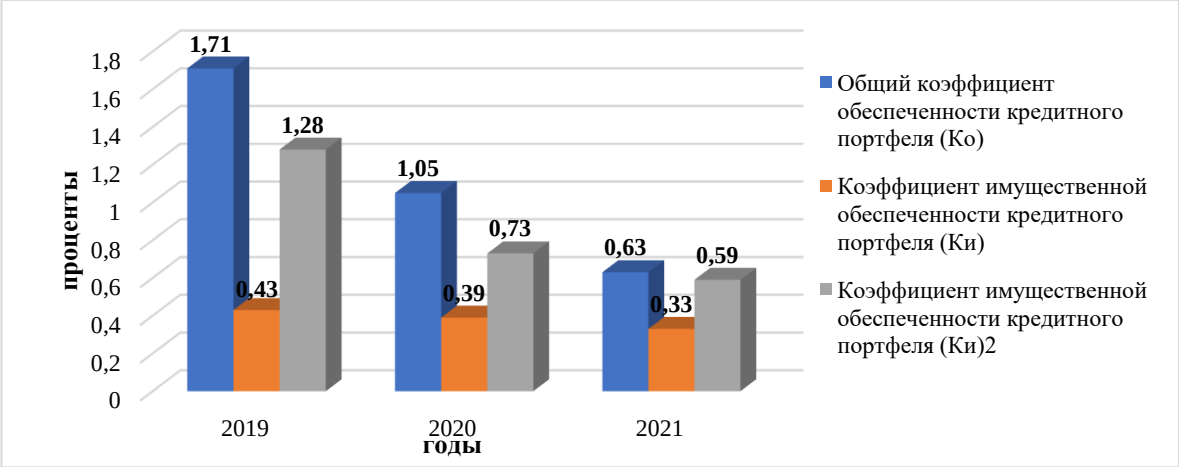

Рисунок 22 – Динамика показателей обеспеченности кредитов ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

Наконец, рассмотрим эффективность кредитных операций в таблице 28.

Таблица 28 – Эффективность кредитных операций ПАО ВТБ за 2019-2021 гг.

в процентах

Наименование показателя	Рекомендуемое значение	Годы			Изменение показателя, п.п.	
		2019	2020	2021	2020-2019	2021-2020
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитования) (Кэ(кв))	≥ 1	1,87	0,61	2,37	-1,26	1,76

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что кредитные операции банка эффективны и рентабельны, во-первых, потому, что коэффициент все три исследуемых года соответствовал нормативу (больше 1 %), а, во-вторых, прибыль, получаемая банком, в том числе от кредитных операций, превышает кредитные вложения ПАО ВТБ.

3.2 Направления оптимизации кредитного портфеля ПАО ВТБ

В ходе анализа кредитного портфеля Банка ВТБ ПАО было выявлено увеличение абсолютного значения совокупного кредитного портфеля, в том числе растет сумма кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц. По структуре портфеля наблюдается снижение доли выданных кредитов юридическим лицам на финансовую аренду (на 3,5 %).

Также анализ кредитного портфеля ПАО ВТБ показал, что в кредитном портфеле юридических лиц по кредитам на финансирование текущей деятельности возрастает количество неработающих кредитов (419,4 млрд руб. в 2020 году и 360 млрд руб. в 2021 году). В портфеле физических лиц аналогичную проблему имеют потребительские кредиты и прочее (134,1 и 133 млрд руб. в 2020 и 2021 гг. соответственно).

Кроме того, опираясь на расчеты, представленные в пункте 3.1, мы можем обозначить следующий ряд проблем:

1. Высокий уровень кредитной активности Банка. Ссудная задолженность в активах банка занимает более 50-55 %, что представляет собой отклонение от нормы и опасность для Банка.

2. В дополнение к первой проблеме можно выделить недостаточные темпы роста кредитного портфеля по сравнению с темпами роста активов. Данный аспект делает акцент на общей кредитной активности Банка, которая, как показывают расчеты, не соответствует нормативу (менее 100). В связи с эти возникает несостыковка первых двух проблем.

3. Недостаточность резервов для покрытия кредитных убытков, так как темпы роста кредитного портфеля превышают темпы роста создаваемых резервов.

4. Высокая доля просроченной задолженности. По состоянию на 2021 год показатель имел значение 2,83 % с учетом его снижения на 1,28 % за год. Норматив стоит на отметке не более 2 %.

5. Резкий спад обеспеченности кредитного портфеля в 2021 году. Сумма обеспечения, принятого Банком по выданным кредитам, оказалась значительно меньше уровня предыдущего года и меньше суммы выданных на соответствующую дату кредитов.

Значительный рост кредитной активности банка может привести к возрастанию доли неработающих кредитов, снижению резерва на потери по ссудам, а также к риску снижения чистой прибыли Банка. В рамках данных проблем необходимо разработать мероприятия, способствующие их решению и оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка.

Банк выдает кредиты юридическим и физическим лицам. В портфеле юридических лиц наибольшее значение приходится на финансирование текущей деятельности и проектное финансирование и прочее, а в портфеле физических лиц – на ипотечное и потребительское кредитование. Следуя из этого, Банку необходимо в первую очередь снижать долю неработающих кредитов именно в этих классах.

Для роста кредитного портфеля может быть предложено создание новых кредитных продуктов, которые будут способствовать росту эффективности кредитной деятельности Банка. Либо мы делаем акцент на тех видах кредитов, которые больше всего пользуются спросом и придумываем аналогичные, но более качественные продукты, которые помогут не только увеличить портфель, но и обеспечить достаточное его качество (низкий уровень риска, достаточность резервов); либо мы делаем акцент на тех продуктах, которые пользуются спросом в меньшей степени и действуем по тому же направлению.

Одним из предложений по оптимизации кредитного портфеля банка выступит создание нового овердрафтного продукта. Актуальность данного предложения будет заключаться в том, что на момент написания работы такой продукт будет исключительно в нашем банке, так как овердрафты были отменены весной

2023 года как в нашем банке, так и в других по причине снижения спроса на них. Данное предложение будет смотреться выигрышно со стороны привлекательности банковской услуги на фоне услуг других банков, а также со стороны оптимизации кредитного портфеля ПАО ВТБ.

В рамках оптимизации кредитного портфеля также предлагается создание нового резерва, отличного от РВПС, однако схожего по его главной функции – покрытию потерь по неработающим кредитам. В ходе анализа был выявлен недостаточный объем резерва на покрытие возможных потерь по ссудам, вследствие чего возникла необходимость создать такой резерв, который будет полезен для банка, и не окажет никакого отрицательного воздействия на клиента клиента.

В отношении вопроса неработающих кредитов мы создаем предложение о создании системы лимитирования кредитов в ПАО ВТБ согласно процентному соотношению неработающих кредитов в тех категориях, которые будут подвержены этому лимитированию. Конечно, в ПАО ВТБ уже существует система лимитирования, однако она имеет иное название – это установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска. Установление лимитов происходит по сложной схеме, которая не распространяется ни в одном документе банка. Данное предложение будет иметь упор на снижение доли просроченных кредитов, ограничение возможности оформления тех категорий кредитов, в которых отмечается наибольшая (по сравнению с другими) доля просрочки. Данное предложение будет соотносимо по большей части с действиями Центрального Банка, но в этом случае уже в рамках ПАО ВТБ.

Особое внимание должно уделяться начальному этапу работы банка с потенциальным заемщиком, так как от результатов анализа его кредитоспособности зависит, состоятся ли кредитные взаимоотношения, если да, то какими будут условия кредитного договора и формы обеспечения возвратности кредита и др.

3.3 Экономическое обоснование и оценка эффективности мероприятий по оптимизации кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)

Прежде, чем предлагать и обосновывать какие-либо действия, касающиеся оптимизации кредитного портфеля ПАО ВТБ, необходимо уточнить

определение слова «оптимизация» для того, чтобы в дальнейшем более четко воспринимать предложенные мероприятия.

Оптимизация – определение условий существования объекта или протекания процесса, при которых достигается наилучшее значение какого-либо свойства этого объекта или процесса.

На самом деле оптимизация кредитного портфеля будет включать такие мероприятия, которые улучшат не только сам портфель (его структуру и динамику), но и показатели его качества, так как именно показатели являются первыми индикаторами проблем Банка в данном вопросе.

Предложение по оптимизации кредитного портфеля 1 включает в себя создание резерва, отличного от РВПС. Данное предложение актуально по причине того, что Банк испытывает недостаток резервов для покрытия возможных потерь по ссудам, это мы видим при расчете показателя общего коэффициента достаточности РВПС (Ко) в таблице 24.[26] Данный коэффициент, согласно требованию расчетов, должен быть больше 20, однако, как мы можем видеть, он не достигает даже значения 10 и при этом неуклонно скачет, то возрастая, то снижаясь.

Динамика показателя самого резерва представлена в таблице 29.

Таблица 29 – Динамика суммы РВПС за период 2019-2021 гг.

Норматив	годы			Изменение показателя		
	2019	2020	2021	Абсолютное, млрд руб.	Темп прироста, в процентах	
				2021-2019	2021/2020	2020/2019
Резерв на возможные потери по ссудам, млрд руб.	687,4	898,2	904,5	217,1	0,70	30,67

Обобщая значения, представленные в таблице, можно сделать вывод о том, что резерв имеет тенденцию роста на протяжение 2019-2021 гг., однако темпы прироста невелики (даже по сравнению с темпами прироста кредитного портфеля), что дает большую угрозу Банку.

[26] О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

Темп роста кредитного портфеля за 2020-2021 гг. составил 112,45 %, а темп роста резервов – 0,7 %, что показывает критическое несоответствие показателей кредитного портфеля и сформированных для покрытия убытков в этом же портфеле резервов.

Итак, мы предлагаем создать резерв в дополнение (либо замену) резерву на возможные потери по ссудам. Данный резерв будет создаваться в момент выдачи кредита клиенту, он будет составлять 15 % сверх суммы основного долга на начальном этапе. Резерв универсальный и должен применяться к каждому виду кредита вне зависимости от вида клиента, достаточности обеспеченности и уровня оценки кредитной истории. Отличие от РВПС кроется в моменте формирования резерва, так как РВПС формируется кредитной организацией только при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед банком.[27]

Новый резерв предлагается назвать резервными вложениями клиентов (сокращенно РВК). Принципиальные отличия между создаваемым и имеющимся резервами представлены в таблице 30.

Таблица 30 – Сравнение резервов на возможные потери по ссудам

Характеристика	РВК (новый резерв)	РВПС
1	2	3
Для каких ссуд	Для каждой ссуды, резерв универсален	Для проблемных ссуд
Как формируется	Формируется в процессе выдачи Банком кредита своему клиенту, составляет 15 % сверх суммы выдаваемой ссуды. То есть, Банк условно создает себе «подушку безопасности» для покрытия возможных убытков за счет клиента.	Резерв формируется кредитной организацией только при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед банком.
В чем особенность	Данный резерв будет применен ко всем видам выдаваемых кредитов. Для клиентов новый резерв будет считаться дополнительным страхованием, однако данная сумма не возвращается даже при условии своевременного выполнения своих обязательств. Однако, если клиент А выплатил кредит вовремя, а клиент Б нет, то резерв можно считать «общим» и пойти в пользу покрытия убытков по втором случае. Данная система не работает между кредитами разных заемщиков.	Формируется при каждой ссуде, если эта ссуда имеет индивидуальные признаки обесценения, либо по портфелю однородных ссуд, имеющих общие признаки, незначительные по сумме. Также, как известно, РВПС формируется в определенном соотношении от суммы основного долга (по отношению к категории проблемной ссуды, например, безнадежные ссуды имеют резерв в размере 100 % от суммы основного долга).

[27] Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : увт. Банком России 26 марта 2004 г. №254-П (ред. от 14.11.2016). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

Продолжение таблицы 30

1	2	3
Характер	Добровольный характер взимания: клиент сам определяет свои возможности и осуществляет резервные сложения. Это поможет огородить Банк от неплатежеспособных заемщиков. Также сумма резерва не идет в счет основного долга. Значение 15 % обосновано тем, что именно данный показатель дает возможность улучшить качество портфеля (анализ при расчете Коэффициента).	Автоматический. Сумма формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки.

После выяснения различий между резервами можно прийти к выводу о том, что для успешного ведения кредитной политики и в целом деятельности Банка необходимо данные резервы не разграничивать.

Рассмотрим применение данного предложения на двух видах кредитов по двум разным классам проблемности. Возьмем для анализа кредит юридическому лицу: субстандартный по финансированию текущей деятельности и кредит физическому лицу: потребительский, требующий контроля. Данные кредиты выбраны не зря – это те виды кредитов, где отмечается наибольшая сумма в определенной проблемной категории. Для анализа не были взяты безнадежные кредиты, так как исследование не имело бы особой ценности. Так как мы не располагаем точными данными по сумме индивидуального кредита, суммы кредитов будут отобраны случайным образом в таблице 31.

Таблица 31 – Расчет нового резерва для покрытия возможных убытков по ссудам в млрд руб.

Наименование показателя	Сумма кредита (max значение по тарифу)	РВК, 15 %	РВПС, max значение по категории	Итого резерв	Всего резервы 2021 с учетом нового резерва
Кредит на финансирование текущей деятельности (из категории субстандартные)	0,5	0,075	0,1	0,175	904,5 + 0,175 = 904,675
Потребительский кредит (требующий контроля)	0,001	0,00015	0,0002	0,00035	904,5 + 0,00035 = 904,50035

Итак, по итогам таблицы можно сделать вывод, что применение мероприятия по созданию и внедрению нового резерва обеспечит привлечение

следующих сумм резервов: в 2021 году по кредиту на финансирование текущей деятельности в размере 500 млн руб. резерв 0,075 млрд руб. (75 млн руб.), а по потребительскому кредиту в размере 1 млн руб. резерв 150 тыс. руб.

