

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ И. В. Тонкошуров

« _____ » _____ 2018 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКА С ПРОСРОЧЕННОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НА ПРИМЕРЕ ВТБ (ПАО))**

38.03.01.01.07 Финансы и кредит (банковское дело)

Научный
руководитель _____ доцент, канд. экон. наук Ю.И. Черкасова

Выпускник _____ Э.А. Лаврентьева

Красноярск 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические и методические аспекты управления просроченной ссудной задолженностью в коммерческом банке.....	6
1.1 Понятие, факторы формирования просроченной задолженности.....	6
1.2 Методы и технологии обеспечения возвратности кредитов в современной банковской практике	11
1.3 Международный и российский опыт профилактики просроченной ссудной задолженности.....	17
2 Анализ деятельности банка по работе с просроченной задолженностью физических лиц.....	29
2.1 Оценка состава и структуры кредитного портфеля	30
2.2 Состояние, причины и факторы, оказывающих влияние на просроченную задолженность физических лиц в банке.....	37
2.3 Работа банка с просроченной задолженностью физических лиц	42
3 Направления решения проблемы просроченной задолженности в коммерческом банке	54
Заключение	71
Список использованных источников	77
Приложения А-Е.....	84-94

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики кредит стал неотъемлемым атрибутом механизма функционирования хозяйствующих субъектов вследствие необходимости привлечения последними заемных средств по кредитным договорам с целью совершенствования и развития своей деятельности и извлечения прибыли

Кредитование физических лиц является одной из наиболее удобных форм кредитования, служит средством удовлетворения различных потребительских нужд за счет кредитных ресурсов, расширяет покупательские возможности граждан, увеличивает доходы банков, повышает экономический потенциал страны.

При этом излишнее стремление банков максимально увеличить свою долю на рынке кредитования за счет активного предоставления недостаточно надежных ссуд, неизбежно приводит к росту уровня кредитного риска и становится причиной уязвимости финансовых посредников от неблагоприятных факторов внешней среды.

Именно поэтому, в условиях повышения зависимости хозяйствующих субъектов российской экономики от банковского кредитного финансирования, важной проблемой является организация профессионального, отвечающего современным требованиям, сбалансированного управления рисками банковского кредитования. В российской практике подходы, применяемые при управлении кредитным риском, требуют серьезной модернизации.

История развития банковской системы в России показывает, что с переходом к рыночным методам управления экономикой банки неизбежно сталкиваются с проблемой своевременного возврата части выданных кредитов. Такие кредиты называются проблемными кредитами или проблемной задолженностью. Наличие определенной доли проблемных кредитов в кредитном портфеле любого банка не зависит от размера банка, его стратегии, текущего состояния экономики и других факторов.

Проблемная задолженность является неизменным спутником банковской деятельности, что отражает саму природу банкинга, т.е. управления рисками размещения и привлечения денежных средств, т.к. полностью исключить вероятность реализации риска, которым управляет банк, невозможно.

Проецирование нестабильности мировых финансовых рынков на российскую экономику, диспропорции в банковском секторе, недостатки в законодательстве, слабость менеджмента в стрессовых ситуациях позволяют сделать вывод о необходимости рационального и эффективного управления кредитным риском и, прежде всего, на его начальном этапе - формирования просроченной ссудной задолженности.

Экономическая ситуация в России имеет ряд существенных особенностей, которые не позволяют применять общепринятые в мировой практике методы и механизмы оценки риска невозврата кредита на этапе возникновения просроченной ссудной задолженности, в частности, из-за ограниченности информации о предприятиях-заемщиках. В этой связи возрастает необходимость разработки адекватных российским условиям методов оценки риска просроченной ссудной задолженности, как на этапе формирования кредита, так и на этапе реализации кредитного договора, что и подтверждает актуальность темы представленного исследования.

При этом разработанные методы должны учитывать специфику российских компаний, что позволит банкам и кредитным организациям, работающим на территории Российской Федерации, применять их в практической деятельности.

Все вышесказанное предопределяет актуальность темы исследования.

Целью исследования является разработка направлений решения проблемы просроченной задолженности физических лиц в коммерческом банке.

Реализация указанной цели предусматривает решение следующих задач:

- изучить теоретические и методические аспекты управления просроченной ссудной задолженностью физических лиц в коммерческом банке;
- провести анализ деятельности банка по работе с просроченной

задолженностью физических лиц;

– разработать направления решения проблемы просроченной задолженности в коммерческом банке.

Объектом исследования выступает просроченная задолженность банка.

Предметом исследования являются методы и механизмы управления просроченной ссудной задолженности банка.

Теоретическую и методологическую базу исследования составили научные концепции и разработки в области методов денежно-кредитного регулирования, управления рисками коммерческих банков, содержащиеся в публикациях российских и зарубежных ученых, прикладные исследования руководителей и ведущих специалистов ряда центральных банков, методические рекомендации научно-практических конференций и семинаров.

В работе использованы системный и сравнительный подходы, методы экономико-статистического анализа исходных данных, факторный анализ экономических процессов.

1 Теоретические и методические аспекты управления просроченной ссудной задолженностью в коммерческом банке

1.1 Понятие, факторы формирования просроченной задолженности

Кредитование – это разновидность экономической деятельности, определенный вид общественных (экономических) отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Кредитование состоит из связанных и последовательных действий, направленных к единой цели – передача кредитором заемщику денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности [16, с.52].

С точки зрения гражданского законодательства кредитование есть правоотношение между сторонами, при котором одна сторона (кредитор) передает другой стороне (заемщику) ценности на определенных условиях.

Банковское кредитование обладает некоторыми специфическими чертами и обладает рядом признаков: банковское кредитование является совокупностью банковских операций и может осуществляться исключительно кредитными организациями; банковский кредит может быть предоставлен только в денежной форме; банковское кредитование осуществляется за счет привлеченных, а не собственных средств и кредитование происходит при соблюдении ряда определенных принципов; правовой формой банковского кредитования является кредитный договор [19, с.44].

Выдача кредитов физическим лицам является в настоящее время наиболее динамично развивающимся сектором розничного банковского бизнеса, который ежегодно удваивает объемы заимствованных средств. Это, прежде всего, потребительское и ипотечное кредитование, а также нецелевое розничное кредитование физических лиц.

Кредитование населения является крайне важным элементом экономики РФ. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров [18, с.49].

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса. На современном этапе развития России актуальной задачей становится формирование цивилизованного рынка потребительского кредита, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных импульсов экономического роста.

Самой важной проблемой кредитования является то, что не все могут возместить долги. Основная причина невозвращения кредитных средств является то, что население не всегда имеет достаточную экономическую грамотность, а также переоценивает свои экономические возможности.

Так как заемщик не всегда может оплатить задолженность, появляется другая проблема потребительского кредитования. Проблема просроченной задолженности - довольно распространенная в России ситуация, которая предполагает, что заемщик не выполняет условий кредитного договора, своевременно не вносит платежи, предусмотренные схемой выплаты основного долга и процентов по кредиту

Просроченная задолженность по кредитам — это не погашенный вовремя обязательный платёж по основному долгу и/или плановым процентам за пользование заёмными средствами. Наличный кредит с просроченной задолженностью с момента возникновения просроченной задолженности начинает «обрастать» штрафами и пенями [54, с.33].

В ныне существующей редакции ГК РФ отсутствуют определенные положения или объяснения, которые касаются взыскания просроченных

задолженностей потребительского кредита, поэтому они нашли отражение в общем положении ГК РФ, а именно в ст. 309 и 314 ГК РФ где говорится о том, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и в предусмотренный обязательством срок. Понятие проблемной задолженности используется для оценки качества кредитного портфеля банка [1].

Как правило, в банке первые сигналы о возможности появлении проблемной задолженности возникают на стадии кредитного мониторинга. Возможна ситуация, когда задолженность не классифицируется как проблемная по причине отсутствия всей совокупности признаков для признания ухудшения финансового состояния кредитополучателя, однако наличие отдельных признаков является основанием для работы банка по ее выявлению.

Зачастую исследователи подменяют понятие «просроченная задолженность» понятием «проблемная задолженность», что заведомо не верно и вводит в заблуждение. Подобная путаница связана с отсутствием законодательно закрепленного понятия «просроченная задолженность».

Согласно МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» к просроченной задолженности относится вся сумма долга по кредиту, по которому допущены неплатежи [54, с.34].

Единственное официально закрепленное определение просроченной задолженности содержится в Положении по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденном приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н. В соответствии с данным документом просроченной считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения [54,с.35].

Несмотря на лаконичность, данное определение представляется более корректным, однако оно не учитывает специфики банковской деятельности и тех конфликтных ситуаций, которые могут возникнуть при взыскании просроченной задолженности.

При рассмотрении различных определений просроченной

задолженности становится понятным, что под этим термином понимается задолженность, не погашенная в срок, указанный в кредитном договоре, а проблемная задолженность (наряду с просрочками платежей) может быть связана с изменением финансового положения заемщика.

В действующих нормативно-правовых документах, касающихся банковской деятельности, отсутствует понятие «просроченная ссудная задолженность», в то время как перед кредитными организациями стоит проблема компетентного отражения суммы данной задолженности в предоставляемой отчетности.

Вопрос о том, в какой момент следует классифицировать возникшую задолженность как просроченную или реклассифицировать ее в непросроченную, частично разъяснен в Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Согласно Положению № 579-П просроченная задолженность учитывается на сч. 458 «Просроченная задолженность по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам» и сч. 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» [7].

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по кредитам, прочим размещенным средствам и процентам по ним, не погашенным в срок, установленный заключенным договором (следует отметить, что согласно ст. 191 Гражданского кодекса РФ просроченная задолженность признается таковой на следующий день после календарной даты планового платежа).

Из текста Положения № 579-П следует, что после погашения просроченной задолженности ссуда реклассифицируется в непросроченную в месяце, следующем за датой погашения, в то время как при частичном гашении суммы задолженности ссуда остается просроченной и не реклассифицируется. Эти ремарки являются особенно значимыми, поскольку именно они определяют то, в какой момент, на какой срок и в каком объеме банком будут

созданы резервы на случай невозврата кредита заемщиком [7].

На процент резервирования также влияет точное установление количества дней просроченной задолженности платежа. Продолжительность рассчитывается за период с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности (включительно), по отчетную дату (не включительно), если имеются один или несколько случаев просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в совокупности составляющих от 1 до 30, от 31 до 90, от 91 до 180 календарных дней включительно, за исключением выходных и праздничных дней.

Течение сроков просроченной ссудной задолженности начинается со дня, следующего за днем внесения планового платежа. Анализ данных о продолжительности просроченных платежей является судьбоносным в прогнозировании и оценке потенциальных потерь по необеспеченным потребительским ссудам и другим ссудам, входящим в портфель однородных ссуд как имеющим наибольший риск возникновения просроченной задолженности или невозврата [7].

По этим ссудам банк формирует резервы в упрощенном порядке: на основании данных о просроченных платежах без учета финансового состояния заемщика. В результате происходит усреднение показателей риска по ссудам, находящимся в портфеле.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка является основным показателем, характеризующим качество ссудной задолженности. Чем ниже доля просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле банка, тем выше его качество, а значит, кредитная организация становится более устойчивой к негативным воздействиям макроэкономических факторов.

К современным факторам возникновения и формирования просроченной задолженности у банков следует отнести:

- скачкообразные изменения уровня инфляции и валютных курсов (особенно в конце 2014 года);
- отсутствие качественного законодательства (включая налоговое), которое бы защищало интересы как коммерческих банков, так и различных промышленных предприятий, физических лиц;
- наличие экономических санкций со стороны развитых стран и т.п.

Просроченная задолженность возникает в том случае, если заемщик своевременно не осуществил выплаты по кредиту, предусмотренные графиком платежей.

Одним из основных факторов возникновения просроченной задолженности является низкое качество управления банками своим кредитным портфелем, который формируется за счет привлечения ненадежных заемщиков и распространившейся практики рефинансирования кредитной задолженности.

Свою лепту в наращивание просроченной задолженности вносит и нестабильность экономического и финансового развития страны. Все это приводит к тому, что уровень просроченной кредитной задолженности в ряде коммерческих банков страны превышает все разумные размеры. Для возврата просроченной задолженности многие банки передают или продают ее коллекторским агентствам, которые профессионально занимаются сбором долгов.

1.2 Методы и технологии обеспечения возвратности кредитов в современной банковской практике

В условиях роста невозвратов банковских кредитов все более актуальной становится задача повышения уровня возврата кредитных сумм.

Качественная работа с просроченной задолженностью предполагает на первоначальном этапе установление причин ее возникновения. Обобщение результатов проведенного исследования позволяет сгруппировать их определенным образом (рис.1). [55, с.63]



Рисунок 1 - Механизм работы с просроченной задолженностью

Установление причин возникновения просроченной задолженности позволяет определить ее тип и методы работы с просроченной задолженностью.

Наиболее распространенной причиной просроченной задолженности является ухудшение финансового положения заемщика в силу непредвиденных обстоятельств, включающих задержку заработной платы, смену работы, семейные обстоятельства и т.д. Объективно на этапе выдачи кредита банк не имеет возможности предугадать возникновение подобных обстоятельств, поэтому причины возникновения задолженности следует отнести к внешним, т.е. не зависящим от банка и качества работы его кредитных специалистов, службы безопасности.

Такую просроченную задолженность можно отнести к временной, поскольку при устранении перечисленных обстоятельств добросовестный заемщик будет придерживаться установленного графика платежей. Также причиной временной задолженности может стать и временная невозможность внести очередной платеж по объективным причинам, подразумевающим

ситуации чрезвычайного характера, когда заемщик попал в больницу, уехал в командировку и т.д. Если просроченная задолженность произошла по объективным причинам, подтвержденным документально, заемщик, написав заявление на имя управляющего филиалом, может согласовать отзыв этой информации из бюро кредитных историй. И в дальнейшем это не скажется на возможности взять кредит [55, с.71].

Эффективными методами на первоначальном этапе работы с временной задолженностью можно считать рефинансирование или реструктуризацию (предоставление кредитных каникул, выдачу нового кредита на более мягких условиях). Разъяснительная работа и обращение к коллекторским агентствам требуются, если будет обнаружено нежелание заемщика погасить кредит, либо величина издержек по его взысканию превысит сумму долга [54, с.37].

Однако следует помнить, что и рефинансирование, и реструктуризация увеличивают срок возврата накопившегося долга, требуют создания резервов под перекредитование, что уменьшает ресурсную базу банка (и прибыль).

В настоящее время достаточно большое количество коммерческих банков предлагает услугу рефинансирования. Банки рефинансируют ранее выданные кредиты на длительный срок (до 30 лет), при этом сумма займа может достигать 45 млн руб. Соответственно у банков появляются дополнительные риски, но лишь часть из них старается эти риски минимизировать.

Так, АО «Альфа-банк» кредитует заемщика только при отсутствии каких-либо задолженностей в банке, дополнительно осуществляя страхование недвижимости и жизни заемщика. При кредитовании в АО «Газпромбанк» заемщику необходимо иметь кредитную историю без просроченных платежей, также обязательным условием является наличие поручителя [64].

В случае работы с розничными ссудами оптимальными будут сотрудничество с крупными коллекторскими агентствами и процедура самостоятельного взыскания. Отметим также растущую тенденцию, при которой банки активно привлекают к ответственности по дефолтам

поручителей - физических лиц.

Преимуществом передачи просроченной задолженности коллекторским агентствам является то, что банку уже нет необходимости резервировать под плохой кредит средства в Банке России. Также в этом случае кредитная организация фиксирует прибыль или убыток.

Как правило, над проблемными портфелями одного и того же банка работают несколько коллекторов. Подавляющее большинство из них сотрудничает с банками за комиссионные. Стоимость услуг коллекторов зависит от давности образования задолженности и от объема долгов, передаваемых на взыскание. Она может составлять от 10 до 50% от общей суммы взысканных долгов. В среднем размер комиссии составляет 15–30% [64].

В условиях финансовой нестабильности в стране выкуп кредитных портфелей становится очень рискованным для коллекторских организаций. В связи с этим повышаются ставки комиссионного вознаграждения, что не устраивает кредитные организации. Поэтому формирование рынка покупки просроченной и проблемной задолженности затягивается.

Помимо внешних причин возникновения просроченной задолженности (ухудшение финансового положения заемщика и финансовая нестабильность в стране) не следует умалять значения внутренних факторов [61, с.43]:

– уровень надежности системы внутреннего контроля и политика управления кредитным портфелем. Под их влиянием происходит формирование видов просроченной задолженности, условно названных неотъемлемой и системной.

Системная задолженность возникает исключительно по вине обслуживающего банка в связи с несовершенством программного обеспечения либо по иным причинам. Частое возникновение такой просроченной задолженности может привести к ухудшению кредитной истории заемщика.

Для работы с ней необходим системный подход, а не только использование предложенных методов. Л.И Юзвович, В.А. Савинова, А.Е.

Забровская предлагают следующую модель организации внутреннего контроля для работы с проблемной задолженностью и предотвращения случаев списания безнадежных долгов (рис. 2).



Рисунок 2 - Организация работы с просроченной задолженностью

Мероприятия по выявлению и работе с просроченными кредитами следует проводить на всех этапах кредитования. При поступлении информации о появляющихся финансовых трудностях у заемщика (потеря работы, снижение уровня дохода или иных ухудшений качества предоставленного кредита) банку необходимо своевременно и оперативно принимать меры по защите собственных интересов.

