

УДК 336.7

Анализ уровня риска кредитного портфеля Банка ВТБ 24 (ПАО)

Трифонова А. В. студентка 3- го курса магистратуры ИВЗО ФГБОУ ВО «ОГУ имени И. С. Тургенева», г. Орел, Россия.

Аннотация. В статье проводится анализ уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка ВТБ 24 (ПАО) за 2014 - 2016 гг., рассматриваются положительные и отрицательные факторы, влияющие на кредитный риск Банка за рассматриваемый период.

Ключевые слова: кредитная деятельность, кредитная политика кредитный портфель, кредитный риск.

UDC 336.7

The analysis of the risk level of the loan portfolio of Bank VTB 24 (PAO)

Trifonova A. V. student of the third year of the master's degree of the IVSE of the FGBOU in the "Turgenev State University", Orel, Russia.

Annotation. The article analyzes the level of credit risk of VTB 24 (PAO) loan portfolio for 2014 - 2016, considers positive and negative factors affecting the credit risk of the Bank for the period under review.

Keywords: credit activity, credit policy, loan portfolio, credit risk.

Каждому банку, осуществляющему кредитную деятельность необходимо формировать кредитный портфель с позиции минимизации рисков. Кредитный риск является одним из основных банковских рисков, связан он с вероятностью невозврата основной суммы долга и процентов по нему. Кредитный портфель банка включает в себя сумму задолженности по всем выданным банком кредитам. Именно от возврата задолженности зависит качество кредитного портфеля.

Охарактеризуем качество кредитного портфеля Банка ВТБ 24 (ПАО) за 2014 – 2016 годы. Для начала проведем анализ состава и структуры кредитного портфеля Банка ВТБ 24 за 2014 - 2016 годы. Исходные данные для анализа приведены в таблице 1.

Показатель	2014 г.	2015г.	2016 г.
Объем активов (тыс. руб.)	2736675390	2820051763	2979459743
Объем кредитного портфеля (тыс. руб.)	2326629346	2499492564	2674531787
Кредиты, выданные другим банкам (тыс. руб.)	600610725	835246168	798594402
Кредиты, выданные юридическим лицам (тыс. руб.)	300985628	248139471	258306099
Кредиты, выданные физическим лицам (тыс. руб.)	1425032993	1415789314	1614764182
Учетные векселя (тыс. руб.)	165373	282877	282877
Просроченная задолженность (тыс. руб.)	220568298	251731177	225828740
Резерв на возможные потери (тыс. руб.)	164 469 308	193136936	192 462 155
Доля кредитного портфеля в активах (тыс. руб.)	85.0	88.6	89.8
Доля кредитов юридическим лицам в кредитном портфеле, %	12.9	9.9	9.7
Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле, %	61.2	56.6	60.4
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, %	9.5	10.1	8.4

Таблица 1. Состав кредитного портфеля Банка ВТБ 24 за 2014 – 2016 гг.

Кредитная деятельность является основной деятельностью банка, об этом говорит высокая доля кредитного портфеля в активах Банка ВТБ 24 (в 2016 году около 90%).

Акцент кредитной деятельности Банка ВТБ 24 сделан на розничном кредитовании. Об этом свидетельствует высокая доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банка: в 2014 году – 61,2%, в 2015 году – 56,6%, в 2016 году – 60,4%. Остальную часть кредитного портфеля составляют преимущественно кредиты юридическим лицам. Доля кредитов юридическим лицам в кредитном портфеле Банка в 2014 году 12,9%, в 2015 году - 9,9% , в 2016 году – 9,7%. Величина доли кредитов юридических лиц в кредитном портфеле имеет отрицательную динамику: с годами происходит уменьшение доли, связано это с увеличением выданных кредитов физическим лицам.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка ВТБ 24 в 2014 году – 9,5%, в 2015 году – 10,1%, в 2016 году – 8,4%. В 2016 году наблюдается снижение доли просроченной задолженности в общем числе.

Ситуация для Банка не критична, так как созданы резервы на возможные потери. Отношение просроченной ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности представляет собой коэффициент качества кредитного портфеля, нормативное значение данного показателя не более 10% [3]. Как видно из расчетных данных в 2014 и 2016 году данный показатель не превышает нормативного значения. В 2016 году коэффициент качества кредитного портфеля 10,1%, увеличение показателя связано с ухудшением экономической ситуации в стране.

Продолжим анализ уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка ВТБ 24 путем анализа структуры кредитного портфеля Банка ВТБ 24 по группам риска за 2014 – 2016 годы. А так же определим качество кредитного портфеля Банка. Данные для анализа представлены в таблице 2.