Данные значения незначительны в рамках одного кредита, но, нужно учесть, что резерв применяется к каждому виду кредита – таблица 32.

Таблица 32 – Суммы резерва на возможные потери по ссудам с учетом применения предложенного мероприятия

в млрд руб.

Наименование показателя	Сумма кредита, 2021 год	РВК	Приблизительное значение РВПС в расчете каждой категории кредитов	Разница между РВПС и РВК
1	2	3	4	5
Кредиты юридическим лицам				
Финансирование текущей деятельности				
Благополучные	5148,6	772,29	0,00	-772,29
Требующие контроля	188,4	28,26	37,68	9,42
Субстандартные	1301,00	195,15	650,5	455,35
Сомнительные	14,1	2,12	11,28	9,16
Неработающие кредиты (NPL)	360,00	54,00	360,00	306,00
Проектное финансирование и прочее				
Благополучные	702,3	105,35	0,00	-105,35
Требующие контроля	15,9	2,39	3,18	0,795
Субстандартные	697,8	104,67	348,9	244,23
Сомнительные	21,3	3,19	17,04	13,85
Неработающие кредиты (NPL)	26,2	3,93	26,2	22,27
Договоры обратного «репо»				
Благополучные	600,4	90,06	0,00	-90,06
Требующие контроля	25,1	3,765	5,02	1,26
Субстандартные	183,2	27,48	91,6	64,12
Финансовая аренда				
Благополучные	340,1	51,02	0,00	-51,02
Требующие контроля	12,6	1,89	2,52	0,63
Субстандартные	78,8	11,82	39,4	27,58
Сомнительные	4,1	0,615	3,28	2,665
Неработающие кредиты (NPL)	3,6	0,54	3,6	3,06
Итого по портфелю юридических лиц	9723,5	1458,53	1600,2	141,68
Кредиты физическим лицам				
Ипотечные кредиты				
Благополучные	2195,8	329,37	0,00	-329,37
Требующие контроля	17,8	2,67	3,56	0,89
Субстандартные	64,8	9,72	32,4	22,68
Сомнительные	12,8	1,92	10,24	8,32
Неработающие кредиты (NPL)	18,6	2,79	18,6	15,81

Продолжение таблицы 32

1	2	3	4	5
Потребительские кредиты и прочее				
Благополучные	1000,0	150	0,00	-150,00
Требующие контроля	463,1	69,47	92,62	23,16
Субстандартные	219,1	32,87	109,55	76,69
Сомнительные	15,0	2,25	12	9,75
Неработающие кредиты (NPL)	133,0	19,95	133	113,05
Кредитные карты				
Благополучные	117,1	17,57	0,00	-17,57
Требующие контроля	2,3	0,345	0,46	0,115
Субстандартные	4,2	0,63	2,1	1,47
Сомнительные	1,2	0,18	0,96	0,78
Неработающие кредиты (NPL)	25,6	3,84	25,6	21,76
Кредиты на покупку автомобиля				
Благополучные	111,0	16,65	0,00	-16,65
Требующие контроля	5,7	0,86	1,14	0,285
Субстандартные	5,6	0,84	2,8	1,96
Сомнительные	1,0	0,15	0,8	0,65
Неработающие кредиты (NPL)	10,2	1,53	10,2	8,67
Договоры обратного «репо»				
Благополучные	84,8	12,72	0,00	-12,72
Итого по портфелю физических лиц	4508,7	676,31	456,03	-220,28
Итого	**14232,2**	**2134,84**	**2056,23**	**-78,6**

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что применение нового резерва обеспечит 2134,84 млрд руб. резервной суммы сверх кредитного портфеля. Каждый вид кредита в данном случае имеет денежное обеспечение в размере 15 %. Общая сумма нового резерва должна быть сложена с РВПС, именно при таких условиях Банк сможет обеспечить такую кредитную политику, которая не несла бы угрозу его кредитной деятельности особенно в современных условиях. Обоснование взимания с клиентов именно 15 % основывается на том факте, что Банк не знает, какой из новых клиентов может оказаться недобросовестным заемщиком, поэтому мероприятие рекомендуется проводить в определенный промежуток года для анализа результативности данного проекта.

Данное предложение можно использовать не только для решения проблемы увеличения резервов, но и на решение проблемы покрытия неработающих кредитов. С помощью нового резерва (РВК) Банк сможет возместить убытки по просроченным кредитам в полном объеме (таблица 33).

Таблица 33 – Применение нового резерва для покрытия просроченной задолженности ПАО ВТБ в 2021 году

Наименование показателя	Просроченная задолженность, млрд руб.	РВК, млрд руб.	РВК после покрытия просроченной задолженности
Кредитный портфель физических лиц	389,8	1458,53	1068,73
Кредитный портфель юридических лиц	187,4	676,31	488,91
Итого	**577,2**	**2134,84**	**1557,64**

Предлагаем посмотреть изменение общей суммы резерва в 2021 году с учетом нововведения, а также оценить его с помощью показателя общего коэффициента достаточности РВПС (Ко) в таблице 34.

Таблица 34 – Эффективность предложенного мероприятия по оптимизации кредитного портфеля и улучшению его качества

Показатель	РВК в 2021 году, млрд руб.	РВПС в 2021 году, млрд руб.	Общий резерв в 2021 году, млрд руб.	Общий коэффициент достаточности РВПС	d просроченной задолженности	Коэффициент покрытия убытков по ссудам (Кпс)
2021 год	-	904,5	904,5	6,57	2,83	153,46
2021 год с учетом мероприятия	2134,84	904,5	3039,34	21,22 > 20 (соответствует норме)	0,0 < 2 (соответствует норме)	513,97

Применение мероприятия по введению нового резерва, взимаемого при выдаче кредита сверх выдаваемой ссуды, позволит обеспечить Банк необходимыми для покрытия возможных потерь средствами, также это увеличит общий коэффициент достаточности РВПС (Ко) и коэффициент покрытия убытков по ссудам (Кпс).

К отрицательным сторонам данного нововведения можно отнести лишь тот факт, что у населения может не быть на руках суммы, равно 15 % от желаемого размера ссуды.

Здесь Банк может предложить клиенту оформить кредит в одном из банков-партнеров, либо же дождаться момента, когда эта сумма будет в наличии. Таким образом Банк сможет огородить себя от нежелательных заемщиков. На

динамику роста кредитного портфеля данное нововведение не повлияет отрицательно, так как кредиты все равно пользуются большим спросом.

Вопрос, связанный с надобностью использования данного резерва, может быть аргументирован тем, что необходимость внедрения РВК нужна для покрытия недостаточного объема РВПС (в отношении кредитов, выдаваемых банком своим клиентам). Согласно расчетам экспертов банка, нормативы обязательных резервов находятся в удовлетворительном состоянии (об этом упоминается в официальной отчетности), однако методика анализа кредитного портфеля, используемая в работе, показала, что на самом деле резервов недостаточно. В отчетности банка также не приводятся численные значения нормативных резервных требований, но имеются данные о сумме обязательных резервов, находящихся на счетах в Банке России. Разница между сформированными и отложенными резервами достаточная (более чем в 7 раз РВПС превышает обязательные резервы в 2021 году).

Вследствие проведенного анализа и выявления несоответствия результатов (соблюдение норматива в пределах нормы и несоответствие показателей качества портфеля с нормативами) нами было предложено введение нового резерва, который будет суммироваться с РВПС. Такое мероприятие позволит обеспечить банк необходимыми ресурсами для покрытия возможных потерь по ссудам в полном объеме (данное мероприятие также приведет в норму рассчитанные в рамках анализа показатели).

Здесь также можно упомянуть страхование кредитов, однако данный резерв полезен тем, что он сам по себе является страховкой (в небольшом процентном соотношении), но уже обязательной. В настоящее время клиент при оформлении кредита может отказаться от страховки и при этом получить ставку на 10 % выше рассчитанной. Мы же предлагаем ввести так называемый страховой взнос в размере 15 % от суммы кредита.

Резерв также можно обозначить как материальное обеспечение (финансовое, денежное обеспечение) кредитов. РВК не возвращается даже при условии полного погашения кредита. Сумма с одного «благополучного» клиента,

оставшаяся в распоряжении у банка, пойдет в качестве резерва для другой ссуды, более проблемной.

Таким образом, клиенты, которые заведомо не осознают всю серьезность, касающуюся оплаты кредитов, уже на первом этапе будут отказываться от них, тем самым ограждая банк от неработающих ссуд.

Наша цель – оптимизировать кредитный портфель, это не значит увеличить его в кратных размерах. Наоборот, мы должны достичь такого его состояния, при котором структура и динамика портфеля будут находиться в некотором балансе. Благодаря предложенному мероприятию рост кредитного портфеля будет обеспечиваться путем увеличения доли благополучных кредитов, или снижению объема неработающих ссуд. Структура портфеля может поменяться таким образом, что крайний показатель качества кредита будет стоять на отметке субстандартные.

Резервы будут использованы только по назначению и храниться в банке (либо на отдельных счетах в ЦБ) с целью их сбережения и недопущения роста инфляции при возможном нецелевом их использовании банком.

В России норматив обязательного резервирования для финансовых организаций, согласно Федеральному закону № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года «О Центральном банке РФ (Банке России)», определяет ЦБ.

Для оценки достаточности резервов используется два показателя (согласно используемой методике) – это коэффициент достаточности РВПС и коэффициент покрытия убытков по ссудам. коэффициент покрытия убытков соответствует нормативу, однако по итогам расчетов он имел значения, близкие к нормативному показателю, то есть резерва на самом деле едва хватало для покрытия не только возможных обесцененных ссуд, но и уже давно просроченных. Второй показатель – достаточности РВПС, наоборот, показывает более реальную картину обеспеченности ссуд резервами. Несмотря на то, что банк ежедневно мониторит состояние выданных кредитов, это не дает полную уверенность в том, что число неработающих кредитов не увеличится. Именно поэтому мы используем новый резерв. Таким образом мы действуем со стороны риска, то есть,

ограничиваем возможность его появления. Кпс благодаря новому мероприятию увеличился в 5 раз, в таких условиях Банку более чем достаточно средств для покрытия как просроченной задолженности, так и возможно будущей просроченной.

Кроме этого, можно включить следующую выгоду: клиент оформляет кредит на 50 тыс. руб., у него на руках нет 15 % от этой суммы, поэтому эти 15 % уже включены в желаемую сумму кредита. Что это дает банку? Рост кредитного портфеля на 15 % и дополнительный доход на резерв. То есть, с клиента при одобрении и согласии на взятие кредита списывается 7,5 тыс. руб., эти деньги автоматически идут в резерв банку, при этом заемщик платит проценты на всю сумму кредита, включая эти 7,5 тыс. руб.

Если деньги у клиента есть, то сумма просто идет в резерв без начисления процентов, то есть банк получает только чистый резерв без личной выгоды.

Ели у клиента недостаточно средств для оплаты резерва, он берет кредит на 15 % больше желаемой суммы и отдает эти же 15 % банку. Условно получается так, что банк просто резервирует свои денежные средства под процент. Для того, чтобы сконцентрировать поток клиентов в этом направлении ставка была выбрана минимальная (3,9 % - летняя ставка ВТБ в 2023 году). До этого банк пользовался собственными средствами, которые включали в себя средства клиентом (вклады в том числе, за которые нужно платить проценты), здесь же банк получает процент на свои личные средства. Из минусов для банка – переплата клиента меньше, однако важно помнить, что резерв будет обязателен для всех, а страховка нет. Также нужно не забывать, что анализ показал недостаточный объем покрытия проблемных кредитов и в целом достаточно большое количество неработающих кредитов, именно поэтому для банка выгоднее использовать резервы, чем пользоваться услугами страховой компании.

Произведем сравнение со страховкой кредита в таблице 35.

Таблица 35 – Выгода предложенного мероприятия по введению нового резерва в сравнении со страховкой кредита и кредитом без страховки и резерва

Показатель	Резерв внутри кредита	Страховка	Кредит без страховки и резерва
Сумма кредита, в рублях (с учетом услуги)	600 000	600 000	600 000
Процентная ставка	14,03 %	14,03 % + 0,3 % ежемесячно страховка	23,8 %
Срок кредита	60 мес.	60 мес.	60 мес.
Ежемесячный платеж, в рублях	13528	13969	17191
Платеж за услугу, в рублях	90000 – единоразовый взнос на резерв (3,9 % на сумму резерва начисляются отдельно от суммы кредита) = 99180	Платеж за подключение услуги – 126392 (0,3 % в месяц и уже входит в сумму кредита)	431460 без лишних услуг
Переплата процентов на сумму кредита, рубли	202500	238200	
Переплата процентов с учетом услуги, в рублях	211680	239188	

Если клиент берет кредит и платит резерв отдельно, то ставка рассчитывается индивидуально, однако прирост процентов при отказе от страховки и резервном взносе не будет таким большим (10 %), как это может быть. Возможно совмещение и резерва, и страховки для 100 % покрытия долга при несчастном случае. Клиент получает выгоду в сравнении с кредитом со страховкой: если резерв будет «вшит» в кредит, переплата меньше, если он платится отдельно – процентная ставка не достигает прироста 10 % как при отказе от страховки.