В рамках мониторинга состояния кредитного портфеля банка в части наличия просроченной задолженности сотруднику кредитного подразделения рекомендуется ежедневно формировать отчет о просроченной задолженности (примерное содержание отчета отражено на рис. 2).

На основании данного отчета выявляется состав заемщиков, неоднократно нарушивших условия заключенных договоров в части сроков погашения задолженности по основному долгу или процентам. После чего сотрудник кредитного подразделения [60, с.74]:

- уведомляет этих заемщиков о выявлении нарушений, доводит до их сведения сумму задолженности, указывает на штрафные санкции (в зависимости от договорных обязательств);

- разъясняет заемщику, поручителю или залогодателю последствия невыполнения ими своих финансовых обязательств (коллекторское агентство (банк) обратится в суд с иском о взыскании задолженности, при этом судебные расходы понесет заемщик и/или поручитель);
- выясняет причины возникновения задолженности;
- берет (по возможности) с заемщика объяснительную записку по факту просроченной задолженности платежей;
- определяет с заемщиком либо поручителем дату совершения платежа для погашения просроченной задолженности;
- при возможности осматривает залоговое/ иное имущество, составляет соответствующий акт, оставляет уведомление о наличии задолженности.

Факты взаимодействия с заемщиком и их результаты следует зафиксировать в журнале по учету просроченной задолженности. На основании данных журнала руководитель кредитного подразделения принимает решение о возможности изменения графика платежей по кредитному договору, вариантах реструктуризации или рефинансировании задолженности по кредиту.

При наличии по кредиту признака потенциально проблемного руководитель принимает решение о реклассификации задолженности и проведении мероприятий по усилению контроля за состоянием и сохранностью предмета залога, обсуждает с заемщиком возможности реализации заложенного имущества, принимает решение о подаче искового заявления в суд [60, с.81].

На ежемесячной основе кредитному подразделению в целях повышения надежности внутреннего контроля следует проводить анализ результатов работы с просроченной задолженностью для подготовки предложений по программам кредитования физических лиц, реализуемых в банке.

Для эффективной работы с заемщиками банкам целесообразно внедрить систему мониторинга и взыскания просроченной задолженности - Collection. Система автоматизирует работу различных служб (call-центра, службы безопасности, юристов и др.) на всех этапах коллекторской деятельности.

Система легко управляема и гибко настраивается без участия программистов. Каждое досье должника четко закреплено за ответственным сотрудником, поэтому недопустима «пропажа должника». Регулярность воздействия существенно повышает эффективность работы. Такая организация деятельности позволит избежать системных ошибок, своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры по управлению ею [55, с.127].

Наиболее сложным при работе с просроченной задолженностью является случай, когда причиной ее возникновения является низкое качество управления банками своим кредитным портфелем, формируемым за счет привлечения ненадежных заемщиков и распространившейся практики рефинансирования кредитной задолженности.

Даже для самого ответственного заемщика, имеющего положительную кредитную историю, нагрузка в несколько кредитов может оказаться непосильной, что делает его должником по одному из них. Привлечение к кредитованию заведомо рискованных заемщиков, снижение качества кредитной дисциплины, ставка банков на самые рискованные кредитные продукты (кредитные карты и кредиты без обеспечения) - вот неполный перечень причин ухудшения качества кредитных портфелей и увеличения доли просроченной задолженности, возникающих по вине банков, которой является заемщик или в которой заемщик осуществляет свою деятельность.

Эти меры позволили в определенной степени нивелировать последствия низкого качества управления банками кредитным портфелем. Тем не менее несовершенная законодательная база в отношении просроченной задолженности является одной из основных причин трудностей, возникающих в процессе определения такой задолженности и методов ее взыскания.

1.3 Международный и российский опыт профилактики просроченной ссудной задолженности

Банковский сектор играет огромную роль в экономике любой страны. В

связи с переходом на рыночную экономику сегодня значима проблема развития и совершенствования управления механизмом кредитного портфеля в целях максимизации прибыли и минимизации рисков в деятельности банков.

Наличие кредитного портфеля выступает определенным критерием, который позволяет судить как о качестве кредитной политики банка, так и прогнозировать результаты кредитной деятельности за отчетный период.

Однако на сегодняшний день существует проблема управления кредитным портфелем банка в части управления просроченной банковской задолженностью, т.к. наблюдается рост невозврата кредитов и доли просроченных кредитов в кредитных портфелях банков [64].

Отечественная практика относит к проблемным кредитам также такие кредиты, по которым выполняются следующие признаки возврата: неспособность заемщика выполнить обязательства перед банком ввиду ухудшения финансового состояния заемщика, утрата качества или уменьшение стоимости обеспечения, наличие несвоевременного погашения платежа по кредиту и не в полном объеме выполнения обязательств перед банком.

Уровень резервирования по кредитному портфелю является одним из методов управления кредитным риском. Согласно Положению 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в зависимости от финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 0-100% остатка долга [8].

Отметим, что при определении финансового результата банка созданные резерв учитывается как отрицательный фактор. Однако созданные резервы по кредитному портфелю повышают надежность и стабильность как отдельного банка, так и банковской системы в целом. Независимо от уровня просроченной задолженности, банки часто предпочитают повышать уровень резервирования для того, чтобы избежать риска невозврата кредитов.

От того, насколько правильно банк выберет метод борьбы с

«проблемными» активами, зависит не только успешность разрешения одной конфликтной ситуации, но и в целом стабильность и репутация банка.

Для России проблема управления проблемными кредитами усиливает свою актуальность, так как показатели просроченной и сомнительной задолженности по кредитным портфелям отечественных банков по различным оценкам превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Ниже представлены наиболее распространенные методы работы с проблемной задолженностью [30, с.119]:

- самостоятельная работа банка по возврату проблемной задолженности;
- совместная работа с коллекторскими агентствами на условиях «агентского соглашения»;
- продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам.

Рассмотрим каждый из вышеуказанных вариантов подробнее.

1. При несвоевременном погашении заемщиком обязательства, сотрудники кредитного подразделения либо call-центра банка оповещают его об этом звонком по телефону или СМС-сообщением. При прошествии нескольких дней, если заемщик не погасил долг, то заёмщику и поручителю отправляются письма с уведомлением о нарушении условий кредитного договора и предупреждением о праве банка требования возврата полной суммы задолженности (в т.ч. и при условии, если срок полного погашения кредита ещё не наступил).

При истечении 90 дней кредит переходит в категорию проблемных. В дальнейшем для взыскания задолженности подключаются сотрудники специальных подразделений банка по работе с проблемной задолженностью. Если прошло шесть месяцев после возникновения просроченной задолженности, банки, как правило, обращаются в суд с иском на заёмщика, требуя полного погашения кредита.

Безусловно, финансовый кризис имел следствие и в возникновении просроченной задолженности по кредитному портфелю. Когда банки

столкнулись с вопросами неплатежей по кредитам и активно заговорили о проблемных активах, менеджеры кредитных подразделений обратились к такому инструменту как реструктуризация кредитов.

Реструктуризация долга по кредиту – это изменение условий действующего кредитного договора (например, изменение процентной ставки, сроков, графика платежей и т.д.). Как правило, реструктуризация оформляется заключением дополнительного соглашения к действующему кредитному договору [32, с.23].

Реструктуризацию задолженности необходимо проводить до момента возникновения просроченной задолженности. Для того чтобы, избежать появления просроченной задолженности кредитный инспектор может в разумный срок до наступления даты платежа, в соответствии с кредитным договором в устной или письменной форме, напомнить клиенту о приближении срока возврата кредита, выяснив заодно намерения клиента по данному вопросу.

Изменение условий кредитного договора принимается в том же порядке, что и решение о первоначальной выдаче кредита. Как и при выдаче кредита, при вынесении решения о реструктуризации необходимо провести комплексный анализ деятельности клиента.

Также необходимо учесть моменты, когда нецелесообразно рассматривать вариант реструктуризации. Факторами, снижающими вероятность возврата ссуды заемщиком [32, с.24]:

- отсутствие реального обеспечения обязательств заемщика вследствие снижения рыночной стоимости залога;
- снижение оборотов денежных средств по счетам клиента;
- неоднократные нарушения сроков уплаты основного долга и процентов по кредиту;
- явное ухудшение финансового положения клиента и т.д.

При реструктуризации необходимо учесть не только, как реструктуризация отразится на категории качества кредита, но и величине

созданного по нему резерва на возможные потери. Также необходимо провести проверку и оценку заложенного имущества с составлением соответствующего заключения.

Реструктуризация предполагает создание дополнительного соглашения к действующему кредитному договору, а также возникает необходимость провести аналогичную первоначальному договору процедуру согласования и подписания [16, с.111].

Существует еще один метод, это пролонгация (увеличение срока действия) кредитного договора. При использовании данного метода возникает необходимость оформления пролонгации договоров, обеспечивающих основное обязательство (залога, поручительства, гарантии).

2. Вторым методом работы с проблемной задолженностью является взыскание задолженности с помощью коллекторских агентств. Первое появление коллекторских агентств отмечается в США. В настоящее время зарегистрировано 6500 подобных структур.

У данных агентств сложилась устойчивая методика работы банков с проблемными кредитами. При первичном возникновении неплатежа банк проводит самостоятельную работу по взысканию задолженности. Если должник быстро откликается на напоминание, то кредитная линия может быть возобновлена.

Проблемным кредит признается на 30-й день задолженности на данную сумму начисляются повышенные проценты, штрафы, пени. 90-й день является последним днем, когда банки работают по проблемному кредиту.

По истечении 90 дней, задолженность поручается независимому коллекторскому агентству, а сам кредит блокируется. Кредитный продукт не возобновляется, даже при погашении заемщиком долга. На 210-й день долга информация о должнике уже поступает из коллекторского агентства в кредитные бюро [16, с.113].

На сегодняшний день большинство европейских компании пользуются услугами коллекторских агентств. В Европе создана законодательная база, а

практика деятельности коллекторских компаний доказала свою эффективность.

В России список таких компаний заметно меньше, в основном это банки и другие кредитные организации, страховые, телекоммуникационные, торговые компании и сектор ЖКХ, и отношения все больше развиваются стихийно.

Работа к коллекторам в России в основном передаётся с просрочкой 360 дней и выше. Данное расхождение и является главным отличием в работе российских и иностранных коллекторских компаний, т.е. срок, а также и качество передаваемых на обслуживание портфелей.

3. Продажа третьим лицам проблемных долгов— общепринятая практика во всех странах, а в последнее время она начинает использоваться и в России. Регулирование этого вопроса освещено в главе 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве» [1].

Вначале, данный метод предполагал, передачу кредитного портфеля, содержащего просрочку свыше 270 дней. В настоящее время, встречается и продажа портфелей со сроками задолженности от 180 дней. Договор цессии при выкупе портфелей плохих долгов, предполагает определенный дисконт. Договор цессии предполагает переход к банку права получения денежных средств по договорам об уступке прав требования.

Для того, чтобы погасить необходимый объем задолженности, необходимо, чтобы стоимость услуг по данному виду договора должна быть достаточной. Полученная выручка может быть использована банком только для погашения выданного кредита и уплаты всей имеющейся по кредиту задолженности. Разница будет возвращена cedentu.

Крайний метод «очистки» баланса банка от безнадежной задолженности является списание ее. Согласно Главе 8 Положения ЦБ РФ № 590-П [8], банки имеют право списывать задолженность, признанную безнадежной, за счёт сформированных под неё резервов.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности,

возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

В Китае, после азиатского финансового кризиса в целях регулирования проблемной задолженности коммерческих банков, залоги по кредитам так же передавались на баланс управляющих компаний. Но, что примечательно, отдачу управляющие компании начали приносить только через пять лет, хотя наиболее ликвидные активы были проданы сразу с участием стратегических инвесторов.

Финансирование деятельности таких компаний осуществлялось за счет размещения облигаций. В Китае также поднималась проблема накопления на балансах банков недвижимости и земли, что актуально сегодня для России и это подтверждают материалы первого параграфа. Однако опыт показал, что это было результатом не слишком рискованной политики, проводимой финансово-кредитными организациями, а, напротив, взвешенной и даже консервативной политики риск-менеджмента [62, с.71].

Недвижимость является наиболее предсказуемым активом, реализация которого может происходить без особых потерь, однако, есть вероятность того, что в условиях кризиса, цена на недвижимость может снизиться, и это будет способствовать скоплению на балансах банков непрофильных активов

Практика управления проблемной задолженностью в Японии свидетельствует, что во время одного из кризисов Центральный банк не стал банкротить банки, а банки, в свою очередь, не стали банкротить заемщиков. Финансово-кредитные организации приняли на себя обязательства по непрофильным активам, которые находятся на балансах банков по сегодняшний день, уже свыше 20 лет.

На пике проблемная задолженность достигала 35%, и в расчистке активов нуждались семь банков. Несмотря, на это, государство тянуло с решением почти 10 лет, из которых два года падал ВВП, а около трех лет банки выходили из кризиса. При этом государство ограничивалось оказанием помощи в реструктуризации, долга. То есть, в Японии не закрывали банки, не выкупали

активы, а просто давали банкам деньги. При этом банки продолжали чахнуть, а стагнация в экономике в итоге растянулась на 10 лет.

В Ирландии во время современного кризиса было создано Национальное агентство по управлению активами (NAMA), которое выкупало банковские кредиты, расплачиваясь за них облигациями, гарантированными государством [61, с.115].

Рассматривая опыт зарубежных стран, нельзя не обратиться к антикризисным мерам США, обладающим одним из наиболее развитых в мире финансовым сектором, как с точки зрения размера рынка, так и с точки зрения наличия, всех видов последних инновационных финансовых инструментов и всех типов финансовых институтов, ставшими свое время эпицентром современного кризиса.

Наиболее значимыми, изменениями в законодательстве США, внесенными в целях укрепления банковской системы в современных условиях, явились [61, с.121]:

1 Создание специального органа по оценке системных рисков (совет из представителей финансовых регуляторов), предлагающий меры усиления регулирования для системно-значимых компаний. Системно-значимые институты должны держать большие резервы и предоставлять «похоронные планы» - описание своих активов и взаимосвязей с целью быстрого и безболезненного банкротства. Прописывается процесс банкротства системно-значимого финансового института по подобию того, который использует БОЮ (Федеральная корпорация страхования депозитов), когда закрывает банк, но процессом руководит ФРС.

2 Разработка более жестких правил для системно-значимых компаний, при которых ФРС прекратила выдачу индивидуальных кризисных займов отдельным институтам, а вместо этого стала предоставлять коллективные программы поддержки. Для банков с активами более 250 млрд. долл. требования по капиталу ужесточилось до уровня, ранее действовавшего для мелких банков.

3 Рекомендация» регуляторам выработать «правило Волкера» (VolckerRule), запрещающее коммерческим банкам заниматься торговлей ценными бумагами в собственных интересах (proprietarytrading). В рамках плана по оздоровлению финансовой системы во время современного кризиса администрация США планировала создание крупного государственного банка, на баланс которого передавались бы проблемные активы из частных банков.

Банк проблемных активов – это финансовая структура, на баланс которой поступают активы частных банков, вероятность возврата которых невозможна. «Плохой» банк (bad bank) является полностью государственной структурой. В задачу «плохого» банка входит накопление токсичных активов посредством выкупа их у банков и проведение работы с проблемными активами с целью возвращения долгов [342, с.423].

В зарубежной практике данный метод является успешным. Так, в 90-х годах в Швеции банкам с проблемными активами удалось вернуть третью часть балансовой стоимости проблемной задолженности. На данный момент, в конце марта Министерство финансов США обнародовало долгожданную программу, получившую название «TARP» (Troubled Asset Relief Program).

Ее суть заключается в выкупе у банков «токсичных активов» и переводе их на балансы специально созданных частно- государственных инвестиционных фондов. В России вопрос о создании подобных организаций поднимался постоянно.

В Германии так же рассматривалась возможность создания подобного «плохого» Банка — государственного финансового института, единственной задачей которого была бы скупка и аккумуляция проблемных бумаг частных банков. Возможность создания «плохого» банка появилась, в Германии тогда, когда стало понятно, что все принятые меры по 43 государственному вмешательству в финансовый сектор не оказывают положительного эффекта.

Но существует ряд проблем, в создании банка проблемных активов.

Во-первых, невозможность определения цены, по которой банк покупал

бы у коммерческих банков их проблемные активы.

Во-вторых, при возникновении проблемной задолженности, банк переведет ее на баланс специального банка, тем самым сможет продолжить свою деятельность без особых изменений, таким образом, государство оплатит ошибочную политику руководства и владельцев банка.

Есть вероятность, что могут возникнуть коррупционные взаимоотношения между банкирами, их должниками и чиновниками. Также существует, и другой способ создания банка проблемных активов, не государством, а группой банков или одним банком, или другой компанией.

Данный путь предполагает создание банком дочернего «плохого» банка, на баланс которого и переводились «плохие активы». В головном банке продолжалась бы работа с «хорошими активами», то есть возобновлял бы кредитование, а дочерний «плохой» банк проводил бы работу с проблемными кредитами. Но вывод из банка «плохих» долгов не обязательно спасет его от банкротства [17, с.232].