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
Объем кредитного портфеля	2326629346	100.0	2499492564	100.0	2674531787	100.0
1 – 0% стандартные	643996569	27.7	925784233	37.0	915918090	34.2
2 – 1..20% нестандартные	1437774572	61.8	1301472264	52.1	1502866620	56.2
3 – 21..50% сомнительные	77046241	3.3	71491180	2.9	65875757	2.5
4 – 51...100% проблемные	23776005	1.0	22987280	0.9	26785184	1.0
5 – 100% безнадежные	144035959	6.2	177757607	7.1	163086136	6.1

Таблица 2. Структура кредитного портфеля Банка ВТБ 24 по группам риска за 2014 – 2016 гг.

Исходя из анализа структуры кредитного портфеля по группам кредитного риска, можно сделать вывод о том, что качество кредитного портфеля не очень высокое. Хотя в структуре преобладает доля стандартных и нестандартных ссуд в совокупности в 2014 году – 89,5%, в 2015 году – 89,1%, в 2016 году – 90,4%. А доля сомнительных и проблемных ссуд относительно небольшая (около 3% в совокупности). Доля безнадежных ссуд с коэффициентом риска 100% значительная: в 2014 году – 6,2%, в 2015 году – 7,1%, в 2016 году – 6,1%. А для

высокого качества кредитного портфеля данный показатель должен отсутствовать.

Для всесторонней оценки качества кредитного портфеля произведем расчет коэффициентов рискованности кредитной деятельности банка. Исходные данные для расчета представлены в таблице 1. Рассчитанные коэффициенты представлены в таблице 3.

Показатель	2014 г.	2015г.	2016г.
Коэффициент убыточности кредитных операций	0,07	0,08	0,07
Коэффициент кредитного риска	0,93	0,92	0,92
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	0,75	0,77	0,85

Таблица 3. Анализ показателей оценки кредитного риска Банка ВТБ (ПАО) 24 за 2014- 2016 гг.

Коэффициент убыточности кредитных операций имеет высокие значения: так при нормативном значении 1,5% – 2%, убыточность кредитных операций Банка ВТБ 24 за 2014- 2016 годы составляет 7% - 8%. Потери в 7% - 8% по всему ссудному портфелю, отражают его недостаточно удовлетворительное качество, а также значительный риск потерь для Банка.

Уровень кредитного риска достаточно высокий: в 2014 году – 93%. в 2015 году, в 2016 году – 92%. Высокое значения показателя характеризует качество кредитного портфеля с точки зрения его возвратности. Значения показывают, что большинство ссуд возвращаются Банку, но есть и весомый для эффективности Банка процент невозврата. В 2015 году наблюдается небольшое уменьшение коэффициента, что является негативным фактором, и характеризует ухудшение качества кредитного портфеля, но уменьшение в 1% это не критично.

Коэффициент покрытия убытков по ссудам отражает уровень защищенности финансовых результатов банка от потерь в связи с невозвратом ссуд. Расчет данного коэффициента позволяет сделать следующие выводы: в 2014 году резервом покрывалось только 75% просроченной задолженности, в 2015 году покрывалось уже 75%, а в 2016 году резервами были покрыты 85% просроченных

кредитов. Увеличение показателя положительная динамика. В 2015 году увеличение небольшое в связи с увеличением и уровня резерва и просроченной задолженности. Увеличение показателя в 2016 году связано с уменьшением значения просроченной задолженности на 25902437 тысяч рублей по сравнению с предыдущим годом. Но все же убытки покрыты далеко не полностью и Банку необходимо увеличивать коэффициент покрытия убытков[1].

В общем можно охарактеризовать кредитный риск Банка ВТБ 24 как приемлемый. Анализ кредитного риска Банка ВТБ 24 за 2014 - 2016 годы показал небольшие изменения от нормативных значений, но в целом все условия выполняются. При появлении проблемных ссуд Банк применяет своевременные меры по их устранению, учитывая и интересы заемщика, и интересы Банка.

К положительным факторам, влияющим на уровень кредитного риска Банка ВТБ 24 в 2014 – 2016 годах можно отнести: небольшое значение объектов крупного кредитного риска, разнообразие клиентской базы, диверсификация кредитного портфеля и обширная география деятельности[2].

Кроме того, отмечается высокое качество системы корпоративного управления и развитая практика управления банковскими рисками, а также наличие положительной публичной кредитной истории и широкого спектра источников.

К отрицательным факторам, оказавшим влияние на уровень кредитного риска Банка ВТБ 24 в 2014 – 2016 годах относят: невысокая устойчивость капитала банка к реализации кредитных рисков дополнительной ликвидности ; небольшой запас ликвидных активов, создание резервов на минимальном уровне установленному ЦБ.

Список используемых источников

1. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка ВТБ 24 (ПАО) за 2015 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка ВТБ 24 (ПАО). – Режим доступа: <http://www.vtb24.ru>
2. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка ВТБ 24 (ПАО) за 2016 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка ВТБ 24 (ПАО). – Режим доступа: <http://www.vtb24.ru>
3. Жариков В. В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В. В. Жариков, М. В. Жарикова, А. И. Евсейчев. – Тамбов: Издательство ГОУ ВПО ТГТУ, 2014. – 244 с.