Со стороны клиента выгода в сравнительно низкой переплате процентов, со стороны банка – в большей уверенности выплат заемщика.

Следующее мероприятие будет направлено на решение проблемы высокой доли просроченной задолженности. Мы предлагаем ввести систему лимитов на выдачу ссуд во избежание роста неработающих кредитов. Лимитирование будет осуществляться в рамках определенных видов кредитов: лимит устанавливается на тот вид кредита, в котором доля неработающих кредитов превышает 5 %.

Данное мероприятие по структуре схоже с мерами Центрального Банка России по регулированию объема необеспеченных ссуд за счет ограничения доли рискованных кредитов в общем объеме выдач. Данные действия имеют название – макропруденциальные лимиты.

Макропруденциальный лимит — предельная доля ссуд с определенными характеристиками в общем объеме необеспеченных кредитов или займов, которую кредиторы смогут выдать за квартал. К выдачам сверх лимита Банк России может применять повышенные риск-веса, которые призваны давить на капитал банка. Лимиты затрагивают беззалоговые кредиты, а также кредитные карты — они будут одинаковыми для этих продуктов.[28]

Мера направлена на ограничение роста закредитованности граждан за счет дестимулирования кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой и искусственного удлинения срока кредитов (займов).

Банк России устанавливает данные лимиты к необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным заемщикам с высоким показателем долговой нагрузки (ПДН) и сроком кредитов свыше 5 лет.

Пример использования Центральным Банком механизма макропруденциальных лимитов можно увидеть на рисунке 23.

	ПДН превышает 80%	Срок возврата кредита превышает 5 лет
Банки (за исключением банков с базовой лицензией)	**25%** от объема предоставленных потребительских кредитов без лимита кредитования в течение I квартала 2023 года	**10%** от объема предоставленных потребительских кредитов без лимита кредитования в течение I квартала 2023 года
	25% от объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования в течение I квартала 2023 года	**10%** от объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования в течение I квартала 2023 года

Рисунок 23 – Условия установления макропруденциальных лимитов для банков с универсальной лицензией

Наше предложение будет работать внутри Банка, то есть, ПАО ВТБ сам сможет устанавливать лимиты на выдачу ссуд, однако критерий лимита не обеспеченность кредита, а доля неработающих кредитов в выбранной категории кредитов. Сравнение предложенного мероприятия с мерой Центрального Банка и лимитированием кредитного риска в ПАО ВТБ представлено в таблице 36.[29]

[28] Макропруденциальные лимиты по потребительским кредитам [Электронный ресурс] : пресс-релиз Банка России. URL : https://cbr.ru/press/pr/?file=63804646063491408 7FINSTAB.htm (дата обращения : 31.05.2023).
[29] Центральный Банк России [Электронный ресурс] : офиц. сайт.URL : https://cbr.ru (дата обращения : 10.05.2023).

Таблица 36 – Сравнительная характеристика самостоятельного лимитирования кредитования ПАО ВТБ с другими формами лимитирования кредитования

Показатель	Мероприятие по лимитированию кредитования	Лимитирование кредитования как мера Центрального Банка по регулированию объема необеспеченных ссуд	Лимитирование кредитного риска в ПАО ВТБ
1	2	3	4
Цель	Снижение доли неработающих кредитов в кредитном портфеле Банка	Регулирование объема необеспеченных ссуд	Установление лимита, т.е. предельных сумм расходов по различным банковским операциям с целью снижения кредитного риска
Кто исполняет	Осуществляется непосредственно Банком ВТБ (ПАО), подконтрольно кредитному комитету	Банк России устанавливает лимиты применительно к банкам с универсальной лицензией, в том числе к ПАО ВТБ	Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет ПАО ВТБ
Характеристика	Направлено на снижение доли неработающих кредитов путем уменьшения и увеличения лимитов определенных видов кредитов в зависимости от наличия в портфеле данных видов кредитов просроченных ссуд.	Банк России устанавливает данные лимиты к необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным заемщикам с высоким показателем долговой нагрузки (ПДН) и сроком кредитов свыше 5 лет.	Состоит из лимитирования кредитных рисков на конкретного заемщика и лимитирования кредитования по видам (отраслям) кредитов
Итог	Благодаря сбалансированной диверсификации лимитов на выдачу ссуд обеспечивается снижение доли неработающих кредитов. Уменьшая лимит по одному кредиту, мы увеличиваем его по другому кредиту в одинаковом процентном соотношении, что по итогу приводит к: снижению доли просроченных кредитов (из-за невозможности у клиентов оформлять суммы больше установленных лимитов; также важно добавить, что для каждого клиента в рамках данного предложения личный лимит, установленный в рамках лимитирования Банком кредитного риска, не отменяется); росту кредитного портфеля в целом (так как увеличение лимитов некоторых видов кредитов, имеющих крупный удельный вес в портфеле банка, в процентном соотношении дает значительный прирост этого портфеля).	Мера направлена на ограничение роста закредитованности граждан за счет дестимулирования кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой и искусственного удлинения срока кредитов (займов). Рост закредитованности граждан в условиях структурной перестройки экономики может нести дополнительные макроэкономические риски. Проблемы граждан с обслуживанием кредитов и займов могут приводить к сокращению спроса в экономике, а потери банков в результате списания «плохих» кредитов — к снижению их возможности по кредитованию экономики. Введение макропруденциальных лимитов сделает структуру кредитования более здоровой, приведёт к более равномерному распределению риска по системе, но при этом не создаст дополнительных требований к капиталу финансовых организаций при условии соблюдения лимитов.	Снижение лимитов на выдачу ссуд в отношении различных операций по конкретному заемщику или отрасли кредитования снижает объемы выдаваемых кредитов, ограничивая возможности заемщиков в получении больших сумм, которые смогут обеспечить повышение кредитного риска для Банка. Согласно предварительным данным о клиенте, которые устанавливают возможный для него уровень кредитного риска, Банк рассчитывает оптимальный для него лимит.

К вопросу о надобности использования данного мероприятия приведем статистику просроченных кредитов по федеральным округам страны (не по Банку ВТБ, а в целом). Динамика просроченных ссуд видна на рисунке 24.[30]

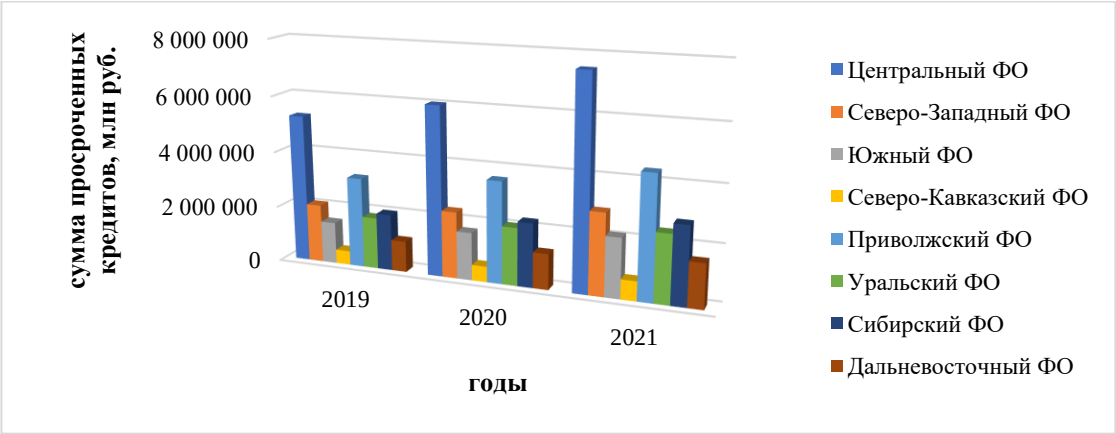

Рисунок 24 – Динамика кредиторской задолженности физических лиц-резидентов перед кредитными организациями в России за период 2019-2021 гг.

Рассмотрим динамику просроченных ссуд по заемщикам юридическим лицам-резидентам и ИП на рисунке 25.[31]

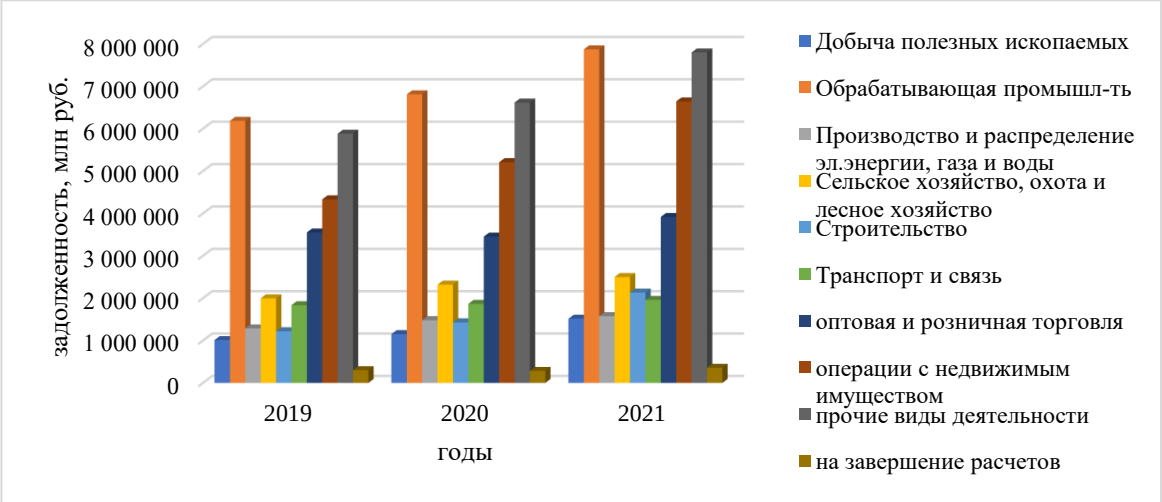

Рисунок 25 - Динамика кредиторской задолженности юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей перед кредитными организациями в России по видам деятельности за период 2019-2021 гг., млн руб.

---

[30] Сведения о задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам-резидентам за 2019-2021 гг. [Электронный ресурс] : Федеральная статистика : офиц. сайт. URL : https://www.fedstat.ru/indicator/42861?ysclid=lirah6krve532301950 (дата обращения : 09.06.2023).

[31] Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств [Электронный ресурс] : Банк России : офиц. сайт. URL : https://cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-05 (дата обращения : 09.06.2023).

Согласно данной статистике, наиболее закредитованные регионы находятся в Центральном федеральном округе, Приволжском федеральном округе и Северо-Западном федеральном округе. Именно на данных территориях использование мероприятия по лимитированию кредитования в ПАО ВТБ окажется наиболее эффективным.

Чтобы рассмотреть действие лимитирования на кредитный портфель Банка, необходимо узнать долю неработающих кредитов в каждой категории ссуд. Исследуем данный показатель в таблице 37.

Таблица 37 – Структура кредитного портфеля в разрезе качества ссуд

Наименование показателя	Сумма кредита на 2021 год, млрд руб.	Удельный вес в объеме выданных кредитов, в процентах
1	2	3
Кредиты юридическим лицам		
Финансирование текущей деятельности		
Неработающие кредиты (NPL)	360,00	5,13
Проектное финансирование и прочее		
Неработающие кредиты (NPL)	26,2	1,79
Договоры обратного «репо»		
Неработающие кредиты (NPL)	-	-
Финансовая аренда		
Неработающие кредиты (NPL)	3,6	0,82
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты		
Неработающие кредиты (NPL)	18,6	0,81
Потребительские кредиты и прочее		
Неработающие кредиты (NPL)	133,0	7,27
Кредитные карты		
Неработающие кредиты (NPL)	25,6	17,02
Кредиты на покупку автомобиля		
Неработающие кредиты (NPL)	10,2	7,64
Договоры обратного «репо»		
Неработающие кредиты (NPL)	-	-
Всего кредитный портфель	**14232,2**	-

Итак, по таблице видно, что в кредитном портфеле как физических, так и юридических лиц доля просроченной задолженности некоторых видов кредитов превышает 5 %. В портфеле юридических лиц данная проблема отмечается только по кредиту на финансирование текущей деятельности (5,13 %). В портфеле физических лиц потребительские кредиты, кредитные карты и кредиты на покупку авто имеют 7,3 %, 17,02 % и 7,6 % неработающих кредитов.

Указанные виды кредитов будут подвергнуты лимитированию в рамках предложения по оптимизации кредитного портфеля. Кредиты, имеющие достаточно низкий уровень неработающих ссуд в своем портфеле, наоборот, получат возможность увеличить максимальную сумму кредитования.

Лимит будет установлен в соответствии с удельным весом неработающих кредитов в портфеле. Также для соблюдения баланса кредитного портфеля в целом мы увеличим лимиты кредитования по тем продуктам, которые имеют достаточно высокий уровень благополучных кредитов и низкий неработающих.

Также важно добавить, что для более эффективной работы предложенного мероприятия рекомендуется проводить ежемесячный мониторинг числа неработающих кредитов по регионам.

Лимитирование может не затронуть те регионы страны, где, согласно статистике, меньше всего неработающих кредитов. Важно не просто снизить лимит в целом по всем отделениям, а сделать уклон именно на места скопления просроченных кредитов.