В настоящее время наиболее популярными метода работы с проблемными активами являются самостоятельная работа с проблемной задолженностью, либо продажа кредитных портфелей коллекторским и факторинговым компаниям, в том числе связанным. На практике банки используют несколько методов: на ранних стадиях самостоятельно работают с проблемной задолженностью, а на более поздних – передают её на аутсорсинг, коллекторским компаниям либо продают. Вместе с тем заметим, что при условии наличия мелких сумма задолженностей по кредитам, иногда их списывают за счёт резервов.

Для совершенствования самостоятельного управления необходимо создание управляющей компании по работе с проблемными долгами: либо отдельной структуры по сбору проблемных кредитов, например, дочерней компании или создание отдела в банковской структуре.

В последнее время отмечается пересмотр банками своей политики в пользу продажи портфелей с имеющейся задолженностью. Например, банк

может использовать переуступку задолженности по кредиту физических лиц другим физическим лицам, или метод участия банка в бизнесе проблемного заёмщика.

Отдельными банками используется передача «неработающих» активов на ПИФы, для очистки баланса. Данный метод не распространён, поскольку, не достаточно информации у банков, а также, что отсутствует четкое законодательство в этой сфере. При законодательной поддержке, возможно в будущем, данное направление получит свое распространение.

На сегодняшний день наиболее распространенными методами управления проблемными активами, по-прежнему являются реструктуризация задолженности, продажа проблемного долга, а также методы, возможные только при инициативе монетарных властей.

Делая краткие выводы по данной главе можно сказать следующее.

Кредитование – это разновидность экономической деятельности, определенный вид общественных (экономических) отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Выдача кредитов физическим лицам является в настоящее время наиболее динамично развивающимся сектором розничного банковского бизнеса, который ежегодно удваивает объемы заимствованных средств. Это, прежде всего, потребительское и ипотечное кредитование, а также нецелевое розничное кредитование физических лиц.

Просроченная задолженность по кредитам — это не погашенный вовремя обязательный платёж по основному долгу и/или плановым процентам за пользование заёмными средствами. Наличный кредит с просроченной задолженностью с момента возникновения просроченной задолженности начинает «обрастать» штрафами и пенями.

Согласно МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» к просроченной задолженности относится вся сумма долга по кредиту, по которому допущены неплатежи

Единственное официально закрепленное определение просроченной

задолженности содержится в Положении по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденном приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н. В соответствии с данным документом просроченной считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Несмотря на лаконичность, данное определение представляется более корректным, однако оно не учитывает специфики банковской деятельности и тех конфликтных ситуаций, которые могут возникнуть при взыскании просроченной задолженности.

Качественная работа с просроченной задолженностью предполагает на первоначальном этапе установление причин ее возникновения. Обобщение результатов проведенного исследования позволяет сгруппировать их определенным образом.

Установление причин возникновения просроченной задолженности позволяет определить ее тип и методы работы с просроченной задолженностью.

Эффективными методами на первоначальном этапе работы с временной задолженностью можно считать рефинансирование или реструктуризацию (предоставление кредитных каникул, выдачу нового кредита на более мягких условиях). Разъяснительная работа и обращение к коллекторским агентствам требуются, если будет обнаружено нежелание заемщика погасить кредит, либо величина издержек по его взысканию превысит сумму долга.

На сегодняшний день не сформирован еще единый механизм по сокращению объёмов просроченной задолженности, и каждый конкретный банк борется с такого рода трудностями в меру своих возможностей, кроме того, предотвращение её появления заранее представляет трудность для всего банковского менеджмента, и чаще всего банк осуществляет работу с ней уже после того, как она образовалась в конкретном банке.

От того, насколько правильно банк выберет метод борьбы с «проблемными» активами, зависит не только успешность разрешения одной конфликтной ситуации, но и в целом стабильность и репутация банка.

2 Анализ деятельности банка по работе с просроченной задолженностью физических лиц

2.1 Оценка состава и структуры кредитного портфеля

Банк ПАО «ВТБ» - системообразующий финансовый институт, являющийся ключевым звеном банковской группы ВТБ и одним из крупнейших банков России. После успешного SPO банка в мае 2013 года доля государства в ВТБ сократилась до 60,9% акций. Ключевые направления деятельности - работа с корпоративными клиентами и финансовыми организациями, в том числе с государственными структурами и предприятиями.

Кредитная организация была учреждена в 1990 году под наименованием «Банк внешней торговли РФ» (позднее - Внешторгбанк, ныне - ВТБ). До III квартала 2002 года пакетом в 99,9% акций банка владел Банк России, который в рамках реформы банковского сектора передал его Министерству имущественных отношений России [65].

С января 2005 года банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. В этом же году сменил московскую «прописку» на Санкт-Петербург, а также получил от Банка России неплохое наследство в виде системы совзагранбанков бывшего СССР (Моснарбанк, БСЕН-Евробанк, Ост-Вест Хандельсбанк и Ист-ВестЮнайтед Банк). Образованная в 2006 году государственная банковская группа (группа ВТБ) сегодня объединяет свыше 20 кредитных и финансовых компаний в 17 странах СНГ, Европы, Азии и Африки.

В настоящее время Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество) владеет 60,93% акций Банка ВТБ, 2,95% акций контролирует Государственные Нефтяной фонд Республики Азербайджан (ГНФАР), 2,36% принадлежит швейцарскому банку Credit Suisse, 1,57% - ПАО «Банк «Санкт-Петербург», 1,26% - АО «Акционерный Банк «Россия». Акционеры-миноритарии владеют 30,93% акций

кредитной организации. Обыкновенные акции банка обращаются на Московской бирже, а также на Лондонской фондовой бирже в форме глобальных депозитарных расписок.

Банк ПАО «ВТБ» выступает головным банком Группы ВТБ, в которую на сегодняшний день входит более 20 кредитных и финансовых компаний. Региональная сеть Банка ВТБ насчитывает 34 филиала. Филиалы открыты в 18 городах России, два филиала - на территории Индии и Китая. По одному представительству расположено в Италии и Китае. На базе филиалов теперь уже бывшего ОАО «Банк Москвы» открыто восемь филиалов Банка ВТБ (в Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Москве, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Ставрополе и Хабаровске). Списочная численность персонала Банка ВТБ на начало 2017 года составляла 12 316 человек [65].

Основной специализацией Банка ВТБ исторически является обслуживание корпоративных клиентов. В данном сегменте основными направлениями являются комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд рублей в «рыночных» отраслях и обслуживание крупных клиентов строительной отрасли, государственного и оборонного секторов, а также работа со средним бизнесом.

Состав клиентской базы ВТБ насчитывает порядка 4 тыс. крупных корпоративных клиентов и заемщиков, среди которых можно выделить такие компании, как ОАО «Газпром», ОАО «НК «Роснефть», ОАО «МОЭСК», ОАО «Атомстройэкспорт» и другие. Для анализа деятельности банка ПАО «ВТБ» необходимо, провезти анализ параметров работы банка, предоставленных в публикационной банковской отчетности за 2015-2017 гг.

В таблице 1 представлен анализ основных технико-экономических показателей банка. Данные взяты из отчетности банка, представленной в приложении А-Е.

Таблица 1 - Динамика основных показателей финансово-экономической деятельности ПАО «ВТБ» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Основные показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста, % 2017/2016 гг.
Собственные средства банка	1 282 028 700	1 357 392 701	1 420 377 136	104,64
Уставный капитал банка	651 033 884	651 033 884	651 033 884	0
Привлечённые средства банка	7 705 032 356	7 753 814 505	7 829 060 926	100,97
Кредитный портфель банка	6 521 843 700	6 414 815 254	6 541 830 546	101,98
Чистая прибыль банка	49 139 620	69 088 345	101 269 176	146,58

Анализ данных, представленных в таблице 1 показал, что кредитный портфель банка вырос в 2017г. по отношению к 2016г. на 1,98%, что свидетельствует о том, банк немного повысил темпы кредитования кредитование и соответственно может вырасти прибыль от процентов, полученных от кредитов.

Привлечённые средства банка в 2017г. по отношению к 2016г. выросли на 0,97% и можно сделать вывод, что банк обеспечен привлечёнными ресурсами и может выдавать ссуды своим клиентам. Несмотря на то, что банк обеспечен привлечёнными средствами клиентов для своей деятельности, но и собственные средства банка растут на 4,64%

Чистая прибыль ПАО «ВТБ» в 2017 году выросла до 101,3 млрд. руб., от показателя 2016г. в 69,1 млрд. руб., произошел рост чистой прибыли на 46,58%, что показывает, что в банк работает очень эффективно и прибыльно.

На 1 января 2018 года среди банков, действующих в России, Банк ПАО «ВТБ» занимало вторую позицию по объему нетто-активов и по размеру совокупного кредитного портфеля.

Банк «ВТБ» предоставляет услуги физическим, юридическим лицам и предпринимателям малого бизнеса. На сегодняшний день существует пятнадцать филиалов в крупнейших городах и более чем 1062 операционных офисов, в 72 субъектах Российской Федерации.

Анализ финансовой деятельности за 2015-2017 гг. ПАО «ВТБ» свидетельствуют о том, что отсутствуют негативные тенденции, которые

способны оказать влияние на финансовую стабильность банковской организации в перспективе. Текущему финансовому положению банковской организации и ее надежности может быть поставлена оценка «хорошо».

Далее рассмотрим динамику кредитного портфеля банка (таблица 2).

Таблица 2 - Динамика кредитного портфеля ПАО «ВТБ» за 2015-2017гг., млрд. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение 2017/2015 гг, %
Активы всего, тыс. руб.	9 394	9 428	9 631	102,52
Объем кредитного портфеля, млрд. руб.	6 521	6 414	6451	94,33
Темпы прироста кредитного портфеля, %	-	- 1,64	0,58	-
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	69,42	68,03	67,92	97,84
Кредиты юридическим лицам	5051	4512	4 912	97,25
Доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле, %	77,46	70,35	76,14	98,30
Кредиты физическим лицам	1470	1902	1 628	110,75
Доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле, %	22,54	29,66	23,86	105,86

По итогам расчетов можно сделать следующие выводы. Растущая динамика объемов кредитного портфеля банка в период 2016-2017гг. свидетельствует о расширении кредитных услуг ПАО «ВТБ». Положительное значение темпа прироста кредитного портфеля ПАО «ВТБ» - на 0,58% в 2017 г. по отношению к 2016 г. свидетельствует об успешной кредитной деятельности банка в области кредитования.

Высокая доля кредитного портфеля банка в активах- 69,42% в 2015 г. и 67,92% в 2017 г. позволяет судить о том, что банковская прибыль формируется в основном за счет кредитных операций ПАО «ВТБ».

Далее представлен анализ структуры кредитного портфеля ПАО «ВТБ» в зависимости от предоставленного заемщиками обеспечения. Результаты анализа представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ кредитного портфеля кредитов ПАО «ВТБ» по видам обеспечения за 2015-2017 гг.¹

Вид обеспечения	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Темп роста, %		
	сумма млрд. руб.	удельный вес, %	сумма, млрд. руб.	удельный вес, %	сумма, млрд. руб.	удельный вес, %	2016/2015	2017/2016	2017/2015
Обеспечение более 120%	4 354	45,85	4040	43,53	4 080	42,02	92,79	100,99	93,71
Обеспечение менее 120%	1924	20,26	1950	21,01	2 150	22,14	101,35	110,26	111,75
Залог недвижимости	3219	33,89	3290	35,46	3480	35,84	102,21	105,78	108,11
Всего обеспечения	9 497	100,00	9 280	100,00	9 710	100,00	9772	104,63	102,24

Из анализа обеспеченности выданных ПАО «ВТБ» кредитов видно, что качество кредитного портфеля данного банка за год значительно ухудшилось.

Во – первых, удельный вес выданных ПАО «ВТБ» кредитов, обеспечение по которым составляет более 120% суммы предоставленного кредита, уменьшился на 3,83% в динамике с 2014 по 2016гг. Темп роста таких кредитов снизился на 6,83% за три года, что является отрицательным показателем развития кредитного портфеля.

Во – вторых, в то же время произошел значительный рост ссуд, обеспечение по которым составляет менее 120% от их размера; темп роста достиг 11,75%.

Удельный вес этой группы выданных кредитов в общем объеме кредитного портфеля в ПАО «ВТБ» составил в 2016 году уже 22,14%, то есть увеличился на 1,88% по отношению к 2015г.

Несмотря на то, что все кредиты были предоставлены сотрудниками ПАО «ВТБ» первоклассным заемщикам с безупречной кредитной историей, на такую тенденцию следует обратить работникам офиса банка особое внимание.

Далее проведем анализ кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по критерию статус долга. Результаты анализа оформлены в таблице 4.

¹Составлено автором работы по данным отчетности банка

Таблица 4 - Анализ кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по времени долга за 2015-2017 гг.²

Статус долга	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Темп роста, 2017/2015 гг., %
	сумма млрд. руб.	удельный вес, %	сумма, млрд. руб.	удельный вес, %	сумма, млрд. руб.	удельный вес, %	
Отсутствует просроченная задолженность	3108	47,66	2981	46,48	2766	42,88	88,90
Задолженность до 30 дней	1465	22,47	1388	21,64	1432	22,20	97,75
Задолженность от 31 до 90 дней	523	8,02	520	8,11	606	9,39	115,86
Задолженность от 91 до 180 дней	327	5,01	424	6,61	491	7,61	150,15
Задолженность свыше 181 дня	1098	16,84	1101	17,17	1156	17,92	105,28
Всего кредиты клиентам банка:	6521	100,0	6414	100,00	6451	100,0	100,58

Для большей наглядности на основании данных таблицы 4 сделаем рис. 3, в которой проанализируем кредитный портфель по времени долга.

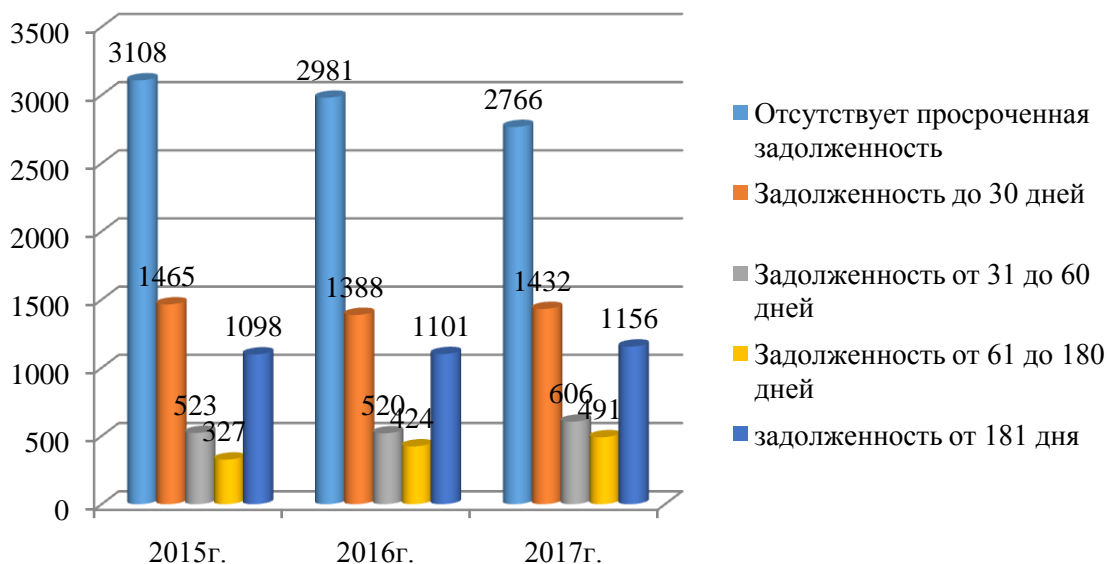


Рисунок 3 - Динамика кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по времени долга (млрд. руб.) за 2015-2017 гг.³

Анализ качества портфеля кредитов ПАО «ВТБ» за период с 2015 года по 2017 год показал:

²Составлено автором работы по данным отчетности банка

³Составлено автором работы по данным отчетности банка

Удельный вес кредитов, с отсутствием задолженности, выданных ПАО «ВТБ» своим клиентам, в общем объеме кредитного портфеля за год снизился на 3,6%. Так же за анализируемый период произошло увеличение удельного веса и кредитов с задолженностью от 181 дня, так называемых «безнадежных» кредитов - на 50,12% в 2017г. по отношению к 2015г., что может очень негативно отразиться на качестве кредитного портфеля ПАО «ВТБ».

Анализ данных показал, что просроченные кредиты растут по всем срокам, кроме задолженности до 30 дней в данной категории идет снижение просроченной задолженности на 2,25% в 2017г. по отношению к 2015г.

Далее рассмотрим портфель кредитов в распределении по категориям качества (таблица 5)

Таблица 5 – Динамика портфеля кредитов ПАО «ВТБ» в распределении по категориям качества и доле просроченной задолженности за 2015-2017гг., млрд. руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Темп роста, 2017/2015 гг. в %
	сумма млрд. руб.	удельный вес, %	сумма, млрд. руб.	удельный вес, %	сумма, млрд. руб.	удельный вес, %	
Всего : в т.ч.	6521	100,0	6414	100,00	6451	100,0	100,58
1 кат.	3649,9	55,97	3500,4	54,57	3504,6	54,33	96,02
2 кат.	1591,4	24,40	1480,5	208	1512,6	23,45	95,05
3 кат.	888,5	1,62	904,2	14,10	984,7	15,26	110,83
4 кат.	175,6	2,69	359,4	5,60	237,0	3,67	134,97
5 кат.	215,6	3,31	169,5	2,64	212,1	3,2	98,38
Итого 3-5кат. Риска	1279,7	19,62	1433,1	22,34	1433,8	22,23	100,05
в т.ч. просроченные	319	4,89	366,7	5,72	394	6,11	123,51

По состоянию на 1.01.2018 г. объем ссуд физическим лицам III категории качества увеличился на 39,42% млн. руб., по ссудам IV категории качества увеличение на 10,83%, по ссудам V категории качества снижение на 1,62%. Общая сумма кредитов 3-5 категории увеличилась на 0,05%, что отрицательно скажется на доходности банка, так как будет сформирован дополнительный резерв, что отразится на итоговой деятельности банка и снизит его ликвидность.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка составила на 01.01.2018г. 6,11%, что является очень высоким показателем и подтверждает сделанный выше вывод о том, что кредитный портфель банка подвержен риску.