Таблица 38 – Изменение кредитных лимитов ПАО ВТБ

<table>
<tr><th>Наименование показателя</th><th colspan="2">Максимально возможный размер кредита, млн руб.</th><th colspan="2">Лимит (сумма кредита с учетом изменения), млн руб.</th></tr>
<tr><td>1</td><td colspan="2">2</td><td colspan="2">3</td></tr>
<tr><td colspan="5">Кредиты юридическим лицам</td></tr>
<tr><td>Финансирование текущей деятельности</td><td colspan="2">500,0</td><td colspan="2">475,0</td></tr>
<tr><td>Проектное финансирование и прочее</td><td colspan="2">500,0</td><td colspan="2">512,5</td></tr>
<tr><td>Договоры обратного «репо»</td><td colspan="2">-</td><td colspan="2">-</td></tr>
<tr><td>Финансовая аренда</td><td colspan="2">500,0</td><td colspan="2">512,5</td></tr>
<tr><td colspan="5">Кредиты физическим лицам</td></tr>
<tr><td colspan="5">Ипотечное кредитование, в т.ч.:</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Ипотека с господдержкой для семей с детьми
Льготная ипотека для всех
*(ставки одинаковые)</td><td>Квартира</td><td>Дом с землей</td><td>Квартира</td><td>Дом с землей</td></tr>
<tr><td>Москва, МО, ЛО, СПБ – 30,0</td><td>12,0</td><td>39,5</td><td>15,8</td></tr>
<tr><td>Остальные регионы – 15,0</td><td>6,0</td><td>19,7</td><td>7,9</td></tr>
<tr><td>Ипотека на готовый дом</td><td colspan="2">60,0</td><td colspan="2">79,16</td></tr>
<tr><td>Вторичное жилье</td><td colspan="2">60,0</td><td colspan="2">79,16</td></tr>
<tr><td>Новостройка</td><td colspan="2">60,0</td><td colspan="2">79,16</td></tr>
<tr><td>Рефинансирование ипотеки</td><td colspan="2">60,0</td><td colspan="2">79,16</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Ипотека на строительство дома</td><td colspan="2">Москва, МО, ЛО, СПБ – 20,0</td><td colspan="2">26,4</td></tr>
<tr><td colspan="2">Остальные регионы – 10,0</td><td colspan="2">13,2</td></tr>
<tr><td colspan="2">При покупке дома по договору долевого участия у определенных застройщиков – 60,0</td><td colspan="2">79,16</td></tr>
</table>

Продолжение таблицы 38

1	2	3
Потребительское кредитование, в т.ч.:		
Кредит под залог имущества	15,0 Москва, Московская обл., Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	13,9
	8,0 Владивосток, Екатеринбург, Казань, Красноярск, Новосибирск, Ростов-на-Дону, Сочи, Тюмень	7,4
	5,0 Остальные регионы	4,6
Кредит наличными	30,0	27,8
Рефинансирование	30,0	27,8
Экспресс-кредит	0,1	0,09
Автокредиты, в т.ч.:		
Автокредит наличными	7,0	6,5
Автокредит в автосалоне	Новый авто – 7,0 С пробегом – 5,0	6,5 4,6
Госпрограмма 2023	2,0	1,85
Электромобиль	7,0	6,5
Кредитные карты	1,0	0,8
Договоры обратного «репо»	-	-

Изменение кредитных лимитов пропорционально доли неработающих кредитов в кредитном портфеле ПАО ВТБ позволит снизить число просроченных кредитов, а также повысить количество благонадежных заемщиков, четко оценивающих свои возможности. После данных изменений кредитный портфель может принять следующий вид – таблица 39.

Таблица 39 – Изменение структуры кредитного портфеля ПАО ВТБ с учетом мероприятия по лимитированию ссуд с большим скоплением проблемных кредитов

Наименование показателя	Кредиты в 2021 году, млрд руб.	Кредиты в 2021 году с учетом предложенного мероприятия, млрд руб.	Изменение показателя	
			Абсолютное, в млрд руб.	Темп прироста, в процентах
1	2	3	4	5
Кредиты юридическим лицам				
Финансирование текущей деятельности	7012,1	6652,37	-359,73	-5,13
Проектное финансирование и прочее	1463,5	1501,04	37,54	2,57
Договоры обратного «репо»	808,7	808,7	0,00	0,00
Финансовая аренда	439,2	450,47	11,27	2,57
Итого	**9723,5**	**9412,58**	**-310,92**	**-3,20**
Кредиты физическим лицам				
Ипотечное кредитование	2309,8	3047,32	737,52	31,93
Потребительское кредитование	1830,2	1697,15	-133,05	-7,27

Продолжение таблицы 39

1	2	3	4	5
Кредитные карты	150,4	124,8	-25,60	-17,02
Автокредиты	133,5	123,3	-10,20	-7,64
Договоры обратного «репо»	84,8	84,8	0,00	0,00
Итого	**4508,7**	**5077,37**	**568,67**	**12,61**
Всего кредитный портфель	**14232,2**	**14490,00**	**257,8**	**1,81**
Кредитный портфель за вычетом резерва	**13791,4**	**14049,2**	**257,8**	**1,81**

Так как Банку необходимы средства для выдачи кредитов по увеличенным линиям лимитов, необходимо сделать акцент на таком обязательном условии повышения лимита как рост процентной ставки по кредиту, рассчитанному по новому лимиту. То есть, в таком случае увеличенные процентные доходы от роста лимита покроют нужду банка в дополнительных денежных средствах для выдачи ссуд. Посмотрим, как на практике будет выглядеть мероприятие по введению лимитов и увеличению процентной ставки для того, чтобы, во-первых, увеличить доход банка и иметь средства для выдачи новых ссуд, во-вторых, увеличить кредитный портфель ПАО ВТБ, и, в-третьих, снизить число неработающих кредитов – таблица 40.

Таблица 40 – Пример расчета процентных доходов от введения лимитов по кредитам на ипотечный кредит для семей с детьми

Показатель	Значение
Сумма кредита с учетом лимита, млн руб.	7,9
Срок кредита	25 лет
Процентная ставка по кредиту до лимитирования	Онлайн-заявка – 4,5 % Максимальная за отказ от онлайн-заявки – 4,8
Процентная ставка на лимит	Максимальная ставка + 10,7 % (треть прироста лимита в процентах) - 0,3 % за онлайн заявку Итого ставка: 15,5 % без онлайн-заявки и 15,2 % с ней.
Ежемесячный платеж, руб.	58492
Процентные доходы Банка, млн руб.	9,589

В качестве примера взят ипотечный кредит для семей с детьми на дом с землей в неблагоприятном регионе, например, в ДФО с большим количеством неработающих кредитов.

Повышенные ставки действуют только на кредиты с повышенным лимитов выдачи. Данное мероприятие направлено на решение проблем просроченной задолженности заемщиков. В рамках установленных лимитов заемщики не смогут обращаться в банк за столь крупными суммами. Несмотря на то, что снижение было достаточно низким, оно сопровождается расчетами сумм неработающих кредитов: таким образом диверсификация кредитного портфеля по видам кредитов приняла новый вид без просроченной задолженности и с новыми возможностями выдачи тех ссуд, которые имеют достаточно высокий уровень благополучности.

Таблица 41 – Экономический эффект от предложенного мероприятия

Наименование показателя	Данные на 2021 год, в процентах	Данные на 2021 год с учетом мероприятия, в процентах	Эффект, в процентах
Коэффициент опережения (Коп)	97,79	99,14	+ 1,35
Коэффициент проблемности кредитов (Укв)	4,30	4,11	- 0,19

В ходе расчетов также было выявлено увеличение кредитного портфеля (с учетом резервов) на 257,8 млрд руб., коэффициента опережения на 1,35 %, а также снижение коэффициента проблемности кредитов на 0,19 %.

Предложение лимитирования кредитования не избавляет Банк от неработающих кредитов, однако оно препятствует их образованию в том процентном соотношении, которое имеется в расчетных таблицах.

Также данное предложение действует со стороны как риска, так и доходности, именно поэтому Банк оставляет за собой выбор применить его на своих условиях с минимальным риском и максимальной доходностью, либо отвергнуть и оставить уровень риска и доходности на том же уровне.

Далее в рамках оптимизации кредитного портфеля мы предлагаем рассмотреть следующее мероприятие – введение овердрафтного продукта для

физических лиц. Весной 2023 года Банк ВТБ перестал предоставлять овердрафтные продукты населению в связи с падением спроса на них. Дебетовые карты с лимитом овердрафта уступили кредитным картам, на данный момент данную услуги подключить к мастер-счету невозможно.

В рамках данного мероприятия предлагается заново внедрить аналогичную услугу с новыми условиями, которые не окажут значительного влияния на кредитный риск, и при этом обеспечат достаточную доходность и безопасность не только для Банка, но и для клиентов.

Рассмотрим преимущества нового продукта перед аналогичными услугами других банков в таблице 42.[32]

Таблица 42 – Преимущества новой услуги «Овер-card»

Наименование показателя	«Овер-card» от ВТБ	Кубышка от Тинькофф
1	2	3
Характеристика	Услуга доступна клиентам в мобильном приложении ВТБ Онлайн. Это нематериальный продукт, который доступен практически каждому клиенту Банка. Деньги, имеющиеся у клиента в рамках данной услуги, могут быть использованы на любые цели – это лучше, чем кредитная карта или потребительский кредит. Есть возможность получения кэшбэка от партнеров и начисления мультибонусов, которые впоследствии можно тратить на оплату долга 1:1, но не более 30 %.	Отличная от овердрафта услуга, имеющая льготный период. Это запас денег от банка, который могут использовать держатели дебетовых карт. Эти деньги можно потратить на что угодно: покупки, снятие наличных, платежи и переводы. Кэшбэка на карту в рамках Кубышки нет.
Льготный период	14 дней – для всех клиентов и 25 – для зарплатных клиентов.	Бесплатный период длится 7 дней. По подписке Tinkoff Pro или Тинькофф Премиум до 14 дней.
Кому доступна	Открыть «Овер-card» может владелец дебетовой карты, которому в приложении доступна эта услуга. Банк сам предоставляет такую возможность — ежедневно при входе в приложение на главном экране будет появляться предложение до того момента, пока клиент самостоятельно не поставит отказ.	Все физические лица.
Лимит	Индивидуальный расчет. Максимальная сумма – не более 50 % от средств на карте в месяц, но не более 100 тыс. руб. Для зарплатных клиентов – не более 70 % или не более 150 тыс. руб.	Индивидуальный расчет. Максимальная сумма – 90 тыс. руб.

[32] Дополнительные возможности карты Тинькофф ВТБ [Электронный ресурс] // АО «Тинькофф Банк» : офиц. сайт. URL : https://www.tinkoff.ru/bank/help/debit-cards/tinkoff-black/koobyshka/ (дата обращения : 11.06.2023).

1	2	3
Стоимость обслуживания / подключения	Единый платеж – 999 рублей для подключения услуги. Зарплатные клиенты платят 499 рублей. При отключении и повторном подключении услуги оплата заново требуется. На сумму долга начисляется только процент, никакой комиссии нет. После окончания льготного периода начисляется 20 % годовых, эти проценты суммируются с долгом и должны быть выплачены. Сумма долга – это та часть денег, которую вы потратили, сюда не относится весь предоставленный вам лимит.	0 руб., если вернуть долг до окончания бесплатного периода. Каждый день банк начисляет комиссию — ее не спишут, если вернуть долг до окончания бесплатного периода. Размер комиссии зависит от суммы долга: до 1000 руб. включительно — 0 руб.; 1000—3000 руб. — 9 руб. в день; 3000—10 000 руб. — 19 руб. в день; 10 000—25 000 руб. — 39 руб. в день; от 25 000 руб. — 59 руб. в день. Комиссия прибавляется к сумме долга по Кубышке и будет начисляться ежедневно — до полного погашения задолженности.
Как подключить	В мобильном приложении на экране периодически будет появляться предложение о подключении услуги (до момента, пока клиент не поставит отказ). Нужно нажать на услугу, появится окно с автоматически заполненным расчетом лимита, сроков погашения. Клиенту необходимо лишь ознакомиться с условиями и проставить электронные подписи и согласие. Все прилегающие документы и договор будут находиться во вкладке «мои договоры». Услуга подключается без одобрения в офисе (оно формируется еще до вашего согласия). Если клиенту не приходит предложение о подключении услуги, значит она заведомо не одобрена, по этому вопросу необходимо обращаться за консультацией. Данная услуга не сможет быть одобрена детям до 18 лет, пенсионерам после 70 лет и категориям граждан, представляющих риск для Банка.	Только в приложении, но не через личный кабинет. Если Кубышки на экране приложения нет, значит и подключить ее не получится. Если она есть, нужно нажать на нее и дождаться одобрения. После одобрения деньгами можно пользоваться.
Как пользоваться	Пользуйтесь своей дебетовой картой в обычном режиме. При нулевом балансе вы спокойно можете уйти в минус: подключенные в рамках данной услуги оповещения не позволят вам забыть о погашении долга.	Есть два способа использования Кубышки. Переводить деньги на карту, когда они вам нужны. Использовать автосписание.
Как погасить долг	Вы можете погашать «Овер-card» любыми удобными для вас способами, в том числе с других карт, счетов (в том числе накопительного счета), вкладов (только доступных).	Погашать долг можно любыми суммами. Вернуть деньги в Кубышку можно только с дебетового счета, к которому подключена Кубышка. Перевести их с другой дебетовой карты, кредитки, вклада, совместного или накопительного счета нельзя. В приложении или личном кабинете выберите «Главная» → «Счет карты» → блок Кубышки → «Вернуть». Введите сумму и нажмите «Перевести».
Как отключить	Отключить услугу можно после погашения задолженности в разделе «Овер-card». На экране услуги внизу всегда будет находиться красная кнопка «отключить», однако действовать она будет только тогда, когда у вас нет задолженности.	Аналогично Карте с овердрафтом ВТБ.

После сравнения преимуществ становится ясно, что данный продукт, имеющий некоторые сходства с кредитной картой, может привлечь новых клиентов и заинтересовать уже имеющуюся у Банка клиентскую аудиторию. Проведем сравнение «Овер-card» с кредитной картой возможностей в таблице 43.[33]

Таблица 43 – Сравнение «Овер-card» с кредитной картой возможностей

Показатель	«Овер-card»	Карта возможностей
Обслуживание и выпуск	Бесплатно, клиент платит только за подключение услуги	Бесплатно
Срок	До 180 дней у обычных клиентов и до года у зарплатных, затем при погашении кредитная линия возобновляется	Бессрочная
Лимит	Для обычных клиентов – 50 % от среднемесячного объема средств на карте (не более 100 тыс. руб.), для зарплатных – 70 % (не более 150 тыс. руб.).	Устанавливается индивидуально в зависимости от дохода,
Процентная ставка	20 %	39,9 % на покупки и 49,9 % на снятие и переводы[34]
Беспроцентный период	14 дней для обычных клиентов и 25 дней для зарплатных клиентов	110 дней
Возможность увеличить лимит	Да, после полного погашения долга на новый транш с учетом среднемесячных средств на карте. Система сама увеличит или уменьшит лимит, проанализировав ваш месячный доход	Только при наличии высокого подтвержденного дохода и посредством оформления новой заявки и выпуска новой карты
Как подключается и производится оплата	К мастер-счету, долг будет покрываться поступающими доходами	Отдельный счет, новая карта. Оплата долга через банкоматы, путем перевода на счет или в офисе банка.
Преимущества	Низкая процентная ставка, удобно погашать, доступна даже студентам, кредитная линия возобновляемая	Льготный период, полное бесплатное обслуживание, бессрочная

На момент исследования у Банка ВТБ насчитывалось около 17 млн клиентов (1 млн – юридические лица). Многие клиенты еще ни разу не оформляли себе кредитную карту, и тем более овердрафт, при этом, согласно данным Росстата, во втором квартале 2021 года 15,8 % экономически активного населения использовало микрозаймы. Мы можем предположить, что около трети от этого числа (5 %) клиентов заинтересуется данной услугой и поменяют приоритеты в сторону овердрафта в ВТБ. Тогда можно представить результаты использования этого проекта в таблице 44.

[33] Кредитная карта Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц. сайт. URL : https://www.vtb.ru/articles/chto-takoye-kreditnaya-karta/?ysclid=liq52qhmh8215917292 (дата обращения : 11.06.2023).
[34] Тарифы по кредитной карте возможностей ПАО ВТБ [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц. сайт. URL : https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/personal/karty/tarify/kk_tarif.pdf (дата обращения : 11.06.2023).

Таблица 44 - Результаты использования проекта «Овер-card»

Наименование показателя	Расчет дохода Банка от подключения услуги	Пример индивидуального расчета по «Овер-card»
Подключение услуги «Овер-card» обычным клиентам	425 тыс. чел. × 999 руб. за услугу = 424 575,00 тыс. руб.	Клиент подключен к услуге, имеет ежемесячный объем средств на карте в размере 50 000 руб. Лимит по карте – это 50 % от суммы средств на карте, значит: 50 000 × 50 % = 25 000 руб. Совершая покупку в размере 10 000 руб., клиент либо пользуется льготным периодом и в течение него оплачивает долг, либо оплачивает долг после истечения беспроцентного периода, но проценты начисляются за весь срок пользования услугой следующим образом: 10 000 * 20 % : 365 * 30 дней = 164,4 рублей в месяц начисляется клиенту сверх суммы долга. Если до момента оплаты прошло 14 дней льготного периода соответственно, клиент уже должен 10 164,4 рублей.
Подключение услуги «Овер-card» зарплатным клиентам	425 тыс. чел. × 499 руб. за услугу = 212 075, 00 тыс. руб.	Допустим, к услуге подключился клиент с зарплатой 100 тыс. руб. Его максимальный лимит составит 70 тыс. руб. Если он совершит покупку ровно на 70 тыс. руб. и погасит долг в первые 25 дней беспроцентного периода, то его лимит обновится и снова будет равен 70 тыс. руб. Спустя месяц непогашения суммы клиент будет должен не 70 000 руб., а уже 71 150,7 руб.
Итого	**636,65 млн руб.**	**-**

Доходы от введения мероприятия пополнят статью чистых доходов в отчете о финансовых результатах Банка и тем самым увеличат чистую прибыль на 636,7 млн руб. при прочих равных условиях. Представим в таблице 45 прогноз расходов банка от введения нового мероприятия.

Таблица 45 – Расходы банка от введения кредитного продукта «Овер-card»

Показатель	Значение расхода, руб.
Расходы на внедрение и поддержание новой услуги в приложение ВТБ-Онлайн (IT-услуга) Пример от компании Gravity group	Доработка технического задания, так как есть первоначальный вариант — 200 тыс. Разработка кликабельного прототипа — от 100 тыс. Разработка дизайна приложения — от 150 тыс. Разработка приложения под iOS и Android на Flutter — от 500 тыс. Серверная часть приложения (использование собственного сервера) — от 500 тыс. Тестирование — от 200 тыс. Техническая поддержка — от 70 тыс. в месяц. Управление проектом — от 200 тыс. Интеграции — от 200 тыс. **Итого: 1,9 млн руб.**
Мотивационные расходы для сотрудников Банка с целью привлечения клиентов на овердрафт	+ 2000 руб. ежемесячно к окладу за выполнение индивидуального плана привлечения. В ПАО ВТБ 50 тыс. сотрудников, средняя заработная плата по стране – 53096 руб. Среднемесячные расходы на оплату труда – 2654800 тыс. руб. С учетом мотивации – 2754800 тыс. руб. **Итого расход: 100 млн руб.**

Продолжение таблицы 45

Показатель	Значение расхода
Реклама	Реклама в приложении входит в стоимость разработки услуги в приложении. ТВ-реклама – 6,75 млн руб. при прокрутке 10 секундного ролика на канале «Россия-1». Количество прокруток – 200. Звуковая реклама на платформе VK (клипы)[35] – 0 рублей при наличии готового видео-ролика. Монтаж ролика колеблется от 200 тыс. руб. до 500 тыс. руб. Всплывающие уведомления на страницах онлайн-магазинов в браузерах – минимальная стоимость равна 9 тыс. долл., что в наших ценах примерно 743400 руб. в месяц Яндекс-директ – размещение на площадках Яндекса с откликом 5 тыс. в сутки – 892857 руб. в месяц Выпуск буклетов – Дизайн (20000 руб.), печать 100 тыс. экземпляров – 6 руб. шт. (цена в г. Благовещенске, прайс с сайта tu.market.ru). Реклама на внутренних полосах газеты «Известия» (Федеральный тираж)[36] – 950 тыс. руб. **Итого: 10,206 млн руб.**
Всего расходы	**112,106 млн руб.**

В целях привлечения дополнительных средств клиентов для дальнейшего размещения их в форме овердрафта предлагается повысить процентные ставки по депозитам от 0,1 % до 1,00 % по всем видам вкладов в рублях – таблица 46.[37]

Таблица 46 – Изменение процентных ставок по депозитам ПАО ВТБ

Показатель	Сумма	3 мес. 91 день	6 мес. 181 день	12 мес. 370 дней	18 мес. 548 дней	24 мес. 730 дней	36 мес. 1095 дней
1	2	3	4	5	6	7	8
Вклад в рублях без пополнения и снятия, в процентах							
При выплате процентов в конце срока на вклад							
ВТБ-Онлайн	10 000	6,85	7,25	7,90	8,50	9,05	10,50
	500 000	6,85	7,25	7,90	8,50	9,05	10,50
Отделение банка	50 000	5,85	6,25	6,90	7,50	8,05	9,50
	500 000	5,85	6,25	6,90	7,50	8,05	9,50
При выплате процентов ежемесячно на счет или вклад							
ВТБ-Онлайн	10 000	6,80 / 6,84	7,15 / 7,25	7,55 / 7,80	8,08 / 8,50	8,45 / 8,05	9,39 / 10,50
	500 000	6,80 / 6,84	7,15 / 7,25	7,55 / 7,80	8,08 / 8,50	8,45 / 9,05	9,39 / 10,50
Отделение банка	50 000	5,80 / 5,83	6,15 / 6,22	6,55 / 6,74	7,08 / 7,40	7,45 / 7,91	8,39 /9,24
	500 000	5,80 / 5,83	6,15 / 6,22	6,55 / 6,74	7,08 / 7,40	7,45 / 7,91	8,39 /9,24
Вклад в рублях с пополнением, вклад в рублях с пополнением и снятием, в процентах							
При выплате процентов в конце срока на вклад							
ВТБ-Онлайн	10 000	4,10	3,60	3,20	3,10	3,00	3,00
	500 000	6,50	4,30	3,64	3,10	3,00	3,00

[35] Бизнес ВКонтакте [Электронный ресурс] : ВКонтакте : офиц. сайт. URL : https://vk.com/ads_easy_promote (дата обращения : 10.06.2023).
[36] Сайт газеты «Известия» [Электронный ресурс] : Газета «Известия» : офиц. сайт. URL : https://agency-siam.ru/press/izd/izvestia/modul (дата обращения : 10.06.2023).
[37] Условия и полные тарифы по вкладам ПАО ВТБ [Электронный ре-сурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц. сайт. URL : https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/personal/vklady-i-scheta/vtb-vklad-r/pdf (дата обращения : 10.06.2023).

Продолжение таблицы 46

1	2	3	4	5	6	7	8
Отделение банка	50 000	3,10	2,60	2,20	2,10	2,00	2,00
	500 000	5,50	3,30	2,64	2,10	2,00	2,00
При выплате процентов ежемесячно на счет или вклад							
ВТБ-Онлайн	10 000	4,10 / 4,11	3,60 / 3,62	3,20 / 3,24	3,10 / 3,17	3,00 / 3,09	3,00 / 3,14
	500 000	6,50 / 6,53	4,30 / 4,33	3,64 / 3,70	3,10 / 3,17	3,00 / 3,09	3,00 / 3,14
Отделение банка	50 000	3,10 / 3,11	2,60 / 2,61	2,20 / 2,22	2,10 / 2,13	2,00 / 2,04	2,00 / 2,06
	500 000	5,50 / 5,52	3,30 / 3,32	2,64 / 2,67	2,10 / 2,13	2,00 / 2,04	2,00 / 2,06

Итак, судя по таблице можно сделать вывод о том, что наиболее востребованный вклад, который пользуется широкой популярностью среди клиентов ПАО ВТБ, будет иметь среднюю доходность за 12 мес. использования 7,3 % (+0,1-1 % по сравнению с предыдущими значениями) при условии оформления через приложение ВТБ-онлайн и без снятия и пополнения. Возможно увеличение ставок по накопительным счетам (0,5 % в зависимости от срока и суммы).

Сумма привлеченных средств будет направлена на выдачу овердрафтных кредитов клиентам ПАО ВТБ. Расчет эффективности внедрения данного мероприятия представлен в таблице 47.

Таблица 47 – Эффективность внедрения продукта «Овер-card» в ПАО ВТБ

Показатель	Описание расчетов	Сумма по итогу, млрд руб.
Сумма привлеченных средств	15179,6 млрд руб. × 5 % = 758,98 млрд руб. в год	758,98 млрд руб. в год
Вычет обязательного резерва	758,98 млрд руб. × 4 % = 30,359 млрд руб. - сумма резерва 758,98 млрд руб. – 30,359 млрд руб. = 728,62 млрд руб. - остаток привлеченных средств после вычета резерва[38]	728,62 млрд руб.
Процентный доход	728,62 × 20 % = 145,72 млрд руб. в год	145,72 млрд руб.
Процентный расход	728,98 × 7,3 % = 53,19 млрд руб. Средняя ставка за непополняемый и неснимаемый вклад на год.	53,19 млрд руб.
Чистый процентный доход	145,725 млрд руб. – 53,19 млрд руб. = 92,53 млрд руб.	92,53 млрд руб.
Чистые комиссионные доходы	158,5 млрд руб. в 2021 году + 636,65 млн руб. = 159,136 млрд руб.	159,136 млрд руб.
Операционные расходы	112,106 млн руб. 93,17 млрд руб. – 0,112 млрд руб. = 93,054 млрд руб.	112,106 млн руб.
Чистая прибыль (прибыль после налогообложения)	93,054 – (93,054 × 20 %) = 74,44 млрд руб. Изменение в 2021 году с учетом мероприятия составило +74,44 млрд руб., или + 22,7 %.	74,44 млрд руб. Итог в 2021 году с учетом мероприятия = 401,86 млрд руб.

[38] Решение Совета директоров Банка России об обязательных резервных требованиях [Электронный ресурс] : Банк России : офиц. сайт. URL : https://cbr.ru/about_br/dir/rsd_2023-02-10_20_01/ (дата обращения : 09.06.2023).

Также мы можем предположить, как будет выглядеть и как изменится кредитный портфель с введением нового мероприятия, так как «Овер-card» относится к кредитным продуктам банка. Правильнее будет выделить данный продукт как отдельную категорию в кредитном портфеле физических лиц и проанализировать прогнозное значение кредитных вложений банка.