2.2 Состояние, причины и факторы, оказывающие влияние на просроченную задолженность физических лиц в банке

Развивая потребительское кредитование, коммерческие банки, стараются сократить сроки рассмотрения заявлений на кредит, снижают процентные ставки, упрощают оформление документов. Кредитование физических лиц – один из наиболее динамичных сегментов банковского рынка. Однако существует ряд проблем, препятствующих развитию кредитования физических лиц.

Одной из проблем является низкая финансовая культура населения в сфере форм заимствования, и большая часть доходов, получаемых неофициально.

С позиции банка, существуют сложности с возвратностью кредитов за счет широкого толкования общих положений законодательства о защите прав потребителей, а с точки зрения заемщиков имеют место нарушения гарантий прав потребителей при пользовании кредитом как финансовой услугой.

Высокая степень риска выдачи кредита физическому лицу в ПАО «ВТБ» обусловлена тем, что финансовое состояние каждого отдельного человека или семьи из-за болезни или утраты работы способно ухудшиться гораздо быстрее, чем финансовое положение предприятия.

По мере накопления ПАО «ВТБ» опыта кредитования происходит расширение программ кредитования физических лиц по нескольким направлениям:

– укрепляется материально - техническая база, происходит обеспечение необходимыми кадрами,

– совершенствуются используемые кредиты и внедряются новые виды ссуд,

– повышается качество банковского обслуживания населения, дифференцируются условия предоставления кредитов в зависимости от его вида, уровня доходов заемщика, срока пользования кредитом и т.д.

На сегодняшний день кредитные программы ПАО «ВТБ» пользуются устойчивым спросом населения из-за невысокого процента и простоты оформления кредита по сравнению с банками-конкурентами (таблица 6).

Таблица 6 - Сравнение услуг ПАО «ВТБ» с другими коммерческими банками по предоставлению розничных услуг кредитования населения

Показатели	ПАО «ВТБ»	ПАО «Сбербанк»	Восточный экспресс банк	АО «Альфа-банк»
Процентные ставки	От 11,9%	От 11,5%	От 9,90%	От 11,9%
Виды кредитов	Потребительское кредитование Кредитные карты Кредиты наличными Автокредит Ипотечное кредитование Кредиты на образование	Потребительское кредитование Кредитные карты Автокредит Ипотечное кредитование Кредиты на образование	Потребительское кредитование Кредитные карты Кредиты наличными	Потребительские кредиты Кредитные карты Ипотечное кредитование (через банк Дельта-кредит)
Пакет документов	Стандартный + обязательно справка 2-НДФЛ	Стандартный	Стандартный	Стандартный + обязательно справка 2-НДФЛ
Время рассмотрения заявки	От 2 часов	От 2 часов	От 2 часов	От 1 дня
Качество кредитного портфеля	Низкий процент невозвратов	Низкий процент невозвратов	Высокий процент невозвратов	Низкий процент невозвратов
Качество обслуживания	Долгое оформление	Быстрое оформление	Быстрое оформление	Долгое оформление

Как можно видеть, у анализируемого банка есть и плюсы, и минусы в развитии продуктов кредитования населения: основной минус- долгое оформление кредита, обязательно подтвержденный официальный доход и

небольшая линейка кредитов, высокие процентные ставки по сравнению с конкурентами.

Строго построенные схемы документооборота и детальные инструкции для кредитных специалистов дают возможность клиенту получить кредит при минимальных тратах времени и сил, а банк сможет уменьшить издержки на возврат проблемных ссуд.

При всем том, доля просроченной задолженности в ПАО «ВТБ» увеличивается. Это требует повышения эффективности отбора клиентов, а также предоставление «хорошим» клиентам особых условий кредитования и возможности удобного погашения кредита на территории регионов присутствия ПАО «ВТБ».

Так же, в ПАО «ВТБ» считают, что рынок столкнулся с таким понятием как закредитованность населения, в частности в ПАО «ВТБ» достаточно часто один должник имеет в среднем 1,7 проблемного кредита. Стоит отметить, что перекредитоваться, то есть взять новый кредит в другом банке, чтобы погасить старый, теперь заемщику намного сложнее, чем год назад — банки ужесточили условия кредитования и требования к заемщикам.

На сегодняшний день заемщики ПАО «ВТБ» начинают испытывать сложности с оплатой кредита и допускают просрочки по ним значительно раньше – еще в 2015г. данный показатель был на уровне семи-восьми месяцев, в 2017г. - 4,5 месяцев.

Стоит отметить, что средний банковский заемщик в России нередко тратит до 35–40% своего ежемесячного дохода на оплату взноса по потребительскому кредиту, что значительно повышает вероятность его выхода на просрочку.

Пропустив последовательно оплату хотя бы двух платежей, заемщик существенно снижает свои возможности по погашению просроченного долга без дополнительных заимствований, а получить дополнительные займы становится все сложнее, а порой даже нереально. Причина снижения платежеспособности населения - в росте стоимости услуг и продуктов первой

необходимости на фоне стагнирующей заработной платы и отсутствия улучшений в экономике. Более 65% должников основной причиной пропуска платежа по кредиту называют финансовые проблемы.

Причины просроченной кредитной задолженности могут быть как внутренними, так и внешними.

К внутренним причинам ПАО «ВТБ» относят:

1. Болезнь. К сожалению, каждый человек может внезапно заболеть, а современная медицина, хоть и постоянно развивается, еще не достигла совершенства, при котором любое заболевание можно быстро вылечить. Поэтому из-за болезни человек может потерять значительную часть своих доходов, как в результате ухода на больничный, так и в результате потери каких-либо навыков и возможностей. Некоторые банки идут в таких случаях навстречу своим клиентам, рефинансируя кредит, в некоторых страховых договорах, прилагающихся к кредиту так же прописана компенсация в случае болезни заемщика.

2 Невнимательное прочтение договора. Многие люди очень безответственно относятся к различным договорам, недочитывают их или же вовсе не прочитав подписывают. Разумеется, вина самого банка тоже в этом есть, ведь при составлении договора не вся важная информация пишется крупным шрифтом. Не исключены и различные ошибки по невнимательности (неправильная дата или сумма платежа, неверные реквизиты). Очень серьезная причина неплатежей или просрочек кроется в не понимании, в результате невнимательного прочтения, величины той суммы, которую придется заплатить за пользование данным кредитом.

3 Зависимость от кредитов. Множество современных банков не предъявляют особых требований к заёмщикам, одобряют кредиты тем, кто уже платит (или просрочивает платежи) по нескольким кредитам. Таким образом, банки сами поощряют большое количество кредитов, а чем больше у человека кредитов, тем сложнее по ним платить. Все это ведет к полной невозможности физического лица платить по своим кредитам и признанию его банкротом.

К внешним причинам в ПАО «ВТБ» относят:

1 Увольнение. В современных условиях, при высокой конкуренции на рынке трудовых ресурсов, работнику необходимо постоянно учиться, получая дополнительное высшее образование, или проходя различные курсы повышения квалификации. В противном же случае любой работник может лишиться своей должности, или же быть переведенным на более низкую, а следовательно, хуже оплачиваемую должность. В результате увольнения, соответственно и прекращения дохода, когда-то порядочный заемщик с хорошей кредитной историей превращается в злостного неплательщика, а в последствии возможно даже банкрота.

2 Сбой системы. Мы живем в обществе, где компьютеры прочно вошли в нашу жизнь. Человеческий фактор важен, разумеется, в любой ситуации, но важность техники тоже не стоит преуменьшать. Все мы сталкивались с различными ее сбоями, а если такой сбой произойдет в момент совершения платежа, то это приводит к возникновению просрочки. Подобную просрочку можно оспорить, часто банк идет на встречу своим клиентам, столкнувшимся с данной проблемой, и не портит им кредитную историю, и не назначает пенни.

3 Безалаберность внешних руководителей. Многие банки лишаются своих лицензий, и на смену их обычным руководителям, приходит временная администрация. На этом этапе руководство не может справиться с объемом возложенных на них обязательств и некоторые кредиты остаются без должного внимания, вследствие чего заемщики просто перестают по ним платить.

4 Потеря кормильца. К сожалению, все люди смертны, и бывают случаи когда глава семьи, хорошо зарабатывавший и казавшийся пышущим здоровьем, внезапно умирает. После этого страшного события, семья остается без средств и не имеет возможности платить по кредиту.

5 Нестабильный курс валют. Когда в 2014 году резко поднялся курс доллара и евро люди с валютными кредитами оказались просто в плачевном состоянии. Также это влияет на тех, кто играет на курсе валют, в результате

чего может как получить прибыль, так и лишится своих средств, а значить и не иметь возможности оплатить платежи по кредиту.

6 Непостоянные доходы. Существует определенная категория людей, не имеющая постоянного дохода, а живущая на разовые заказы. Доходы таких людей непостоянны, следовательно, каждый платеж под угрозой. Каждый раз неизвестно будет ли у заемщика средства на очередной платеж. Такие клиенты считаются неблагонадежными, а значит и кредиты им одобряют значительно реже, чем тем, у кого имеется официальный постоянный доход.

7 Неудобство электронных систем. Многим заемщикам в последнее время предлагают электронные системы оплаты, рассказывая о их всевозможных плюсах и умалчивая о их минусах. В результате даже желая оплатить вовремя и в надлежащем размере платеж по кредиту, заемщик не всегда справляется со сложной системой. Таким образом, происходит просрочка платежа.

Таким образом, проблема просроченной задолженности по банковским кредитам в ПАО «ВТБ» очень актуальна. Существует множество причин просрочек платежей по кредитам, как зависящих от заемщика, так и не зависящих от него. И хотя можно проследить рост суммы задолженности в 2017 году что свидетельствует о снижении уровня жизни населения и не эффективности мер борьбы, полностью решить данную проблему на данный момент невозможно.

2.3 Работа банка с просроченной задолженностью физических лиц

Работа с проблемными кредитами в ПАО «ВТБ» включает элементы страхования, которые банки включают в свои программы кредитования, некоторые кредиты неизбежно переходят в разряд проблемных. Обычно это означает, что заемщик не произвел своевременно один или более платежей, или что стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась.

Основные меры, принимаемые ПАО «ВТБ» для уменьшения просроченной задолженности состоят в следующем:

- более строгие требования, предъявляемые к заемщикам;
- напоминание о предстоящем платеже (смс уведомления и звонки);
- усовершенствование системы платежей (автоматическое списание платежа с дебетового расчетного счета клиента).

Работу с проблемными заемщиками на начальном этапе, в период первой-второй задержки платежей, проводят сотрудники Управления по работе с проблемными активами юридических лиц аппарата. Как правило, общение с ними ограничивается напоминанием клиенту его обязанностей по оплате кредита.

Часто сотрудники в ПАО «ВТБ» никак не проявляют себя в период первичных невыплат по кредиту, а вот после второй невыплаты в действие вступают уже специалисты небанковской специализации. Заемщик может по-прежнему считать, что о нем в банке забыли, однако на самом деле процесс возврата долгов только начинает действовать.

На этом этапе с должниками работают сотрудники службы безопасности ПАО «ВТБ». Большинство проблемных кредитов гасится до момента объявления дефолта, то есть спустя 2-4 месяца после первой задержки.

Стандартный алгоритм работы ПАО «ВТБ» состоит в следующем (рис.4)

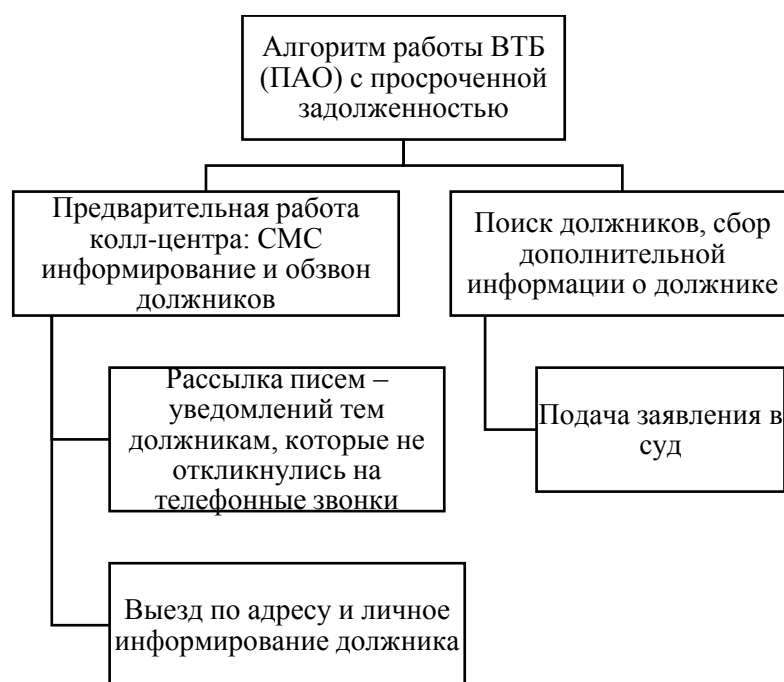


Рисунок 4 - Алгоритм работы ПАО «ВТБ» с просроченной задолженностью

В любом случае действовать ПАО «ВТБ» обязан в рамках правового поля.

Финальной стадией в процессе возврата долгов является обращение ПАО «ВТБ» в суд, где он может потребовать продажу залога, если такой имеется. По решению суда квартиру или машину, заложенную в банке, реализуют с аукциона. Однако заемщику такое развитие событий не выгодно.

По согласованию сторон, если у заемщика возникают проблемы с деньгами, он может самостоятельно реализовать имущество по рыночным ценам. А вот насколько справедливой будет цена на аукционе – большой вопрос, поэтому в интересах заемщика, взявшего кредит под залог, до суда дело не доводить.

Другое дело – потребительские экспресс-кредиты, которые не предполагают залога. В этом случае суд вынесет решение об аресте счетов и имущества гражданина на сумму, достаточную для погашения долга. Все эти действия имеет право осуществлять судебные приставы. В их арсенале: арест имущества для дальнейшей продажи, наложение штрафа и удержание до 50% заработной платы.

Итак, ПАО «ВТБ» разработал многоступенчатую эффективную систему возврата просроченных кредитов. Ответственность за возврат просроченных кредитов лежит на Службе взыскания Банка и сотрудниках службы безопасности банка, состоящей из профессиональных юристов. Система возврата просроченных кредитов включает в себя несколько этапов.

При просрочке платежа более чем на 10 дней заемщику направляется письменное уведомление о пропущенном платеже посредством письма или СМС.

При просрочке платежа более чем на 30 дней, кредит рассматривается как неуплаченный. Банк уведомляет заемщика о пропущенном платеже посредством телефонной связи. Как правило, специалисты банка

ограничиваются телефонным звонком, где напоминают клиенту о том, что он должен заплатить банку определенную сумму и говорят о том, где он может это сделать.

На стадии второго просроченного платежа следует телефонный звонок, где ему в вежливой и мягкой форме напоминают о том, что он должен банку сумму и уже предупреждают о возможных штрафных санкциях со стороны банка. И вплоть до возможного судебного преследования.

Если клиент пропускает подряд три платежа, банк разрывает с клиентом отношения в одностороннем порядке. Высылает заемщику письменное требование о погашении всей суммы задолженности (основной долг, проценты за пользование кредитом, штраф, комиссия Банка за ведение счета).

В случае неоплаты кредитные дела передаются в Группу розыска Службы взыскания ПАО «ВТБ», сотрудники которого проводят встречу с заемщиком для оценки необходимости возмещения в судебном порядке.

Если клиент и в этом случае отказывается погасить кредит, то дело этого клиента попадает в отдел судебного взыскания ПАО «ВТБ». Если она признает его безнадежным для взыскания, в таком случае он просто по определенным процедурам уходит на списание против резервов. В случае, если есть вероятность взыскания части или всей суммы долга, то такие долги передают в коллекторские агентства, как правило, срок работы по договорам – 3 месяца, или в суд и, по вынесению судебного решения о взыскании задолженности, передаются в Службы судебных приставов для принудительного исполнения.

Согласно накопленной статистике ПАО «ВТБ», по результатам мер, направленных на возврат просроченных платежей, погашается 93,5% кредитов.

Далее для снижения доли проблемных кредитов, от общего числа выданных необходимо определить и применить наиболее эффективный способ управления банковскими рисками в ПАО «ВТБ».

Положение Центрального Банка Российской Федерации № 180-И оговаривает методику оценки риска кредитного портфеля коммерческого банка, согласно которой производится оценка риска по каждой кредитной

операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, а затем производится определение ссуды в одну из пяти категорий качества.

Высшей, наиболее привлекательной для ПАО «ВТБ» является категория стандартные ссуды, которая предусматривает полное отсутствие кредитного риска, другими словами, вероятность финансовых потерь при неисполнении заемщиком своих обязательств составляет ноль. Во вторую категорию определяются нестандартные ссуды с умеренным кредитным риском от 1 до 20 %.

В третью категорию - сомнительные, входят договоры со значительным кредитным риском (обесценение от 21 до 50 %). Четвертая группа включает в себя проблемные ссуды, которые предусматривают высокие кредитные риски (от 51 до 100%).

Пятая категория отводится ссудам с потерями до 100 %, т.е. отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнить свои обязательства. Чтобы увеличить число кредитов, которые входят в первую и вторую категории банки широко используют страхование своих рисков, обязывая заёмщика застраховать свою жизнь или здоровье, тем самым передавая часть риска страховой фирме, которой клиент производит отчисления, заложенные в его ежемесячном платеже банку. В том случае, если заёмщик не сможет исполнять свои обязательства по кредиту (в случае инвалидности или смерти) страховая компания берёт на себя погашение ссуды.

Страховкой так же может являться залог или поручитель, лицо, которое берет на себя обязательства по ссуде, если заёмщик прекращает выплаты. Если же банк уже имеет на руках плохой кредит, он может его продать другому игроку рынка, например, коллекторскому агентству. Насколько эффективны те меры по снижению кредитных рисков, которые применяются российскими банками в настоящее время, можно увидеть, если рассмотреть долю просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля некоторых банков.

Создание моделей, отражающих возможное увеличение или уменьшение числа некачественных активов, в том числе и среди кредитов, позволит заблаговременно предпринимать меры по уменьшению доли просроченных задолженностей по ссудам.

Также, для повышения эффективности работы ПАО «ВТБ» и снижения доли одобренных заявок в пользу недобросовестных клиентов необходимо усовершенствовать алгоритм принятия решений по кредиту, чередуя решения, принятые компьютерной программой, решениями компетентного специалиста, повышение квалификации которого так же является одним из способов совершенствования уже имеющихся методик работы с проблемными кредитами.

Кроме того, сотрудничество позволит банкам обмениваться информацией на «неблагополучных» клиентов, что приведет к невозможности одному и тому же человеку взять невозвратный кредит у двух разных банков.

Углубление сотрудничества и разработка новых схем взаимодействия, как-то страхование отдельных групп заемщиков от специфичных угроз, свойственных именно данной категории клиентов, минимизирует кредитные риски для банка. Как видно, при всем многообразии имеющихся способов предотвращения проблемных кредитов, руководству банков, в том числе и ПАО «ВТБ» необходимо продолжить совершенствование и повышение эффективности методик снижения доли плохих активов в своём портфеле.

Реструктуризация кредита в ПАО «ВТБ» позволяет снизить кредитную нагрузку при уменьшении доходов заемщика. Это проводится путем увеличения сроков, перерасчета процентов или введения кредитных каникул. После получения полной информации о предложениях ПАО «ВТБ», нужно написать заявление с документальным подтверждением причин просьбы.

Если ввиду сложившихся обстоятельств выплачивать кредит физическое лицо не может, реструктуризация кредита в ПАО «ВТБ» позволяет скорректировать условия осуществления выплат.

К таковым могут относиться изменение объема заработной платы, потеря работы или серьезная болезнь. Эта процедура дает возможность избежать просрочки. Кредитополучатель возвращает займы меньшими объемами, срок обязательств продлевается (рис.5).

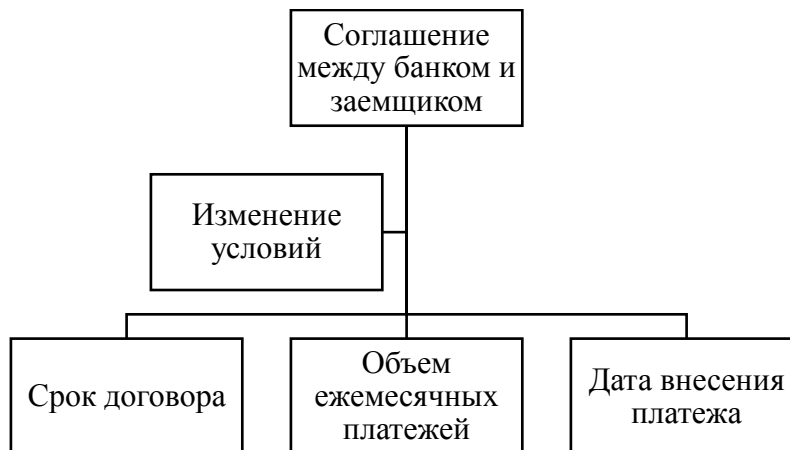


Рисунок 5 - Схема реструктуризации кредита в ПАО «ВТБ»

Реструктуризация кредита проводится после согласования условий между банком и кредитополучателем и подавать заявление необходимо до того момента, когда начнутся просрочки по платежам. Однако и при наличии не выполненных в срок платежей можно договориться с банком.

При изменении условий договора кредитополучатель: продолжает выплачивать кредит, но меньшими суммами; избегает начисления штрафов; переплачивает большую сумму; не портит свою кредитную историю. Банк в свою очередь имеет определенную выгоду, а именно: дополнительная прибыль; возможные потери при смягчении условий компенсируются продлением договора.

При просьбе о реструктуризации стоит учесть, что она осуществляется при наличии оснований. Само по себе ухудшение финансового состояния еще не будет причиной для обращения в банк. К утвержденным условиям относятся: потеря работы и отсутствие результатов трудоустройства на бирже

труда; тяжелая болезнь или смерть кредитополучателя; потеря дополнительного источника дохода; просрочка платежей от 1 до 4 месяцев.

Необходимо документально подтвердить причину реструктуризации. При потере работы можно предоставить трудовую книжку (можно восстановить при утере) с пометкой об увольнении или справку из фонда занятости, подтверждающую статус безработного. При снижении дохода понадобится выписка с карты, на которую перечисляют заработную плату. Если же причина кроется в болезни, приложить нужно медицинскую справку или выписку из стационара.

Для клиентов ПАО «ВТБ» доступно несколько вариантов реструктуризации:

- 1 Отсрочка платежа.
- 2 Продление срока действия договора.
- 3 Разработка индивидуального плана погашения долга.

При отсрочке платежа, у клиента появляется дополнительное время для поиска средств на выплату задолженности.

Ограничение по срокам составляет 12 месяцев для потребительского и автокредита, 24 месяца для ипотеки. Продление также имеет временное ограничение. Для ипотеки предельный срок договора 35 лет, продление не более 10 лет. Потребительские и автокредиты в общей сложности действуют до 7 лет, продлить можно на 3 года.

Индивидуальный график выплат подходит для сезонных рабочих. Они имеют неравномерный заработок на протяжении года. Для таких случаев основная кредитная нагрузка планируется на прибыльное время года. Важно: оформление реструктуризации не является обязанностью банка.

Однако ПАО «ВТБ» идет на уступки, когда это в их же интересах. В случае появления просроченной задолженности, банк понесет убытки. Есть и другие изменения, которые комбинируют с перечисленными выше программами. Возможно оформление кредитных каникул – периода, в течение

которого клиент освобождается от выплат. Также предлагается пересчет пени и их снижение до объема процентов по договору.

Перед походом в банк понадобится приготовить пакет документов. Стандартный набор состоит из:

- паспорта (если документ просрочен, государству уплачивается штраф);
- информации о доходах – трудовой книжки, справок с биржи или по формам 2-НДФЛ, 3-НДФЛ;
- заявления на реструктуризацию; справки, удостоверяющей причину подачи заявления.

Этот список представляет собой базовый набор и потребуется для заполнения договора в любом банке. Узнать точный перечень документов на реструктуризацию в анализируемом банке можно у сотрудников ПАО «ВТБ».

Чтобы изменить условия договора по кредиту, клиенту ПАО «ВТБ» потребуется предпринять четыре действия.

1 Отправиться в отделение ПАО «ВТБ» и получить сведения о предлагаемых на данный момент программах. Предложения в данной области меняются очень быстро. Чтобы выбрать наиболее подходящие условия, нужно иметь свежую информацию.

2 Выбрать из предложенных банком программ наиболее выгодную.

3 Написать заявление с конкретными суммами, которые клиент в состоянии вносить.

4 Оформить соглашение документально.

Заполняют либо новый договор, либо приложение к уже существующему. Как вариант, пишут электронное заявление. Для этого нужно на сайте ПАО «ВТБ» найти электронный адрес, на который высылается заполненная форма.

Производить выплаты по новым условиям можно только при наличии документа из ПАО «ВТБ» с печатью и подписями. Перед тем как подписывать договор, его следует внимательно прочитать. Если консультант банка отказал в изменении условий договора, можно снова написать заявление.

Вместе с просьбой о реструктуризации кредита документ должен содержать: конкретные изменения, которых клиент ожидает от банка (сумма ежемесячной выплаты, срок); основание для такой просьбы с документальным подтверждением.

В конце заявления стоит указать срок, в который клиент ожидает рассмотрения. Законодательство не обязывает финансовые организации отвечать на такие заявления. Однако, в лучшем случае, банк его рассмотрит и пойдет навстречу. Документ нужно подготовить в двух экземплярах. Один из них передается в ПАО «ВТБ», на второй нужно поставить печать и подпись лица, принявшего заявление. Второй вариант подачи заявления – послать по почте. Адрес можно найти в колонке «Реквизиты сторон» на обратной стороне подписанного договора.

По способу оформления, реструктуризация ипотеки не отличается от той же процедуры с потребительскими кредитами. Однако в данном случае риск для банка практически отсутствует. Вместе с тем, ввиду отсрочки по выплатам, ухудшается отчетность финансовой организации перед Центробанком.

Ипотечный кредит имеет особенности, усложняющие реструктуризацию: длительный срок действия договора; большой объем выплат. Реструктурировать ипотечный кредит – тяжелый процесс для банка. Однако для клиента, в случае непредвиденных обстоятельств, это оптимальный способ сохранить недвижимость и продолжить выплаты. Эта процедура не скажется негативно на кредитной истории.

Хотя реструктуризация кредита и не является обязательством ПАО «ВТБ», договориться об этой процедуре возможно. Важно грамотно составить заявление и документально подтвердить причину просьбы о пересмотре условий.

До оформления договора выплаты предпочтительно производить в прежнем графике.

Делая вывод по рассмотренным программа реструктуризации кредитов в ПАО «ВТБ» можно сказать, что присутствуют следующие недостатки:

- условия реструктуризации не всегда удобны заемщикам;
- как таковых конкретных программ реструктуризации в банке нет, реструктуризация может быть проведена после оценки финансового состояния заемщика и оценки уровня просроченной задолженности, на усмотрение сотрудника банка;
- реструктуризации часто не снижает кредитную нагрузку на заемщика, и он все равно не имеет возможности выплачивать кредит, растет просроченная задолженность.

Исходя из этого банку необходимо рассмотреть иные варианты снижения кредитной нагрузки с заемщиков для сохранения качества кредитного портфеля банка и снижения кредитного риска.

Делая вывод по данной главе можно сказать следующее.

Банк ПАО «ВТБ» - системообразующий финансовый институт, являющийся ключевым звеном банковской группы ВТБ и одним из крупнейших банков России. Чистая прибыль ПАО «ВТБ» в 2017 году выросла до 101,3 млрд. руб., от показателя 2016г. в 69,1 млрд. руб., произошел росте чистой прибыли на 46,58%, что показывает, что в банк работает очень эффективно и прибыльно.

Анализ кредитного портфеля банка выявил, что растущая динамика объемов кредитного портфеля банка в период 2016-2017гг. свидетельствует о расширении кредитных услуг ПАО «ВТБ». Положительное значение темпа прироста кредитного портфеля ПАО «ВТБ» - на 0,58% в 2017 г. по отношению к 2016 г. свидетельствует об успешной кредитной деятельности банка в области кредитования.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка составила на 01.01.2018г. 66,11%, что является очень высоким показателем и подтверждает сделанный выше вывод о том, что кредитный портфель банка подвержен риску.

Работа с проблемными кредитами в ПАО «ВТБ» включает элементы страхования, которые банки включают в свои программы кредитования,

некоторые кредиты неизбежно переходят в разряд проблемных. Обычно это означает, что заемщик не произвел своевременно один или более платежей, или что стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась.

ПАО «ВТБ» разработал многоступенчатую эффективную систему возврата просроченных кредитов. Ответственность за возврат просроченных кредитов лежит на Службе взыскания Банка и сотрудниках службы безопасности банка, состоящей из профессиональных юристов. Система возврата просроченных кредитов включает в себя несколько этапов.

Согласно накопленной статистике ПАО «ВТБ», по результатам мер, направленных на возврат просроченных платежей, погашается 93,5% кредитов.

3 Направления решения проблемы пророченной задолженности в коммерческом банке

На основании положений Учетной политики банка в 2017-2018гг реструктуризированный актив – это требование к заемщику по ссудной задолженности, или активу, учитываемому на балансе, по которому в соответствии с соглашением были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, благодаря чему заемщик получил право исполнить свои обязательства перед в 2017-2018гг в более благоприятном режиме, в том числе: были увеличены сроки исполнения его обязательств по активу, уплаты процентов, иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств заемщика; снижен размер процентной ставки, указанной в первоначальном договоре.

В ходе исследования мы подробнее остановились на анализе кредитного портфеля физических лиц с целью выявления потенциально возможных ссуд для реструктуризации. В результате анализа были сделаны следующие выводы:

В кредитном портфеле ПАО «ВТБ» доля задолженности физических лиц составляет 4,6%.

За рассматриваемый период произошел рост удельного веса реструктурированных ссуд с 3,9% до 4,6%. Это говорит о том, что заемщики оказываются не в состоянии обслуживать свой долг на первоначальных условиях, и банк вынужден пересматривать условия кредитования для данного заемщика. Также увеличение реструктурированных ссуд говорит о том, что в банке ведется работа по реструктуризации условия кредитования, что позволяет снизить объем просроченной задолженности.

При анализе портфеля просроченной задолженности по различным параметрам было выявлено наличие ссуд со средним положением заемщика, с хорошим и средним обеспечением долга, которые необходимо рассматривать для целей реструктуризации в первую очередь. Благодаря проведению реструктуризации условий их кредитования возможно полное погашение

просроченной задолженности, перевод ссуды в более высокую категорию качества, высвобождение резервов и, как результат, увеличение прибыли.

От того, насколько правильно банк выберет метод борьбы с «проблемными» активами, зависит не только успешность разрешения одной конфликтной ситуации, но и в целом стабильность и репутация банка. Согласно политике, применяемой в ПАО «ВТБ», работа с проблемной задолженностью в большинстве своем заключается в применении нескольких путей урегулирования проблем с задолженностью.

В банке существует самостоятельный отдел по работе с проблемными активами, куда передаются все кредитные договоры с нарушением сроков платежей. Работа сотрудников с проблемными активами организована в соответствии с федеральными законами и внутренними нормативными документами.

Особенностями управления просроченной задолженности в ПАО «ВТБ» являются следующие моменты.

На начальном этапе возникновения просроченной задолженности банк предпринимает всевозможные попытки удаленно наладить контакты с клиентом, испытывающим трудности в своевременной оплате кредита, с целью убедить его в необходимости произвести реструктуризацию, изменить первоначальные условия кредитования с целью подобрать более гибкие для клиента сроки и суммы платежа и т.д.

Поскольку судебные методы работы с просроченной задолженностью, не всегда имеют высокую эффективность, ПАО «ВТБ», в отличие от других банков, является передовым по применению современных методов и технологий в управлении просроченной задолженностью. Так, создание им собственное коллекторское агентство (его задачей является возврат просроченной задолженности по агентской схеме на конкурентных условиях с другими привлеченными коллекторскими агентствами. И в случае, если банк не смог самостоятельно решать проблему просроченной задолженности, он начинает совместную работу с коллекторскими агентствами, используя один из двух

методов – аутсорсинг и цессию. Аутсорсинг подразумевает передачу в управление проблемной задолженности коллекторскому агентству. Цессия или уступка прав требования долга предполагает передачу прав банка к коллекторскому агентству, что обязательно указано в кредитном договоре, и не требует дополнительного согласия клиента на «продажу» его кредита третьему лицу) и электронные площадки продаж во многом предопределили успех работы банка в области возврата долгов и реализации залогового имущества должников.

Так же система риск-менеджмента розничного кредитного портфеля ПАО «ВТБ» в настоящее время включает в себя следующие основные этапы:

1 этап. Предупреждение появления просроченной задолженности. Данный этап осуществляется в рамках принятой методики оценки заемщиков-физических лиц коммерческого банка.

2 этап. Работа с просроченной задолженностью.

Рассмотрим мероприятия для 1 этапа «Предупреждение появления просроченной задолженности».

Для совершенствования работы с просроченными кредитами ПАО «ВТБ» рекомендуется автоматизация данного процесса. Для банка целесообразно внедрение системы «Problem Administration». Данная программа разработана компанией «EGAR Technology».

EGAR Technology предлагает высокотехнологичное решение на SOA-платформе EGAR E4 Banking по автоматизации широкого спектра банковских бизнес-процессов и интеграции приложений, реализующих функции как фронт-, так и бэк-офиса кредитной организации.