Таблица 48 – Кредитный портфель ПАО ВТБ с учетом введения «Овер-card»

Наименование показателя	Кредиты в 2021 году, млрд руб.	Кредиты в 2021 году с учетом предложенного мероприятия, млрд руб.
Кредиты юридическим лицам		
Финансирование текущей деятельности	7012,1	7012,1
Проектное финансирование и прочее	1463,5	1463,5
Договоры обратного «репо»	808,7	808,7
Финансовая аренда	439,2	439,2
Итого	9723,5	9723,5
Кредиты физическим лицам		
Ипотечное кредитование	2309,8	2309,8
Потребительское кредитование	1830,2	1830,2
Кредитные карты	150,4	150,4
Автокредиты	133,5	133,5
Договоры обратного «репо»	84,8	84,8
«Овер-card»	-	45,13
Итого	4508,7	4686,83
Всего кредитный портфель	**14232,2**	**14277,33**
Кредитный портфель за вычетом резерва	**13791,4**	**13836,53**

Также изменение показателей прибыли и кредитного портфеля – это толчок к изменению показателей качества кредитного портфеля. Относительно данного мероприятия изменению будут подвергнуты следующие показатели.

Таблица 49 – Эффект изменения показателей качества кредитного портфеля ПАО ВТБ после введения услуги «Овер-card»

Показатели	Норматив	Значения на 2021 год до мероприятия	Значения на 2021 год после введения мероприятия	Изменение показателя, п.п.
Коэффициент опережения (Коп)	≥ 100	97,79	98,12	+ 0,33
Коэффициент проблемности кредитов (Укв)	сокращение в динамике	4,20	4,17	- 0,03
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (Кэ(кв)),	≥ 1	2,37	2,9	+ 0,53

Посмотрим динамику показателей качества кредитного портфеля до и после введения мероприятия на рисунке 26.

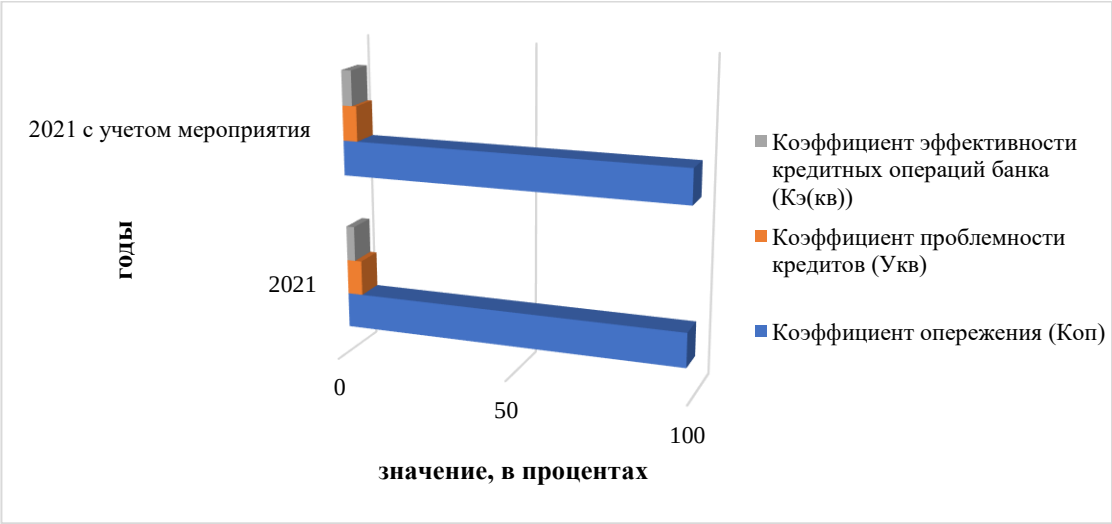

Рисунок 26 – Динамика показателей качества кредитного портфеля с учетом введения «Овер-card»

Итак, исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что для решение поставленных проблем кроется во введении в действие мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО ВТБ.

Оптимизация в рамках данной работы заключается в улучшении уже имеющихся процессов, так или иначе относящихся к кредитному портфелю. Нами были предложены такие мероприятия по оптимизации кредитного портфеля как создание дополнительного резерва в целях обеспечения безопасности кредитной деятельности ПАО ВТБ, а также для покрытия возможных кредитных убытков. Данное мероприятие не увеличит размер кредитного портфеля, однако улучшит его качество: вместе с созданием нового резерва Банк сможет обеспечить нормирование показателей достаточности РВПС до 22 % (что даже выше нормы на 2 %), показателя доли просроченной задолженности в активах банка (при наиболее оптимистичном прогнозе Банк сможет полностью покрыть сумму неработающих кредитов и в корне избавиться от проблемной задолженности), также в разы возрастет коэффициент покрытия убытков по ссудам (по сравнению со значением 2021 года более чем в 3,3 раза).

Кроме того, данное мероприятие может условно решать проблему недостаточности принимаемого банком обеспечения. Как было выявлено в ходе анализа, в 2021 году уровень обеспечения кредитов был ниже установленной нормы (0,63 меньше 1), именно поэтому созданный резерв (РВК) может условно быть учтен в роли денежного обеспечения кредитов, таким образом резерв сможет не только покрыть возможные убытки, но и быть «подушкой безопасности» для Банка. Конечно, денежное обеспечение в данном случае отличается от имущества, однако взимаемая с клиента сумма в критической ситуации сможет покрыть хотя бы часть долга.

Второе мероприятия содержит идею лимитирования кредитования: Банк, заведомо удостоверившись о наличии высокого уровня просроченной задолженности в определенных категориях кредитов, ставит лимиты на их выдачу, а точнее – на максимальный размер выдаваемой ссуды в соответствии с процентным соотношением доли данных неработающих кредитов. Для недопущения диспропорций данное действие сопровождается обратным эффектом: мы увеличиваем лимиты кредитования в тех категориях кредитов, где процент просроченных ссуд мал. Таким образом, мы сможем обеспечить грамотную и безопасную для Банка и его клиентов структурную диверсификацию кредитного портфеля, ограничим возможности для появления новой просроченной задолженности в проблемных категориях. Кроме того, здесь имеет место увеличение кредитного портфеля в динамике, что и произошло на практике при расчетах лимитирования: кредитный портфель увеличился на 257,8 млрд руб.

Третье мероприятие решает сразу несколько задач: повышение доходности Банка за счет увеличения кредитного портфеля, улучшение качества кредитного портфеля за счет роста отдельных его показателей, привлечение новых клиентов.

Новый продукт (услуга), предлагаемый в рамках данного предложения, выступает отличной заменой овердрафтных продуктов и кредитных карт других банков: удобные условия, простое подключение и преимущества для зарплатных клиентов, а также самый высокий лимит по сравнению с конкурентами. Данный продукт сможет обеспечить рост кредитного портфеля на 212,5 млрд руб. Расчет

эффективности предложенного мероприятия показал увеличение коэффициента эффективности кредитных операций на 0,53 %, коэффициента опережения на 0,33 % и снижение коэффициента проблемности кредитов на 0,03 %.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПАО «Банк ВТБ» – системообразующий финансовый институт, подконтрольный Росимуществу. Является ключевым звеном банковской группы ВТБ и одним из крупнейших банков России.

В целом исследование показало, что Банк ВТБ – один из самых крупных представителей кредитных организаций в стране. За исследуемые периоды было отмечено, что несмотря на серьезные экономические проблемы, он продолжает оставаться лидером и поддерживать финансовую стабильность, приводить в норму показатели финансового результата (наращивать прибыль год за годом) после столь тяжелых для экономики страны последствий пандемии и нестабильного геополитического положения, обеспечивать поддержание на требуемом уровне нормативов ликвидности и достаточности капитала, а также рентабельности. Банк наращивает свой кредитный портфель и успешно развивается.

В первой главе бакалаврской работы проводится исследование теоретических основ понятия кредитного портфеля коммерческого банка. В разделах данной главы приводятся понятие, сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка, методы его анализа, а также нормативно-правовое регулирование кредитной деятельности банка.

Во второй главе был проведен ряд исследований – это горизонтальный и вертикальный анализы баланса, анализ отчета о финансовых результатах. Также изучены нормативы ликвидности и достаточности капитала, рентабельность банка за 2019-2021 гг. Также приведена информация о рисках ПАО ВТБ. По окончании каждого исследования сделаны соответствующие выводы.

В третьей главе рассматривается вопрос кредитования в Банке ВТБ. Первоочередным встает вопрос о динамике и структуре кредитного портфеля Банка Эта информация представлена в пункте 3.1 главы 3, там наглядно показано изменение ссудной задолженности различного типа клиентов перед Банком ВТБ (ПАО), а также суммы выданных кредитов по отраслям (для юридических лиц).

В работе для анализа кредитного портфеля в качестве методологии была выбрана система показателей, которая затрагивает и структурный анализ

кредитного портфеля Банка, и коэффициентный, характеризующий качество управления. Кроме того, рассчитаны показатели, оценивающие качество кредитного портфеля, эффективность кредитной деятельности Банка, уровень обеспечения кредитов и покрытия их созданными резервами.

В пункте 3.2 обозначен перечень проблем, выявленных в ходе анализа и представлены направления оптимизации кредитного портфеля ПАО ВТБ.

Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, который позволяет более четко выработать тактику и стратегию развития предприятия, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке.

Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно с этим – главным источником риска при размещении активов. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит и устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты. оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность.

Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка – это такой кредитный портфель, при котором аккумулирование и распределение кредитных ресурсов происходят таким образом, что выданные ссуды соответствуют имеющимся кредитным ресурсам по срокам и суммам, уровень доходности по ним является максимально возможным в данных условиях, а степень риска сводится к минимально допустимому уровню.

Формирование оптимального кредитного портфеля – одна из ключевых задач и главных проблем деятельности банка.

Проделав объемную работу с анализом как финансового состояния Банка, так и его кредитного портфеля, можно сделать следующие выводы:

– динамика портфеля имеет тенденцию роста на протяжение всего периода исследования (+1490,3 млрд руб. в 2020 году и +1526,8 млрд руб. в 2021 году);

– структура кредитного портфеля имеет простую и понятную диверсификацию, с помощью которой в достаточной степени можно оценить портфель различными показателями;

– в структуре портфеля кредитования юридических лиц наибольший удельный вес имеют такие кредиты как финансирование текущей деятельности и проектное финансирование и прочее (72,2 % и 15,1 % соответственно в 2021 году), в портфеле физических лиц – ипотечное и потребительское кредитование (50,2 % и 41,4 % в 2021 году).

Выводы относительно рассчитанных показателей представлены в разделах 3.1 и 3.2. В пункте 3.2 представлены проблемы, выявленные в ходе анализа, а также направления решения этих проблем, иными словами – направления оптимизации кредитного портфеля ПАО ВТБ. Пункт 3.3 включает в себя полное описание мероприятий по оптимизации кредитного портфеля ПАО ВТБ, а именно: введение нового резерва (РВК), введение системы лимитов на выдачу кредитов из «проблемных категорий кредитования» и создание нового продукта, пришедшего на замену овердрафтным продуктам для физических лиц и кредитным картам конкурентов; также пункт включает расчеты экономической эффективности, иными словами, экономическое расчетное обоснование предложенных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля банка.

Таким образом, анализируя кредитную деятельность ПАО ВТБ, нужно сделать вывод о том, что Банк ведет активную политику кредитования в нестабильных экономических условиях в стране и при этом старается поддерживать показатели качества кредитного портфеля близко к пределам установленных нормативов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Аблазисова, Э.И. Потребительское кредитование в Российской Федерации в современных экономических условиях / Э.И. Аблазисова, М.А. Фейзуллаев // Инновации. Наука. Образование. – 2021. - № 35. – С. 1391 – 1399.

2 Алкадарская, М.Ш. Пути расширения банковского кредитования физических лиц / М.Ш. Алкадарская // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 11-1 (38). – С. 78 – 82.

3 Андреевская, К.Д. Банковский кредит и его виды / К.Д. Андреевская // Теоретические и практические аспекты науки и образования. – 2019. - № 2 (32). – С. 6 – 13.

4 Банк ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] : офиц.сайт. – Режи доступа : https://www.vtb.ru. – 03.05.2023.

5 Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов : в 2 ч. / В.А. Боровкова [и др.]. – М. : Юрайт, 2021. – Ч.1. – 422 с.

6 Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учебное пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – М. : Флинта, 2019. – 128 с.

7 Бизнес ВКонтакте [Электронный ресурс] : ВКонтакте : офиц. сайт. – Режим доступа : https://vk.com/ads_easy_promote. – 10.06.2023.

8 Дмитрова, Т.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка / Т.А. Дмитрова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2019. - № 12. – С. 104 – 107.

9 Дополнительные возможности карты Тинькофф ВТБ [Электронный ресурс] // АО «Тинькофф Банк» : офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.tinkoff.ru/bank/help/debit-cards/tinkoff-black/koobyshka/ . – 11.06.2023.

10 Ермаков, С.А. Основы организации деятельности коммерческого банка / С.А. Ермаков. – М. : Кнорус, 2019. – 650 с.

11 Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств

[Электронный ресурс] : Банк России : офиц. сайт. – Режим доступа : https://cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-05. – 09.06.2023.

12 Информация о кредитных организациях: Банк ВТБ (публичное акционерное общество) [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. – Режим доступа https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000008. – 05.05.2023.