Система «Problem Administration» предполагает поддерживать возможности: расчет рисков дефолтов, убытков и досрочного погашения; управление просроченными кредитами (определение допустимых лимитов и сроков погашения задолженности); генерацию отчетов по результатам анализа профиля клиента и прогнозирования возможностей невозврата кредитов.

Система «Problem Administration» поддерживает многотерминальную сеть удаленных рабочих мест, обеспечивающих комплексное управление процессом

управления просроченной задолженностью, от ее прогнозирования, до возможности предотвращения, так как рекомендуется сотрудникам кредитования запускать работу программы раз в неделю и контролировать уровень прогнозов невозврата кредитов на «опережение».

Это особенно актуально для ПАО «ВТБ», поскольку он имеет разветвленную филиальную сеть и не всегда сотрудники филиалов могут вовремя отследить проблемы своих клиентов и во время предотвратить появление просроченной задолженности.

В качестве дополнительного информационного сопровождения автоматизированной системы «Problem Administration» оказывает консалтинговые услуги по разработке способов возврата просроченных кредитов и сопровождающих их бизнес-процессов. Это тоже в настоящее время весьма актуально для ПАО «ВТБ», так как на сегодняшний день специалисты банка работают в программе, разработанной в самом банке и она малоэффективна именно в плане прогнозирования просроченной задолженности, специалист видит лишь уже свершившийся факт не оплаченного кредита.

Эффективность предлагаемых направленных на совершенствование работы с просроченной задолженностью в ПАО «ВТБ» заключается в следующем: сокращение просроченной ссудной задолженности физических лиц; уменьшение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам; снижение трудоемкости работы по уже существующим просроченным кредитам; увеличение активных операций банка за счет увеличения числа возвращенной или предотвращенной просроченной задолженности.

Безнадежная ссудная задолженность физических лиц в ПАО «ВТБ» по состоянию на 01.01.2018 г. составила 394 млрд. руб. (данные таблицы 5) Использование разработанных мероприятий позволило бы банку более точно оценивать возможность невозврата кредитов заемщиков и избежать безнадежной задолженности.

В случае взыскания такой задолженности ПАО «ВТБ» сможет сократить

обязательные отчисления в резерв на возможные потери по безнадежным (5 категория качества) ссудам на 394 млрд. руб., так как пятую категорию качества составляют безнадежные долги, по ним резервные отчисления равны сумме кредитных средств.

Сумму высвобожденных денежных средства за счет сокращения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по безнадежным ссудам ПАО «ВТБ» может направить на расширение объема активных операций, т.е. увеличится кредитный портфель. Ниже будет рассмотрено влияние предложенного мероприятия на объем кредитного портфеля банка.

Внедрение «Problem Administration» повлияет на финансовые показатели ПАО «ВТБ» следующим образом: появится возможность сокращения численности отдела по работе с просроченной задолженностью, так как внедрение программы позволит прогнозировать задолженность и работать с клиентом до начала свершения факта просроченной задолженности, через инструменты рефинансирования и реструктуризации, которые хорошо развиты в банке; уменьшится доля физического труда; повысится заинтересованность работников в результатах своего труда, с получением более объективных оценок его качества; повысится профессиональный уровень работников кредитного отдела (сотрудники будут изучать направления работы с просроченной задолженностью, необходимые для их уровня деятельности).

Затраты (3), связанные с приобретением и внедрением автоматизированной системы «Problem Administration», включают: расходы на приобретение программы; оплата труда программиста, который будет устанавливать программу и обучать сотрудников; отчисления на социальные нужды с заработной платы и др. (таблица 8)

$$Z = Z_n \times T_o (1 + K_c) + C_{np}, \quad (1)$$

где: Z_n – часовая заработная плата программиста, руб.;

То – время на обучение персонала, час;

Кс – коэффициент отчислений на социальные нужды, %;

Спр – стоимость программы.

С учетом заработной платы программиста 735 руб. в час, ставки взносов во внебюджетные фонды 30 % и взносов на страхование от несчастных случаев на производство 0,2 %, затраты на установку программного обеспечения составят 58 569,97 руб. (таблица 8).

Таблица 8 – Расчет затрат ПАО «ВТБ» на внедрение автоматизированной системы «Problem Administration»

Показатели	Значение показателя
Средняя заработная плата программиста в час, руб	735
Время на обучение персонала, дн	10
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве, %	30,2
Итого затрат, руб	$(505*10)+30,2 = 9569,70$
Стоимость программы, руб	49 000
Всего, руб	58 569,97

Затраты ПАО «ВТБ», связанные с внедрением системы «Problem Administration», составляют 58 569,97 руб. в расчете на автоматизацию одного офиса.

Расчет экономического эффекта от внедрения системы «Problem Administration» определяется увеличением скорости обработки информации для предотвращения просроченной задолженности.

При автоматизации данного процесса происходит сокращение времени физического труда, и как следствие – сокращение расходов на оплату труда (таблица 9).

Таблица 9 – Определение экономического эффекта от внедрения автоматизированной системы «Problem Administration» в расчете на один офис, руб.

Показатели	Значение показателя
Значение показателей до внедрения системы «Problem Administration»	

Количество сотрудников кредитного отдела, занимающихся работой по прогнозированию и предотвращению просроченной задолженности заемщиков – физических лиц	7 чел.
--	--------

Окончание таблицы 9

Показатели	Значение показателя
Среднечасовая оплата труда	280 руб.
Среднедневная оплата труда	280 *8 = 2240 руб.
Оплата труда трех сотрудников, занимающихся работой по прогнозированию и предотвращению просроченной задолженности заемщиков – физических лиц, в месяц	22 *2240 = 49 280 руб. 7 * 49 280 = 344 960 руб.
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	30,2 %
Расходы на оплату труда, всего	344 960 +30,2% = 449 137,92
Значение показателей после внедрения системы «Problem Administration»	
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заемщиков – физических лиц	3 чел.
Среднечасовая оплата труда	280 руб.
Среднедневная оплата труда	280 *8 = 2240 руб.
Оплата труда трех сотрудников, занимающихся работой по прогнозированию и предотвращению просроченной задолженности заемщиков – физических лиц, в месяц	22 *2240 = 49 280 руб. 3 * 49 280 = 147 840 руб.
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	30,2 %
Итого	147 840 +30,2% = 192 487,68
Эффект от использования	449137,92– 192 487,68 = 256 650,24 руб.

Экономия от внедрения автоматизированной системы «Problem Administration» в одном офисе составляет 256,65 тыс. руб. Экономический эффект за минусом затрат на установку программы составит 256,65 – 58,57 = 198,08 тыс. руб. в расчете на один офис. Сеть ПАО «ВТБ» составляет 80 тыс. отделений.

Экономический эффект от автоматизации всей филиальной сети банка составит 198,08 тыс. руб. × 80000 отделений = 15 846 400 тыс. руб. или 15,85 млрд руб. Так как работа данной программы будет направлена на предотвращение просроченной задолженности, то можно сделать вывод, что сумма 15,85 млрд. руб., это предотвращенная просроченная задолженность.

Далее рассчитаем объем высвобожденных средств ПАО «ВТБ» за счет недопущения просроченной задолженности по ссудам, сокращения

обязательных отчислений в резерв на возможные потери по ссудам за счет автоматизации системы прогнозирования просроченной задолженности: 394 млрд. руб. – 15,85 млрд. руб. = 378,15 млрд. руб.

Высвобожденные денежные средства в размере 15,85 млрд. руб. ПАО «ВТБ» может направить на расширение объема активных операций. За счет автоматизации прогнозирования просроченной задолженности и более эффективной работы с предотвращением просроченной задолженности и более быстрым и эффективным возвратом просроченной задолженности на ранних стадиях.

Средняя процентная ставка по кредитам для физических лиц в ПАО «ВТБ» составляет 14,7% годовых. Рассчитаем сумму доходов, если предоставить физическим лицам кредиты на сумму 15,85 млрд. руб. * 14,7 % = 2,33 млрд. руб. Таким образом, за счет совершенствования усиления работы с просроченными кредитами, процентные доходы ПАО «ВТБ» увеличатся на 2,33 млрд. руб. в год (рисунок 7).

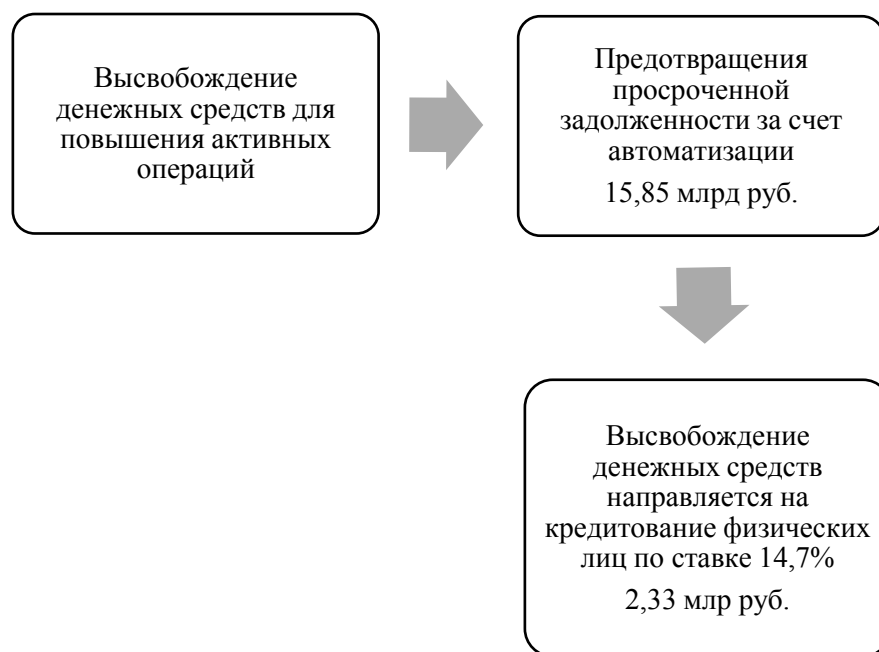


Рисунок 7 – Обоснование экономической эффективности внедрения системы «Problem Administration» для работы с просроченными кредитами

Таким образом, внедрение системы «Problem Administration» позволит

снизить трудозатраты кредитного отдела и повысить точность обработки информации, что повысит эффективность прогнозирования просроченной задолженности и серьезно снизит просроченные задолженности. Общий экономический эффект от внедрения системы составит 15,85 млрд. руб.

Рассмотрим мероприятия для второго этапа «Работа с просроченной задолженностью».

В целях предупреждения ошибок в персональных данных клиентов, выгрузке данных и поддержания банковской отчетности на высоком уровне необходимо создавать единое хранилище клиентских данных, настроить систему стандартизации формата хранения, для этих целей опять же будет применена системы «Problem Administration» - модуль «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью».

В единую базу системы «Problem Administration» модуль «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» будут попадают все данные о клиенте из различных источников, затем в ПО формируется эталонная («золотая») запись (наиболее полная и актуальная информация о клиенте). Впоследствии самая актуальная и полная информация о клиенте распределяется в back и front офисные системы ежедневно из ПО.

На сегодняшний день в банке применяются для каждого подразделения свои программы операционного дня и данные о клиентах разрознены и не сведены в единую базу, в частности данные кредитного досье клиента вообще не автоматизированы и информацию можно получить только с бумажного носителя.

Данная система «Problem Administration» позволяет централизованно корректировать обнаруженные ошибки в клиентских данных, фиксировать отзыв клиента своего согласия на обработку его клиентских данных, осуществлять быстрый поиск информации по запросам клиентов и сократить время обслуживания клиентов, формировать отчеты для централизованного обзвона и почтовой рассылки с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности.

Необходимо обратить внимание на поддержку интеграции с контакт-центром, возможности базы данных, в которой будет храниться информация по должникам, работоспособность механизма импорта/экспорта данных, наличие функции сегментирования кредитных дел и группировки должников по различным параметрам, функциональность модуля подготовки отчетов; возможности модуля аналитики и скоринга, гибкость модуля настройки сценариев взаимодействия с должниками.

Рассмотрим, как изменится кредитный портфель банка от введения предложенного мероприятия (таблица 10).

Таблица 10 - Динамика кредитного портфеля и уровня просроченной задолженности ПАО «ВТБ» до и после предложенного мероприятия, млрд. руб.

Показатель	Базовый год 2017 г.	Прогноз 2018г., после введения мероприятия	Изменение 2018/2017 гг, %
Просроченная задолженность, тыс. руб.	394	378,15	95,98
Объем кредитного портфеля, млрд. руб.	6451	6453,33	100,04
Кредиты физическим лицам	1 628	1630,33	100,14
Доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле, %	25,23	25,26	100,12

По итогам расчетов можно сделать следующие выводы. После внедрения предложенного мероприятия просроченная задолженность снизится на 15,85 млрд. руб. или на 4,02%, кредитный портфель физических лиц вырастет на сумму 2,33 млрд. руб., это те денежные средства что были высвобождены после внедрения предложенного мероприятия для повышения активных операций.

Можно сделать вывод, что предложенное мероприятие эффективно для банка как в части возврата просроченной задолженности, так и в части снижения расходов на работу персонала, повышение уровня предотвращения просроченной задолженности и в дальнейшем снижения в целом уровня просроченной задолженности.

Далее рассмотрим эффективность сбора задолженности специального

структурного подразделения (ССП) с применением модуля «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» системы «Problem Administration».

В программе есть возможность клиентов, находящихся в просрочке, разделить по срокам просроченной задолженности, формирование происходит в такой форме (таблица 11).

Таблица 11 - Срок пребывания клиента в просрочке

Срок пребывания клиента в просрочке	Значение фазы работы с клиентом
От 1 до 30 дней	Фаза А
От 31 до 60 дней	Фаза В
От 61 до 90 дней	Фаза С

По каждой фазе просрочки ставится план на месяц:

- 80% контрактов от количества находящихся в просрочке на данном этапе - фаза А (до 30 дней просрочки);
- 45% контрактов от количества находящихся в просрочке на данном этапе - фаза В (до 60 дней просрочки);
- 15% контрактов от количества находящихся в просрочке на данном этапе - фаза С (до 90 дней просрочки).

Данные, представленные в таблице 12, отображают результаты работы Отдела по работе просроченной задолженностью за первый квартал 2018 года.

Таблица 12 - Результаты работы Отдела по работе просроченной задолженностью по взысканию просроченной задолженности с применением модуля «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» системы «Problem Administration»

Январь 2018 г.						
Цикл просрочки	Количество на 01.01.18		Возвращено на 31.01.18			
	контракт, шт.	сумма, тыс. руб.	контракт, шт.	сумма, тыс. руб.	контракт, %	сумма, %
А	2106	15721,90	1751	13836,20	83,14	88,01
Б	317	4449,31	141	2430,08	44,48	54,61
С	396	9738,24	60	2158,19	15,15	22,16
Итого	2819	29 909,45	1952	18424,47	69,24	61,60
Февраль 2018 г.						
Цикл	Количество на 01.02.18		Возвращено на 28.02.18			

просрочки	контракт, шт.	сумма, тыс. руб.	контракт, шт.	сумма, тыс. руб.	контракт, %	сумма, %
А	1806	12520,40	1547	11052,90	85,66	88,28
Б	180	3259,95	68	1689,67	37,78	51,83
С	32	6675,14	29	1501,17	90,63	22,49
Итого	2018	22455,49	1644	14243,74	81,47	63,43

Окончание Таблицы 12

Март 2018 г.						
Цикл просрочки	Количество на 01.03.18		Возвращено на 31.03.18			
	контракт, шт.	сумма, тыс. руб.	контракт, шт.	сумма, тыс. руб.	контракт, %	сумма, %
А	1931	14463,50	1753	13417,30	90,78	92,77
Б	282	3885,86	157	2550,20	55,67	65,63
С	32	8424,45	23	2726,58	71,88	32,37
Итого	2245	26773,81	1933	18694,08	86,10	69,82

В таблице 12 отображены данные на начало и конец каждого месяца. Для точной оценки ситуации отслеживаются два значения – количество контрактов, попавших в просрочку, и суммы, разделенные по соответствующим срокам (фазы просрочки) нахождения в списке должников.

По итогам каждого месяца анализируется количество договоров и суммы, выведенные из просрочки, а также их процентное значение относительно первоначальных показателей.

Эффективность взыскания превышает поставленный план по каждой фазе просрочки, что говорит о возможности увеличения показателей в ближайшей перспективе и улучшения финансовой отчетности банка.

Так как вариант расчета возврата просроченной задолженности через применение применением модуля «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» системы «Problem Administration» представлен за один квартал, то нам, для дальнейшей оценки количества взысканной просроченной задолженности в год необходимо рассчитать эту сумму:

Итак, при дальнейшем выполнении поставленных планов и работы через модуль «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью»

системы «Problem Administration» будет взыскано 205,45 млн. руб. или $((18424,47 + 14243,74 + 18694,08) * 4)$ (таблица 13).

Таблица 13 - Результаты представленных в работе мероприятий

Мероприятия	Итоги, млрд. руб.
Предотвращение просроченной задолженности через внедрение системы «Problem Administration»	15,85
Взыскано просроченной задолженности через применение модуля «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» системы «Problem Administration»	0,21
Итого	16,06
Задолженность за 2017г.	394
Изменение после внедрения мероприятий	378,15

Для ПАО «ВТБ» наиболее эффективно взыскание долгов во внесудебном порядке, так как судебное и исполнительное производство в рамках юридических процедур являются крайне ресурсоемкими, и их себестоимость часто превышает сумму задолженности. Однако, если во внесудебном порядке взыскать просроченную задолженность с должника не удалось, банк пробует самый легкий путь: получение судебного приказа.