13 Информация об организационной и управленческой структурах Банка [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru. – 10.05.2023.

14 Как пользоваться овердрафтом [Электронный ресурс] // СберБизнес : офиц. сайт. – Режим доступа : http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/. – 11.04.2023.

15 Консолидированная финансовая отчетность с аудиторским заключением независимого аудитора за 2019-2021 гг. [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО) : офиц.сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru. – 09.05.2023.

16 Контакты и реквизиты Банка [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО) : офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru. – 13.05.2023.

17 Кредитная карта Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru/articles/chto-takoye-kreditnaya-karta/?ysclid=liq52qhmh8215917292. – 11.06.2023.

18 Кредиты и авансы клиентам: информация за 2019-2021 гг. [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц.сайт. – Режим доступа: https://www.vtb.ru. – 11.05.2023.

19 Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / О.И. Лаврушин. - М. : КноРус, 2019. - 256 с.

20 Лапина, Ю.А. Закредитованность населения в Российской Федерации / Ю.А. Лапина // Актуальные вопросы развития национальной экономики : Материалы X Международной научно-практической конференции, Пермь, 23 апреля 2021 года. – Пермь : Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2021. – С. 291 – 299.

21 Макропруденциальные лимиты по потребительским кредитам [Электронный ресурс] : пресс-релиз Банка России. – Режим доступа : https://cbr.ru/press/pr/?file=638046460634914087FINSTAB.htm. – 31.05.2023.

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

23 О методике анализа финансового состояния банка [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. – Режим доступа : https://cbr.ru/Content/Document/Page/105779. – 10.05.2023.

24 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

25 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (последняя редакция). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

26 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

27 Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 25.02.2022). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

28 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 29.11.2019 г. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

29 Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс] : указание Банка России №4336-У от 03.12.2012 г. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

30 Овердрафт для юридических лиц [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru/malyj-biznes/kredity-i-garantii/overdraft/?ysclid=lipxjx1h1a825036251. – 11.06.2023.

31 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) головной кредитной организации банковской группы за 2019-2020 гг. [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. – Режим доступа : https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/a2020/?regnum=1000. – 10.05.2023.

32 Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : увт. Банком России 26 марта 2004 г. №254-П (ред. от 14.11.2016). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

33 Решение Совета директоров Банка России об обязательных резервных требованиях [Электронный ресурс] : Банк России : офиц. сайт. – Режим доступа : https://cbr.ru/about_br/dir/rsd_2023-02-10_20_01/. – 09.06.2023.

34 Рубцов, И.В. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие / И.В. Рубцов. - М. : Юнити, 2019. - 640 с.

35 Сабиров, М.З. Кредитный портфель коммерческого банка : учебник и практикум для вузов / М.З. Сабиров. – М. : Норма, 2020. – 65 с.

36 Сайт газеты «Известия» [Электронный ресурс] : Газета «Известия» : офиц. сайт. – Режим доступа https://agency-siam.ru/press/izd/izvestia/modul. – 10.06.2023.

37 Сведения о задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам-резидентам за 2019-2021 гг. [Электронный ресурс] : Федеральная статистика : офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.fedstat.ru/indicator/42861?ysclid=lirah6krve532301950. – 09.06.2023.

38 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) за 2019-2020 гг. [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. – Режим доступа : https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f813/1904/?regnum. – 11.05.2023.

39 Станюкова, Е.Н. Анализ финансового состояния коммерческого банка : учебник / Е.Н. Станюкова. – СПб. : Экономика, 2019. – 144 с.

40 Тарифы по кредитной карте возможностей ПАО ВТБ [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/personal/karty/tarify/kk_tarif.pdf. – 11.06.2023.

41 Терновская, Е.П. Качество кредитного портфеля российских банков. Особенности оценки и управления : монография / Е.П. Терновская. – М. : Проспект, 2019. – 302 с.

42 Трушкина, Л.Р. Оценка кредитного портфеля : учебник / Л. Р. Трушкина. – М. : ИНФРА, 2019. – 113 с.

43 Тютюнник, А.В. Банковское дело / А.В Тютюнник, А.В. Турбанов. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 682 с.

44 Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц.сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru. – 11.05.2023.

45 Условия и полные тарифы по вкладам ПАО ВТБ [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/personal/vklady-i-scheta/vtb-vklad-r/pdf. – 11.06.2023.

46 Устав Банка ВТБ [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц. сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru. – 12.05.2023.

47 Ушакова, М.В. Проблемы кредитования физических лиц и пути их решения / М.В. Ушакова // Форум молодых ученых. – 2021. – № 2 (54). – С. 230 - 236.

48 Финансовые результаты Банка ВТБ (ПАО) : презентация за 2019 год [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО) : офиц.сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru. – 11.05.2023.

49 Финансовые результаты Банка ВТБ (ПАО): презентация за 2020 год [Электронный ресурс] // Банк ВТБ (ПАО): офиц.сайт. – Режим доступа : https://www.vtb.ru/-/media/Files/aktsioneram-i-investoram/. – 11.04.2023.

50 Халилова, М.Х. Оценка качества кредитного портфеля банка / М.Х. Халилова, С.М. Сергеева // Международный научно-исследовательский журнал. – 2019. - № 5. – С. 180 – 183.

51 Хашаев, А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества / А.А Хашаев // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2019. - № 10. – С. 17 – 21.

52 Центральный Банк России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : https://cbr.ru. – 10.05.2023.

53 Челноков, В.А. Банки и банковские операции. Букварь кредитования / В.А. Челноков. – М. : Высшая школа, 2019. - 271 с.

54 Чеснова, Т.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учебник / Т.А. Чеснова. – М.: Экономика и финансы, 2019. – 227 с.

55 Штепа, С.Е. Анализ основных научных подходов к изучению социальных рисков потребительского кредитования / С.Е. Штепа // ПОИСК : Политика. Обществоведение. Искусство. Социология. Культура. – 2021. - № 1 (84). – С. 125 – 129.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Консолидированный отчет о финансовом положении

Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг.

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

	Прим.	2020 г.	2019 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	18	1 229,5	1 335,0	-7,9%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		137,2	127,2	7,9%
Торговые финансовые активы	19	647,0	501,3	29,1%
• Торговые финансовые активы		584,7	481,9	21,3%
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		62,3	19,4	221,1%
Производные финансовые активы	20	233,8	142,8	63,7%
Средства в банках	21	837,9	610,1	37,3%
Кредиты и авансы клиентам	22	12 264,4	10 774,1	13,8%
• Кредиты и авансы клиентам		12 201,1	10 753,1	13,5%
• Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		63,3	21,0	201,4%
Инвестиционные финансовые активы	23	952,7	316,6	200,9%
• Инвестиционные финансовые активы		390,2	163,5	138,7%
• Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		562,5	153,1	267,4%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	46	326,9	264,9	23,4%
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	28	2,5	75,8	-96,7%
Земля и основные средства	24	456,5	422,5	8,0%
Инвестиционная недвижимость	25	100,5	196,1	-48,8%
Гудвил и прочие нематериальные активы	26	215,0	209,2	2,8%
Отложенный актив по налогу на прибыль	17	154,7	129,9	19,1%
Прочие активы	27	583,6	410,6	42,1%
Итого активы		**18 142,2**	**15 516,1**	16,9%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	29	1 093,0	1 177,2	-7,2%
Средства клиентов	30	12 831,0	10 974,2	16,9%
Производные финансовые обязательства	20	250,7	176,5	42,0%
Прочие заемные средства	31	1 053,2	348,9	201,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	32	215,7	343,4	-37,2%
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	28	0,3	0,3	0,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	17	10,9	15,7	-30,6%
Прочие обязательства	34	648,1	603,5	7,4%
Итого обязательства до субординированной задолженности		**16 102,9**	**13 639,7**	18,1
Субординированная задолженность	33	316,7	223,1	42,0%
Итого обязательства		**16 419,6**	**13 862,8**	18,4%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	35	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные ноты участия в кредите	36	166,6	139,3	19,6%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(0,7)	(0,4)	75,0%
Прочие фонды	37	112,1	66,1	69,6%
Нераспределенная прибыль		351,3	362,1	-3,0%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		**1 722,6**	**1 660,4**	3,7%
Неконтрольные доли участия		**–**	**(7,1)**	-100,0%
Итого собственные средства		**1 722,6**	**1 653,3**	4,2%
Итого обязательства и собственные средства		**18 142,2**	**15 516,1**	16,9%

Утверждено к выпуску и подписано 25 февраля 2021 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Д.В. Пьянов
Член Правления

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

	Прим.	2021 г.	2020 г.	Изменение
АКТИВЫ				
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%
Гудвил 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%
Итого активы		**20 859,3**	**18 142,2**	15,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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%
Итого обязательства до субординированной задолженности		**18 319,6**	**16 102,9**	13,8%
Субординированная задолженность	33	317,7	316,7	0,3%
Итого обязательства		**18 637,3**	**16 419,6**	13,5%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
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%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		**2 184,3**	**1 722,6**	26,8%
Неконтрольные доли участия		**37,7**	**–**	н/п
Итого собственные средства		**2 222,0**	**1 722,6**	29,0%
Итого обязательства и собственные средства		**20 859,3**	**18 142,2**	15,0%

Утверждено к выпуску и подписано 22 февраля 2022 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Д.В. Пьянов
Член Правления

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Консолидированный отчет о финансовых результатах

Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг.

БАНК ВТБ

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

	Прим.	2020 г.	2019 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	974,3	1 039,8	-6,3%
Прочие процентные доходы	4	81,5	67,2	21,3%
Процентные расходы	4	(501,6)	(636,5)	-21,2%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(22,5)	(29,9)	-24,7%
Чистые процентные доходы	4	**531,7**	**440,6**	20,7%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	21, 22, 23	(227,0)	(92,2)	146,2%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		**304,7**	**348,4**	-12,5%
Чистые комиссионные доходы	5, 59	**136,8**	**121,6**	12,5%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от продажи и переоценки кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3,1)	3,3	-193,9%
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	32,8	63,1	-48,0%
Доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	0,8	1,0	-20,0%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8, 59	18,9	(35,5)	153,2%
Доходы за вычетом расходов от выбытия финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		1,4	9,1	-84,6%
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости		0,7	0,2	250,0%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		17,3	11,1	55,9%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании	46	(12,8)	–	н/п
Доходы за вычетом расходов от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	28, 45, 46	6,1	7,5	-18,7%
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательств		(0,2)	–	н/п
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	27, 49	(19,9)	(7,8)	155,1%
Создание резерва под судебные иски и прочие обязательства	49	(2,9)	(3,3)	-12,1%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами		–	5,6	-100,0%
Прочие операционные доходы	9	9,2	7,5	22,7%
Непроцентные доходы		**48,3**	**61,8**	-21,8%
Выручка и прочие доходы от операционной аренды оборудования	10	30,3	30,5	-0,7%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	10	(17,3)	(15,1)	14,6%
Выручка за вычетом расходов от операционной аренды	10	**13,0**	**15,4**	-15,6%
Заработанные страховые премии от деятельности негосударственного пенсионного фонда, нетто	13	14,1	40,8	-65,4%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы от деятельности негосударственного пенсионного фонда	14	(30,0)	(60,5)	-50,4%
Выручка за вычетом расходов по страховой деятельности от деятельности негосударственного пенсионного фонда		**(15,9)**	**(19,7)**	-19,3%
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	11	102,6	96,9	5,9%
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	12, 59	(92,7)	(87,0)	6,6%
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности	59	(9,6)	(6,2)	54,8%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей небанковской деятельности	24, 26	(17,0)	(1,1)	1 445,5%
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный по результатам переоценки или выбытия	25,42	(87,0)	(0,9)	9 566,7%
Выручка за вычетом расходов по прочей небанковской деятельности		**(103,7)**	**1,7**	-6 200,0%
(Обесценение)/восстановление обесценения земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	24, 26	(0,2)	0,1	-300,0%
Прочие операционные расходы	15, 59	(23,4)	(22,2)	5,4%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	16	(269,9)	(254,2)	6,2%
Непроцентные расходы		**(293,5)**	**(276,3)**	6,2%
Прибыль до налогообложения		**89,7**	**252,9**	-64,5%
Расходы по налогу на прибыль	17	(14,4)	(51,7)	-72,1%
Чистая прибыль		**75,3**	**201,2**	-62,6%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		80,6	202,0	-60,1%
Неконтрольные доли участия		(5,3)	(0,8)	562,5%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	54	0,00503	0,01453	-65,4%

БАНК ВТБ

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

	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%
Чистые процентные доходы	4	**646,3**	**531,7**	21,6%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	22	(95,1)	(227,0)	-58,1%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		**551,2**	**304,7**	80,9%
Чистые комиссионные доходы	5	**158,5**	**136,8**	15,9%
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%
Прочие непроцентные доходы от финансовой деятельности	59	**29,5**	**45,4**	-35,0%
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%
Выручка за вычетом расходов по прочей нефинансовой деятельности		**(2,9)**	**(103,7)**	-97,2%
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%
Непроцентные расходы		**(338,4)**	**(293,5)**	15,3%
Прибыль до налогообложения		**397,9**	**89,7**	343,6%
Расходы по налогу на прибыль	17	(70,5)	(14,4)	389,6%
Чистая прибыль		**327,4**	**75,3**	334,8%
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 В

Кредитный портфель Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг.