Для этого банк пишет заявление в суд. И спустя пять дней со дня поступления заявления суд выносит судебный приказ, которым взыскивает с должника долг в полном объеме вместе с процентами и штрафами. Приказ выносится судьей единолично без судебного разбирательства и вызова сторон для заслушивания их объяснений. Если должником будет обжалован судебный приказ в течение 10 дней, то банк подает исковое заявление в суд.

Исковое заявление рассматривается судом до 2-х месяцев со дня его поступления. Разбирательство дела происходит в судебном заседании с обязательным извещением лиц, участвующих в деле, о времени и месте

заседания надлежащим образом. Суд вправе рассмотреть дело в отсутствие ответчика, извещенного надлежащим образом.

После вынесения судебного решения исполнительное производство переходит к судебным приставам, которые направляют соответствующее требование должнику по почте. В случае, если в рамках сопровождения кредита (урегулирования проблемной задолженности по кредиту) банком выявлены признаки, свидетельствующие о возможных мошеннических действиях заемщика, осуществляются мероприятия по переводу задолженности по кредиту на индивидуальный учет при формировании резерва на возможные потери по ссуде.

Мероприятия осуществляются в соответствии со следующим порядком:

- по указанным фактам проводится проверка, в том числе и представленных заемщиком сведений для получения кредита;
- по результатам проверки составляется заключение с выводом о целесообразности (нецелесообразности) направления официального заявления в правоохранительные органы о привлечении виновных лиц к уголовной ответственности;
- в случае подтверждения противоправных действий со стороны заемщика и принятого уполномоченным органом банка решения о направлении в правоохранительные органы заявления по вопросам привлечения виновного лица к уголовной ответственности осуществляется подготовка и направление соответствующего заявления;
- осуществляется необходимое взаимодействие с правоохранительными органами по результатам рассмотрения заявления банка о привлечении к уголовной ответственности виновного лица.

Целью ПАО «ВТБ» по отношению к клиенту-должнику является не только взыскание с него просроченной задолженности, но также сохранение отношений с ним.

Заключительным этапом процесса управления розничной просроченной задолженностью является оценка результатов. Она состоит в том, что

анализируется информация о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации, а также выявившихся новых обстоятельствах, влияющих на общий уровень банковского риска. Комплексный подход к управлению просроченными долгами и разработка схемы моделирования рисков ситуации позволяют решить следующие задачи: обеспечение требуемой ликвидности, поддержание определенного уровня прибыльности операций, сведение к минимуму кредитных рисков ПАО «ВТБ».

Делая вывод по данной главе можно сказать следующее.

В ходе исследования мы подробнее остановились на анализе кредитного портфеля физических лиц с целью выявления потенциально возможных ссуд для реструктуризации. В результате анализа были сделаны следующие выводы:

В кредитном портфеле ПАО «ВТБ» доля задолженности физических лиц составляет 4,6%.

За рассматриваемый период произошел рост удельного веса реструктурированных ссуд с 3,9% до 4,6%. Это говорит о том, что заемщики оказываются не в состоянии обслуживать свой долг на первоначальных условиях, и банк вынужден пересматривать условия кредитования для данного заемщика. Также увеличение реструктурированных ссуд говорит о том, что в банке ведется работа по реструктуризации условия кредитования, что позволяет снизить объем просроченной задолженности

Для совершенствования работы с просроченными кредитами ПАО «ВТБ» рекомендуется автоматизация данного процесса. Для банка целесообразно внедрение системы «Problem Administration».

Система «Problem Administration» предполагает поддерживать возможности: расчет рисков дефолтов, убытков и досрочного погашения; управление просроченными кредитами (определение допустимых лимитов и сроков погашения задолженности); генерацию отчетов по результатам анализа профиля клиента и прогнозирования возможностей невозврата кредитов.

В качестве дополнительного информационного сопровождения автоматизированной системы «Problem Administration» оказывает

консалтинговые услуги по разработке способов возврата просроченных кредитов и сопровождающих их бизнес- процессов. Это тоже в настоящее время весьма актуально для ПАО «ВТБ».

Экономическая эффективность разработанных мероприятий, направленных на совершенствование работы с просроченной задолженностью в ПАО «ВТБ» заключается в следующем: сокращение просроченной ссудной задолженности физических лиц; уменьшение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам; снижение трудоемкости работы по уже существующим просроченным кредитам; увеличение активных операций банка за счет увеличения числа возвращенной или предотвращенной просроченной задолженности

В случае взыскания такой задолженности ПАО «ВТБ» сможет сократить обязательные отчисления в резерв на возможные потери по безнадежным (более 180 дней) ссудам на 394 млрд. руб.

Внедрение «Problem Administration» повлияет на финансовые показатели ПАО «ВТБ» следующим образом: появится возможность сокращения численности отдела по работе с просроченной задолженностью, так как внедрение программы позволит прогнозировать задолженность и работать с клиентом до начала свершения факта просроченной задолженности, через инструменты рефинансирования и реструктуризации, которые хорошо развиты в банке; уменьшится доля физического труда; повысится заинтересованность работников в результатах своего труда, с получением более объективных оценок его качества; повысится профессиональный уровень работников кредитного отдела (сотрудники будут изучать направления работы с просроченной задолженностью, необходимые для их уровня деятельности).

Экономия от внедрения автоматизированной системы «Problem Administration» в одном офисе составляет 256,65 тыс. руб. Экономический эффект за минусом затрат на установку программы составит $256,65 - 58,57 = 198,08$ тыс. руб. в расчете на один офис. Сеть ПАО «ВТБ» составляет 80 тыс. отделений.

Экономический эффект от автоматизации всей филиальной сети банка составит 15,85 млрд руб. Так как работа данной программы будет направлена на предотвращение просроченной задолженности, то можно сделать вывод, что сумма 15,85 млрд. руб., это предотвращенная просроченная задолженность.

Далее мы рассмотрели эффективность сбора задолженности специального структурного подразделения (ССП) с применением модуля «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» системы «Problem Administration».

По итогам каждого месяца анализируется количество договоров и суммы, выведенные из просрочки, а также их процентное значение относительно первоначальных показателей.

Эффективность взыскания превышает поставленный план по каждой фазе просрочки, что говорит о возможности увеличения показателей в ближайшей перспективе и улучшения финансовой отчетности банка.

Так как вариант расчета возврата просроченной задолженности через применение модуля «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» системы «Problem Administration» представлен за один квартал, то нам, для дальнейшей оценки количества взысканной просроченной задолженности в год необходимо рассчитать эту сумму:

Итак, при дальнейшем выполнении поставленных планов и работы через модуль «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» системы «Problem Administration» будет взыскано 0,21 млрд. руб. Итоговый результат введения предложенных мероприятий позволит снизить просроченную задолженность на 16,06 млрд. руб. за первый год внедрения.

Если во внесудебном порядке взыскать просроченную задолженность с должника не удалось, банк пробует самый легкий путь: получение судебного приказа. Для этого банк пишет заявление в суд. И спустя пять дней со дня поступления заявления суд выносит судебный приказ, которым взыскивает с должника долг в полном объеме вместе с процентами и штрафами.

Целью ПАО «ВТБ» по отношению к клиенту-должнику является не только

взыскание с него просроченной задолженности, но также сохранение отношений с ним.

Заключительным этапом процесса управления розничной просроченной задолженностью является оценка результатов. Она состоит в том, что анализируется информация о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации, а также выявившихся новых обстоятельствах, влияющих на общий уровень банковского риска. Комплексный подход к управлению просроченными долгами и разработка схемы моделирования рискованной ситуации позволяют решить следующие задачи: обеспечение требуемой ликвидности, поддержание определенного уровня прибыльности операций, сведение к минимуму кредитных рисков ПАО «ВТБ».

Можно сделать вывод, что предложенные мероприятия эффективны для банка как в части возврата просроченной задолженности, так и в части снижения расходов на работу персонала, повышение уровня предотвращения просроченной задолженности и в дальнейшем снижения в целом уровня просроченной задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитование – это разновидность экономической деятельности, определенный вид общественных (экономических) отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Выдача кредитов физическим лицам является в настоящее время наиболее динамично развивающимся сектором розничного банковского бизнеса, который ежегодно удваивает объемы заимствованных средств. Это, прежде всего, потребительское и ипотечное кредитование, а также нецелевое розничное кредитование физических лиц.

Просроченная задолженность по кредитам - это не погашенный вовремя обязательный платёж по основному долгу и/или плановым процентам за пользование заёмными средствами. Наличный кредит с просроченной задолженностью с момента возникновения просроченной задолженности начинает «обрастать» штрафами и пенями.

Согласно МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» к просроченной задолженности относится вся сумма долга по кредиту, по которому допущены неплатежи

Единственное официально закрепленное определение просроченной задолженности содержится в Положении по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденном приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н. В соответствии с данным документом просроченной считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Несмотря на лаконичность, данное определение представляется более корректным, однако оно не учитывает специфики банковской деятельности и тех конфликтных ситуаций, которые могут возникнуть при взыскании просроченной задолженности.

Качественная работа с просроченной задолженностью предполагает на первоначальном этапе установление причин ее возникновения. Обобщение

результатов проведенного исследования позволяет сгруппировать их определенным образом.

Установление причин возникновения просроченной задолженности позволяет определить ее тип и методы работы с просроченной задолженностью.

Эффективными методами на первоначальном этапе работы с временной задолженностью можно считать рефинансирование или реструктуризацию (предоставление кредитных каникул, выдачу нового кредита на более мягких условиях). Разъяснительная работа и обращение к коллекторским агентствам требуются, если будет обнаружено нежелание заемщика погасить кредит, либо величина издержек по его взысканию превысит сумму долга.

На сегодняшний день не сформирован еще единый механизм по сокращению объемов просроченной задолженности, и каждый конкретный банк борется с такого рода трудностями в меру своих возможностей, кроме того, предотвращение её появления заранее представляет трудность для всего банковского менеджмента, и чаще всего банк осуществляет работу с ней уже после того, как она образовалась в конкретном банке.

От того, насколько правильно банк выберет метод борьбы с «проблемными» активами, зависит не только успешность разрешения одной конфликтной ситуации, но и в целом стабильность и репутация банка.

Банк ПАО «ВТБ» - системообразующий финансовый институт, являющийся ключевым звеном банковской группы ВТБ и одним из крупнейших банков России. Чистая прибыль ПАО «ВТБ» в 2017 году выросла до 101,3 млрд. руб., от показателя 2016г. в 69,1 млрд. руб., произошел росте чистой прибыли на 46,58%, что показывает, что в банк работает очень эффективно и прибыльно.

Анализ кредитного портфеля банка выявил, что растущая динамика объемов кредитного портфеля банка в период 2016-2017гг. свидетельствует о расширении кредитных услуг ПАО «ВТБ». Положительное значение темпа прироста кредитного портфеля ПАО «ВТБ» - на 0,58% в 2017 г. по отношению

к 2016 г. свидетельствует об успешной кредитной деятельности банка в области кредитования.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка составила на 01.01.2018г. 66,11%, что является очень высоким показателем и подтверждает сделанный выше вывод о том, что кредитный портфель банка подвержен риску.

Работа с проблемными кредитами в ПАО «ВТБ» включает элементы страхования, которые банки включают в свои программы кредитования, некоторые кредиты неизбежно переходят в разряд проблемных. Обычно это означает, что заемщик не произвел своевременно один или более платежей, или что стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась.

ПАО «ВТБ» разработал многоступенчатую эффективную систему возврата просроченных кредитов. Ответственность за возврат просроченных кредитов лежит на Службе взыскания Банка и сотрудниках службы безопасности банка, состоящей из профессиональных юристов. Система возврата просроченных кредитов включает в себя несколько этапов.

Согласно накопленной статистике ПАО «ВТБ», по результатам мер, направленных на возврат просроченных платежей, погашается 93,5% кредитов.

В ходе исследования мы подробнее остановились на анализе кредитного портфеля физических лиц с целью выявления потенциально возможных ссуд для реструктуризации. В результате анализа были сделаны следующие выводы:

В кредитном портфеле ПАО «ВТБ» доля задолженности физических лиц составляет 4,6%.

За рассматриваемый период произошел рост удельного веса реструктурированных ссуд с 3,9% до 4,6%. Это говорит о том, что заемщики оказываются не в состоянии обслуживать свой долг на первоначальных условиях, и банк вынужден пересматривать условия кредитования для данного заемщика. Также увеличение реструктурированных ссуд говорит о том, что в банке ведется работа по реструктуризации условия кредитования, что позволяет снизить объем просроченной задолженности

Для совершенствования работы с просроченными кредитами ПАО «ВТБ» рекомендуется автоматизация данного процесса. Для банка целесообразно внедрение системы «Problem Administration».

Система «Problem Administration» предполагает поддерживать возможности: расчет рисков дефолтов, убытков и досрочного погашения; управление просроченными кредитами (определение допустимых лимитов и сроков погашения задолженности); генерацию отчетов по результатам анализа профиля клиента и прогнозирования возможностей невозврата кредитов.

В качестве дополнительного информационного сопровождения автоматизированной системы «Problem Administration» оказывает консалтинговые услуги по разработке способов возврата просроченных кредитов и сопровождающих их бизнес- процессов. Это тоже в настоящее время весьма актуально для ПАО «ВТБ».

Экономическая эффективность разработанных мероприятий, направленных на совершенствование работы с просроченной задолженностью в ПАО «ВТБ» заключается в следующем: сокращение просроченной ссудной задолженности физических лиц; уменьшение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам; снижение трудоемкости работы по уже существующим просроченным кредитам; увеличение активных операций банка за счет увеличения числа возвращенной или предотвращенной просроченной задолженности

В случае взыскания такой задолженности ПАО «ВТБ» сможет сократить обязательные отчисления в резерв на возможные потери по безнадежным (более 180 дней) ссудам на 394 млрд. руб.

Внедрение «Problem Administration» повлияет на финансовые показатели ПАО «ВТБ» следующим образом: появится возможность сокращения численности отдела по работе с просроченной задолженностью, так как внедрение программы позволит прогнозировать задолженность и работать с клиентом до начала свершения факта просроченной задолженности, через инструменты рефинансирования и реструктуризации, которые хорошо развиты в

банке; уменьшится доля физического труда; повысится заинтересованность работников в результатах своего труда, с получением более объективных оценок его качества; повысится профессиональный уровень работников кредитного отдела (сотрудники будут изучать направления работы с просроченной задолженностью, необходимые для их уровня деятельности).

Экономия от внедрения автоматизированной системы «Problem Administration» в одном офисе составляет 256,65 тыс. руб. Экономический эффект за минусом затрат на установку программы составит $256,65 - 58,57 = 198,08$ тыс. руб. в расчете на один офис. Сеть ПАО «ВТБ» составляет 80 тыс. отделений.

Экономический эффект от автоматизации всей филиальной сети банка составит 15,85 млрд руб. Так как работа данной программы будет направлена на предотвращение просроченной задолженности, то можно сделать вывод, что сумма 15,85 млрд. руб., это предотвращенная просроченная задолженность.

Далее мы рассмотрели эффективность сбора задолженности специального структурного подразделения (ССП) с применением модуля «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» системы «Problem Administration».

По итогам каждого месяца анализируется количество договоров и суммы, выведенные из просрочки, а также их процентное значение относительно первоначальных показателей.

Эффективность взыскания превышает поставленный план по каждой фазе просрочки, что говорит о возможности увеличения показателей в ближайшей перспективе и улучшения финансовой отчетности банка.

Так как вариант расчета возврата просроченной задолженности через применение модуля «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» системы «Problem Administration» представлен за один квартал, то нам, для дальнейшей оценки количества взысканной просроченной задолженности в год необходимо рассчитать эту сумму:

Итак, при дальнейшем выполнении поставленных планов и работы через

модуль «Служба безопасности. Работа с просроченной задолженностью» системы «Problem Administration» будет взыскано 0,21 млрд. руб. Итоговый результат введения предложенных мероприятий позволит снизить просроченную задолженность на 16,06 млрд. руб. за первый год внедрения.

Если во внесудебном порядке взыскать просроченную задолженность с должника не удалось, банк пробует самый легкий путь: получение судебного приказа. Для этого банк пишет заявление в суд. И спустя пять дней со дня поступления заявления суд выносит судебный приказ, которым взыскивает с должника долг в полном объеме вместе с процентами и штрафами.

Целью ПАО «ВТБ» по отношению к клиенту-должнику является не только взыскание с него просроченной задолженности, но также сохранение отношений с ним.

Заключительным этапом процесса управления розничной просроченной задолженностью является оценка результатов. Она состоит в том, что анализируется информация о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации, а также выявившихся новых обстоятельствах, влияющих на общий уровень банковского риска. Комплексный подход к управлению просроченными долгами и разработка схемы моделирования рисков ситуации позволяют решить следующие задачи: обеспечение требуемой ликвидности, поддержание определенного уровня прибыльности операций, сведение к минимуму кредитных рисков ПАО «ВТБ».