БАНК ВТБ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	2020 г.	2019 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Финансирование текущей деятельности	6 719,7	5 704,4
• Проектное финансирование и прочее	1 366,4	1 341,6
• Договоры обратного «репо»	543,2	413,9
• Финансовая аренда	455,2	412,1
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	9 084,5	7 872,0
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(647,7)	(485,6)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа		
• Договоры обратного «репо»	6,6	–
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа, до вычета ожидаемых кредитных убытков	6,6	–
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,1)	–
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	**8 443,3**	**7 386,4**
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Ипотечные кредиты	1 776,0	1 456,8
• Потребительские кредиты и прочее	1 568,0	1 463,1
• Кредитные карты	131,7	143,8
• Кредиты на покупку автомобиля	122,7	129,6
• Договоры обратного «репо»	28,0	14,8
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	3 626,4	3 208,1
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(250,4)	(201,8)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	**3 376,0**	**3 006,3**
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156,2	149,4
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**156,2**	**149,4**
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты физическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	230,8	157,2
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,3	53,8
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	56,8	21,0
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**288,9**	**232,0**
Итого кредиты и авансы клиентам	**12 264,4**	**10 774,1**

БАНК ВТБ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	2021 г.	2020 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
▪ Финансирование текущей деятельности	7 012,1	6 719,7
▪ Проектное финансирование и прочее	1 463,5	1 366,4
▪ Договоры обратного «репо»	801,4	543,2
▪ Финансовая аренда	439,2	455,2
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	9 716,2	9 084,5
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(632,7)	(647,7)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа		
▪ Договоры обратного «репо»	7,3	6,6
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа, до вычета ожидаемых кредитных убытков	7,3	6,6
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	–	(0,1)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	**9 090,8**	**8 443,3**
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
▪ Ипотечные кредиты	2 218,7	1 776,0
▪ Потребительские кредиты и прочее	1 830,2	1 568,0
▪ Кредитные карты	150,4	131,7
▪ Кредиты на покупку автомобиля	133,5	122,7
▪ Договоры обратного «репо»	84,8	28,0
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	4 417,6	3 626,4
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(271,5)	(250,4)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа		
▪ Ипотечные кредиты	91,1	–
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа, до вычета ожидаемых кредитных убытков	91,1	–
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,3)	–
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	**4 236,9**	**3 376,0**
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150,1	156,2
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**150,1**	**156,2**
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты физическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	229,6	230,8
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	–	56,8
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,0	1,3
Кредиты физическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	26,8	–
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**313,4**	**288,9**
Итого кредиты и авансы клиентам	**13 791,2**	**12 264,4**

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Кредитный портфель Банка ВТБ (ПАО) в разрезе категорий качества ссуд за период 2019-2021 гг.

БАНК ВТБ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	2019 г.				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесце-ненные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесце-ненные	Приобре-тенные кредитно-обесце-ненные	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам					
Финансирование текущей деятельности					
• Благополучные	4 271,9	59,0	–	0,2	**4 331,1**
• Требующие контроля	95,0	22,8	–	–	**117,8**
• Субстандартные	9,9	806,1	112,3	15,2	**943,5**
• Сомнительные	–	–	8,5	0,6	**9,1**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	289,9	13,0	**302,9**
Проектное финансирование и прочее					
• Благополучные	542,6	378,0	–	–	**920,6**
• Требующие контроля	28,9	3,7	–	–	**32,6**
• Субстандартные	1,3	166,5	163,8	18,8	**350,4**
• Сомнительные	–	–	1,2	0,1	**1,3**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	31,0	5,7	**36,7**
Договоры обратного «репо»					
• Благополучные	366,6	3,8	–	–	**370,4**
• Требующие контроля	0,7	–	–	–	**0,7**
• Субстандартные	–	42,8	–	–	**42,8**
• Сомнительные	–	–	–	–	**–**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	–	–	**–**
Финансовая аренда					
• Благополучные	262,5	6,5	–	–	**269,0**
• Требующие контроля	2,0	0,2	–	–	**2,2**
• Субстандартные	2,0	62,7	36,9	25,9	**127,5**
• Сомнительные	–	–	0,5	–	**0,5**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	12,9	–	**12,9**
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	**5 583,4**	**1 552,1**	**657,0**	**79,5**	**7 872,0**

	2019 г.				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесце-ненные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесце-ненные	Приобре-тенные кредитно-обесце-ненные	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам					
Ипотечные кредиты					
• Благополучные	1 384,8	–	–	0,1	**1 384,9**
• Требующие контроля	21,0	–	–	–	**21,0**
• Субстандартные	0,6	24,9	–	0,1	**25,6**
• Сомнительные	–	–	2,5	0,3	**2,8**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	21,9	0,6	**22,5**
Потребительские кредиты и прочее					
• Благополучные	1 038,7	–	–	–	**1 038,7**
• Требующие контроля	240,0	0,2	–	–	**240,2**
• Субстандартные	40,1	35,5	–	–	**75,6**
• Сомнительные	–	–	3,2	–	**3,2**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	105,0	0,4	**105,4**
Кредитные карты					
• Благополучные	102,6	–	–	–	**102,6**
• Требующие контроля	6,5	–	–	–	**6,5**
• Субстандартные	3,1	3,5	–	–	**6,6**
• Сомнительные	–	–	0,2	–	**0,2**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	27,8	0,1	**27,9**
Кредиты на покупку автомобиля					
• Благополучные	102,8	–	–	–	**102,8**
• Требующие контроля	11,7	–	–	–	**11,7**
• Субстандартные	0,7	1,4	–	–	**2,1**
• Сомнительные	–	–	0,2	–	**0,2**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	12,8	–	**12,8**
Договоры обратного «репо»					
• Благополучные	14,4	–	–	–	**14,4**
• Требующие контроля	0,4	–	–	–	**0,4**
Итого кредиты и авансы физическим лицам	**2 967,4**	**65,5**	**173,6**	**1,6**	**3 208,1**

БАНК ВТБ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	2020 г.				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесце-ненные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесце-ненные	Приобре-тенные кредитно-обесце-ненные	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам					
Финансирование текущей деятельности					
• Благополучные	4 688,5	117,7	–	–	**4 806,2**
• Требующие контроля	162,8	22,2	–	–	**185,0**
• Субстандартные	93,7	1 126,0	58,5	5,8	**1 284,0**
• Сомнительные	–	–	24,3	0,8	**25,1**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	409,3	10,1	**419,4**
Проектное финансирование и прочее					
• Благополучные	578,8	12,4	–	–	**591,2**
• Требующие контроля	9,2	0,4	–	–	**9,6**
• Субстандартные	2,5	521,2	137,6	4,1	**665,4**
• Сомнительные	–	–	1,1	–	**1,1**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	79,0	20,1	**99,1**
Договоры обратного «репо»					
• Благополучные	427,0	0,6	–	–	**427,6**
• Требующие контроля	35,1	–	–	–	**35,1**
• Субстандартные	–	87,1	–	–	**87,1**
Финансовая аренда					
• Благополучные	292,9	6,0	–	–	**298,9**
• Требующие контроля	0,4	8,6	–	–	**9,0**
• Субстандартные	1,6	69,5	29,6	24,6	**125,3**
• Сомнительные	–	–	6,1	–	**6,1**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	15,9	–	**15,9**
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	**6 292,5**	**1 971,7**	**761,4**	**65,5**	**9 091,1**

	2020 г.				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесце-ненные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесце-ненные	Приобре-тенные кредитно-обесце-ненные	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам					
Ипотечные кредиты					
• Благополучные	1 650,0	–	–	–	**1 650,0**
• Требующие контроля	24,4	–	–	–	**24,4**
• Субстандартные	1,5	61,0	–	–	**62,5**
• Сомнительные	–	–	13,8	0,3	**14,1**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	24,5	0,5	**25,0**
Потребительские кредиты и прочее					
• Благополучные	980,7	–	–	–	**980,7**
• Требующие контроля	267,7	–	–	–	**267,7**
• Субстандартные	40,6	127,7	–	–	**168,3**
• Сомнительные	–	–	17,2	–	**17,2**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	133,5	0,6	**134,1**
Кредитные карты					
• Благополучные	97,9	–	–	–	**97,9**
• Требующие контроля	3,2	–	–	–	**3,2**
• Субстандартные	2,9	2,1	–	–	**5,0**
• Сомнительные	–	–	1,3	–	**1,3**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	24,2	0,1	**24,3**
Кредиты на покупку автомобиля					
• Благополучные	95,2	–	–	–	**95,2**
• Требующие контроля	9,2	–	–	–	**9,2**
• Субстандартные	1,3	3,2	0,1	–	**4,6**
• Сомнительные	–	–	1,8	–	**1,8**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	11,9	–	**11,9**
Договоры обратного «репо»					
• Благополучные	27,9	–	–	–	**27,9**
• Требующие контроля	0,1	–	–	–	**0,1**
Итого кредиты и авансы физическим лицам	**3 202,6**	**194,0**	**228,3**	**1,5**	**3 626,4**

БАНК ВТБ
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва), в разрезе классов, категорий кредитного риска и стадий ОКУ представлен в таблице ниже:

	2021 г.				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесце-ненные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесце-ненные	Приобре-тенные кредитно-обесце-ненные	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам					
Финансирование текущей деятельности					
• Благополучные	5 094,9	53,7	–	–	**5 148,6**
• Требующие контроля	158,1	30,3	–	–	**188,4**
• Субстандартные	55,7	1 182,4	55,0	7,9	**1 301,0**
• Сомнительные	–	–	14,1	–	**14,1**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	352,1	7,9	**360,0**
Проектное финансирование и прочее					
• Благополучные	696,7	5,6	–	–	**702,3**
• Требующие контроля	14,4	1,5	–	–	**15,9**
• Субстандартные	5,6	486,0	186,5	19,7	**697,8**
• Сомнительные	–	–	21,3	–	**21,3**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	24,2	2,0	**26,2**
Договоры обратного «репо»					
• Благополучные	599,8	0,6	–	–	**600,4**
• Требующие контроля	25,1	–	–	–	**25,1**
• Субстандартные	70,3	112,9	–	–	**183,2**
Финансовая аренда					
• Благополучные	305,8	11,8	–	22,5	**340,1**
• Требующие контроля	10,1	2,5	–	–	**12,6**
• Субстандартные	5,7	61,6	8,6	2,9	**78,8**
• Сомнительные	–	–	4,1	–	**4,1**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	3,6	–	**3,6**
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	**7 042,2**	**1 948,9**	**669,5**	**62,9**	**9 723,5**

	2021 г.				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесце-ненные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесце-ненные	Приобре-тенные кредитно-обесце-ненные	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам					
Ипотечные кредиты					
• Благополучные	2 195,8	–	–	–	**2 195,8**
• Требующие контроля	17,8	–	–	–	**17,8**
• Субстандартные	0,1	64,7	–	–	**64,8**
• Сомнительные	–	–	12,7	0,1	**12,8**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	18,4	0,2	**18,6**
Потребительские кредиты и прочее					
• Благополучные	1 000,0	–	–	–	**1 000,0**
• Требующие контроля	463,1	–	–	–	**463,1**
• Субстандартные	19,3	199,8	–	–	**219,1**
• Сомнительные	–	–	15,0		**15,0**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	133,0		**133,0**
Кредитные карты					
• Благополучные	117,1	–	–	–	**117,1**
• Требующие контроля	2,3	–	–	–	**2,3**
• Субстандартные	2,2	2,0	–	–	**4,2**
• Сомнительные	–	–	1,2	–	**1,2**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	25,6	–	**25,6**
Кредиты на покупку автомобиля					
• Благополучные	111,0	–	–	–	**111,0**
• Требующие контроля	5,7	–	–	–	**5,7**
• Субстандартные	0,6	5,0	–	–	**5,6**
• Сомнительные	–	–	1,0	–	**1,0**
• Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	10,2	–	**10,2**
Договоры обратного «репо»					
• Благополучные	84,8	–	–	–	**84,8**
Итого кредиты и авансы физическим лицам	**4 019,8**	**271,5**	**217,1**	**0,3**	**4 508,7**

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Справка о результатах проверки бакалаврской работы на наличие заимствований

АНТИПЛАГИАТ
ОБНАРУЖЕНИЕ ЗАИМСТВОВАНИЙ

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Амурский государственный университет

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Лагодина Наталья Анатольевна
Самоцитирование рассчитано для: Лагодина Наталья Анатольевна
Название работы: ВКР Лагодина
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

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

СОВПАДЕНИЯ	35.99%	СОВПАДЕНИЯ	35.99%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	52.8%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	52.8%
ЦИТИРОВАНИЯ	11.21%	ЦИТИРОВАНИЯ	11.21%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 21.06.2023

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 22.06.2023 06:43

Структура документа: Проверенные разделы: титульный лист с.1, основная часть с.2-113, 120, библиография с.114-119, приложение с.120-125
Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "amursu"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс*; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по коллекции Гарант: аналитика; Переводные заимствования по коллекции Интернет в английском сегменте; Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования по коллекции Интернет в русском сегменте; Переводные заимствования издательства Wiley ; eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ: аналитика; СПС ГАРАНТ: нормативно-правовая документация; IEEE; Медицина; Диссертации НББ; Коллекция НБУ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по СПС ГАРАНТ: аналитика; Перефразирования по Интернету; Перефразирования по Интернету (EN); Перефразированные заимствования по коллекции Интернет в английском сегменте; Перефразированные заимствования по коллекции Интернет в русском сегменте;

Работу проверил: Цепелев Олег Анатольевич
ФИО проверяющего

Дата подписи: 21.06.2023

Подпись проверяющего

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

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