Можно сделать вывод, что предложенные мероприятия эффективны для банка как в части возврата просроченной задолженности, так и в части снижения расходов на работу персонала, повышение уровня предотвращения просроченной задолженности и в дальнейшем снижения в целом уровня просроченной задолженности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Российская Федерация. Законы. Гражданский Кодекс Российской Федерации: Части первая, вторая, третья и четвертая. – М.: Омега-Л, 2017. – 476 с.
- 2 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): фед. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 15 июля 2002 г. - № 28. - ст. 2790.
- 3 О банках и банковской деятельности: фед. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. - 06 декабря 1990 г. - № 27. - ст. 357.
- 4 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: фед. закон от 22.12.2003г. № 177-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 13 августа 2001 г. - № 33 (Часть I). - ст. 3418.
- 5 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: фед. закон от 07 августа 2001г. № 115-ФЗ // Российская газета. - 27.12.2003. - № 261 .
- 6 О национальной платежной системе: фед. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // Российская газета. -30.06.2011. -№ 139.
- 7 Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: полож. Банка России от 16 декабря 2003 г. №242-П // Вестник Банка России. - 04 февраля 2004 г. - № 7.
- 8 О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: полож. Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 9 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: полож. Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П [Электронный ресурс] //

- Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 10 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: полож. ЦБР от 20 марта 2006 г. № 283-П (в ред.04.08.2016г) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
 - 11 О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: полож. Банка России от 03.12.2015г. № 511-П [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
 - 12 Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
 - 13 О типичных банковских рисках: письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
 - 14 О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банка: письмо от 29 декабря 2012 г. №192-Т [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
 - 15 Адмаев В. Банковский сектор в 2016 году. Прогноз / В. Адмаев. URL: <http://fip-expert.ru/main/339-bankovskiy-sektor-v-2016-godu-prognoz.html> (дата обращения 15.01.2018).
 - 16 Андреева О.Ю. Пути совершенствования методики оценки кредитоспособности физических лиц // Экономика и социум. - 2015.- № 6-2 (19). - С. 71-73.
 - 17 Банковское дело: Учебник. / Под ред. Колесникова В. И. – М.: Финансы и статистика, 2016.- 409с.
 - 18 Банковское дело / Под ред. Г. Н. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой, - СПб : Питер, 2015.- 412с.

- 19 Банковское дело. Управление и технологии: учебник/под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 671 с.
- 20 Банковское дело: учебник/под ред. Г.Г. Коробова. – М.: Магистр, 2016. – 592 с.
- 21 Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017.
- 22 Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2017. – 292 с.
- 23 Братко А.Г. Банковское право России. - М.: Право, 2013. - 340 с.
- 24 Братко А.Г. Специфика нормативных актов Банка России // Право и экономика. - 2015 - №7. -С. 45-56.
- 25 Борисов А. Б. Комментарий к Гражданскому Кодексу РФ. – М.: Книжный мир, 2017.- 532с.
- 26 Бунеску Г.Г. Модель линейного скоринга // Управление финансовыми рисками .- 2015.- №01(09).- С.5-11.
- 27 Ведев, А.Н. Российская банковская система. Кризис и перспективы развития: Учебник для вузов / А.Н. Ведев, И. Лаврентьева, Е. Шарипова. - М.: ЮНИТИ – ДАТА,2017. - 320 с.
- 28 Воронина В.С. Современные методики оценки кредитоспособности физических лиц // Вестник магистратуры. - 2016. - № 7-2 (58). - С. 118-121.
- 29 Гараган С.А. Метод эмпирической скоринговой функции и его использование в кредитном процессе // Банковское кредитование.-2013.- №2.- С.13-19.
- 30 Гараган С.А., Павлов О.А. Оптимальная организация процесса рассмотрения кредитных заявок // Банковское кредитование. – 2015.-№6. – С.15-21.
- 31 Глушкова Н.Б. Банковское дело: учебное пособие. – М.: Академический проект, 2015. – 432 с.
- 32 Даниленко С.А., Комисарова М.В. Банковское потребительское кредитование: Учебное практическое пособие. - М., 2014.- 428с.

- 33 Дяченко О. Рост невозвратов требует доработки скоринга // Банковское обозрение. – 2015.-№ 5.- С.20- 26.
- 34 Иванов В.В., Малютина О.Н. Методика анализа обеспечения при совершении операций кредитования // Финансы и кредит. – 2015. -№5.- С.10 – 19.
- 35 Ивенина В.С. Управление банковскими рисками с учетом методов оценки риска // Материалы конференции «АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА». - Тамбов, 22 ноября 2017 г.- С.423-428.
- 36 Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие для вузов / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева.- 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфа-М, 2016.- 497с.
- 37 Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с.
- 38 Кузнецова Н.П. Страхование и управление рисками.- 2-е изд., перераб. и доп.: учебник для бакалавров. – М.:Юрайт,2016.- 516с.
- 39 Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - 4-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2015.- 449с.
- 40 Козырин А.Н. Финансовый контроль. Финансовое право: Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. -М.: Юристъ, 2016.- 419с.
- 41 Куприянец Е.В. Снижение кредитного риска в коммерческом банке за счёт совершенствования модели оценки кредитоспособности клиентов - физических лиц // В сборнике: Современные технологии в науке и образовании – СТНО-2016 сб. тр. междунар. науч.-техн. и науч.-метод. конф.: в 4 томах. Рязанский государственный радиотехнический университет ; под общ. ред. О.В. Миловзорова. - 2016. - С. 172-175.
- 42 Кутлузаманова В.Н., Курилова А.А. Оценка платежеспособности физического лица - заемщика коммерческого банка // В сборнике: Финансы

- России в условиях глобализации материалы всероссийского круглого стола с международным участием, приуроченного ко «Дню финансиста - 2016». Воронежский экономико-правовой институт. - 2016. - С. 213-217.
- 43 Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник. – 12 –е изд., стер.- М.: Кнорус, 2016. - 800с.
- 44 Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / О.И. Лаврушин. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 487с.
- 45 Ли О.В. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) // Деньги и кредит – 2014.- №4.- С.21- 45.
- 46 Маркова О. М. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 496 с.
- 47 Мартыненко Н.Н. Банковские операции: учебник / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2016. - 612 с.
- 48 Маслаченков Ю.С. Экономика банка / Ю.С. Маслаченков, А.П. Дубанков. - М.: -Издательская ПАО АКБ «Связь-Банк» «БДЦ- пресс», 2014. - 246с.
- 49 Масленченков Ю. Способы минимизации банковских рисков. // Финансист. - 2014. - №12.- С.16-21.
- 50 Новокрещенова О.А. Проектирование модели управления процессом обслуживания клиентов кредитной организации // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. - 2014. - № 4 (32). - С. 58-62.
- 51 Орлова Е.В., Харрасов Р.Р. Эконометрическая модель оценки и прогнозирования кредитоспособности физических лиц // Аудит и финансовый анализ. - 2016. - № 2. - С. 131-136.
- 52 Пикалова М.Д. Скоринговая система как метод оценки кредитоспособности заемщика-физического лица // Управление. Бизнес. Власть. - 2016. - № 1 (10). - С. 76-79.
- 53 Разумовский П.А. Штраф на капитал за концентрацию кредитного риска / П.А. Разумовский, М.В. Помазанов // Банковское дело. – 2014. – №2 (194). – С. 52-60.

- 54 Риски: учебник для бакалавриата и магистратуры/ под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2017. - 401 с.
- 55 Саксельцева, Е.Г. Проблемная задолженность в коммерческих банках / Е.Г. Саксельцева // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2016. - № 1.- С. 33–45.
- 56 Семенюта, О.Г. Пути решения проблемы возврата просроченной задолженности: учебное пособие / О.Г. Семенюта. - М.: Контур, 2015. - 356 с.
- 57 Самойлова С.С., Курочка М.А. Скоринговые модели оценки кредитного риска // Социально-экономические явления и процессы. - 2017. - № 3 (61). - С. 99 -102.
- 58 Серебрякова Т. Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: монография / Т.Ю. Серебрякова. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 111 с.
- 59 Скачкова Е. К. Скоринг как метод оценки кредитного риска // Молодой ученый. - 2016. - №8. - С. 667-671.
- 60 Смирнов С.Н., Дзигоева Е.С., Скворцов А.А. Адекватность капитала по отношению к рыночным рискам: соотношение стандартной методики и внутренних моделей // Управление финансовыми рисками. - 2016. - № 1.- С.11-19.
- 61 Тедеев, А.А. Просроченная и проблемная задолженность. Профилактика возникновения: правовое регулирование и налогообложение / А.А. Тедеев. - М.: Приор-издат, 2015. - 224 с.
- 62 Юзвович Л. И. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017. - 149 с.
- 63 Янкина И. А. Янкина, И. А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка: монография / И. А. Янкина, Е. В. Покидышева. - Красноярск. - Сиб. федер. ун-т., 2017. - 88 с.
- 64 Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. URL: // www.cbr.ru.

65 Сайт банковской информации Банки.ру [Электронный ресурс]. - URL: // www.banki.ru.

66 Официальный сайт ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс]. - URL: // <https://www.vtb.ru>.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Банк ПАО «ВТБ». Бухгалтерский баланс на 1 января 2018 года

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

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

Продолжение Приложения А

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	25	651033884	651033884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	132557	0
126	Эмиссионный доход	25	439401101	439401101
127	Резервный фонд		13375359	9920942
128	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	31	10608685	-15648369
129	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	31	18006928	20178785
130	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		186815560	183418013
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16	101268176	69088345
135	Всего источников собственных средств		1420377136	1357392701
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		7948431782	4842681508
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1177435596	822572813
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчёт о финансовых результатах за 2017 год

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

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

Продолжение Приложения Б

119	Прочие операционные доходы	7	19428034	22320210
120	Чистые доходы (расходы)		201537191	164782661
121	Операционные расходы	7	128588605	82906315
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		72948586	81876346
123	Возмещение (расход) по налогам		-28319590	12788001
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		101268176	69088345
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	101268176	69088345
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		101268176	69088345
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58746	8769577
13.1	изменение фонда переоценки основных средств	31	58746	8769577
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	2230603	1521899
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2171857	7247678
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		25796191	30308211
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31	25796191	30308211
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	-460863	-3820300
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26257054	34128511
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		24085197	41376189
110	Финансовый результат за отчетный период		125353229	110464534

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Банк ПАО «ВТБ». Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I. Активы				
1	Денежные средства	12	154 050 645	74 423 040
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	83 352 985	131 980 937
2.1	Обязательные резервы		60 383 585	34 753 047
3	Средства в кредитных организациях	12	133 138 285	114 370 022
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	439 176 327	591 253 172
5	Чистая ссудная задолженность	14	6 414 815 254	6 521 843 700
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1 188 816 321	1 249 972 433
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	819 041 596	867 165 170
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	351 033 777	340 989 643
8	Требование по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Отложенный налоговый актив	26	12 457 323	18 378 126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	312 122 697	88 709 022
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	18	340 024 252	262 681 141
13	Всего активов		9 428 987 916	9 394 601 286
II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1 054 370 634	1 519 255 171
15	Средства кредитных организаций	19	1 590 754 517	1 664 888 142
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	5 108 689 354	4 520 889 043
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	20	539 574 453	44 104 334
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	80 068 328	87 480 967
18	Выпущенные долговые обязательства	21	105 711 719	202 425 150
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	453 979	0
20	Отложенное налоговое обязательство	26	7 848 520	21 358 145
21	Прочие обязательства	22	106 903 201	89 376 616
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	16 794 963	6 899 352
23	Всего обязательств		8 071 595 215	8 112 572 586
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	24	651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
26	Эмиссионный доход	24	439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд	7	9 920 942	7 463 961
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-15 648 369	-49 776 880
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20 178 785	12 931 107
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

Продолжение Приложения В

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		183 418 013	171 835 907
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	69 088 345	49 139 620
35	Всего источников собственных средств		1 357 392 701	1 282 028 700
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 842 681 508	3 930 732 439
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		822 572 813	755 718 191
38	Условные обязательства некредитного характера		0	

ПРИЛОЖЕНИЕ Г
Отчёт о финансовых результатах за 2016 год

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		721 941 130	636 297 161
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 582 544	88 075 146
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		560 629 657	445 967 290
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		97 728 929	102 254 725
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		540 589 538	534 652 203
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		148 879 539	215 817 831
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		381 476 280	301 659 982
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10 233 719	17 174 390
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		181 351 592	101 644 958
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	25	-61 795 081	-54 928 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 957 889	5 308 055
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119 556 511	46 716 659
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-68 205 904	54 855 565
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-523 512	-121 703
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3 188 086	2 898 393
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	574
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-139 732 053	-26 034 135
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		190 261 448	-25 799 412
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-22 228 649	12 195 707
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36	46 402 014	50 599 744
14	Комиссионные доходы		29 225 107	21 302 908
15	Комиссионные расходы		4 177 962	3 984 120
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-11 646 758	-11 137 808
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	148 263	-49 255
18	Изменение резерва по прочим потерям	25	195 860	-6 093 266
19	Прочие операционные доходы		22 320 210	14 802 484
20	Чистые доходы (расходы)		164 782 661	130 152 335
21	Операционные расходы		82 906 315	71 418 441
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		81 876 346	58 733 894
23	Возмещение (расход) по налогам	26	12 788 001	9 594 274
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		69 088 345	49 139 620
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		69 088 345	49 139 620

Продолжение Приложения Г

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		69 088 345	49 139 620
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		8 769 577	4 746 045
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	30	8 769 577	4 746 045
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	1 521 899	1 127 077
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7 247 678	3 618 968
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		30 308 211	-6 758 225
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	30	30 308 211	-6 758 225
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	-3 820 300	2 626 899
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		34 128 511	-9 385 124
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		41 376 189	-5 766 156
10	Финансовый результат за отчетный период		110 464 534	43 373 464

ПРИЛОЖЕНИЕ Д
Банк ПАО «ВТБ». Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года

тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
I. Активы				
1	Денежные средства	12	74 423 040	104 536 727
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	131 980 937	58 786 109
2.1	Обязательные резервы		34 753 047	40 696 151
3	Средства в кредитных организациях	12	114 370 022	180 959 737
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	591 253 172	885 563 729
5	Чистая ссудная задолженность	14	6 521 843 700	5 581 474 920
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1 249 972 433	1 019 496 757
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	867 165 170	773 870 559
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	340 989 643	102 595 918
8	Требование по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Отложенный налоговый актив	26	18 378 126	36 538 872
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	88 709 022	74 592 943
11	Прочие активы	18	262 681 141	250 878 451
12	Всего активов		9 394 601 286	8 295 424 213
II. Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1 519 255 171	1 731 883 564
14	Средства кредитных организаций	19	1 664 888 142	1 497 292 773
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	4 520 889 043	3 524 407 151
15.1	Вклады физических лиц	20	44 104 334	25 996 198
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	87 480 967	141 248 517
17	Выпущенные долговые обязательства	21	202 425 150	239 673 930
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	26	21 358 145	34 788 821
20	Прочие обязательства	22	89 376 616	171 101 735
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	6 899 352	6 772 695
22	Всего обязательств		8 112 572 586	7 347 169 186
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	24	651 033 884	343 643 384
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
25	Эмиссионный доход	24	439 401 101	439 401 101
26	Резервный фонд	7	7 463 961	6 480 271
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-49 776 880	-40 391 756
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		12 931 107	9 312 139
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		171 835 907	170 136 088
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	49 139 620	19 673 800
31	Всего источников собственных средств		1 282 028 700	948 255 027

Продолжение Приложения Д

IV. Внебалансовые обязательства				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 930 732 439	4 989 909 071
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		755 718 191	917 411 205
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Банк ПАО «ВТБ». Отчёт о финансовых результатах за 2015 год

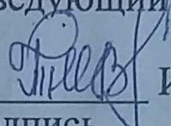
тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		636 297 161	416 463 786
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		88 075 146	103 338 998
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		445 967 290	275 607 557
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		102 254 725	37 517 231
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		534 652 203	325 491 562
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		215 817 831	139 629 001
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		301 659 982	164 156 738
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		17 174 390	21 705 823
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		101 644 958	90 972 224
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	25	-54 928 299	-97 501 253
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5 308 055	-26 129 910
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		46 716 659	-6 529 029
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54 733 862	44 128 091
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 898 393	5 849 837
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		574	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-26 034 135	52 216 139
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-25 799 412	-109 515 355
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	35	50 599 744	69 832 305
12	Комиссионные доходы		21 302 908	23 406 845
13	Комиссионные расходы		3 984 120	4 378 211
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-11 137 808	-31 370 537
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	-49 255	-23 961
16	Изменение резерва по прочим потерям	25	-6 093 266	5 172 443
17	Прочие операционные доходы		209 522 817	151 642 709
18	Чистые доходы (расходы)		312 676 961	200 431 276
19	Операционные расходы		253 943 067	184 034 522
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		58 733 894	16 396 754
21	Возмещение (расход) по налогам	26	9 594 274	-3 277 046
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		49 139 620	19 673 800
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		49 139 620	19 673 800

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
Базовая кафедра Сбербанка России

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой


И. В. Тонкошкuroв
подпись
« 14 » 06 2018 г.

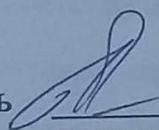
БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКА С ПРОСРОЧЕННОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НА ПРИМЕРЕ ВТБ (ПАО))

38.03.01.01.07 Финансы и кредит (банковское дело)
(код и наименование направления)

Научный

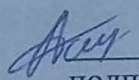
руководитель


11.06.18 доц., к.э.н.
подпись, дата должность, ученая степень

Ю.И. Черкасова

инициалы, фамилия

Выпускник


14.06.2018
подпись, дата

А.Э. Лаврентьева

инициалы, фамилия