

ВУЗ

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему: Оптимизация формирования резервов
на возможные потери по кредитам в
коммерческом банке**

Выполнил:

Руководитель ВКР:

Цель и задачи

Цель - выявление способов оптимизации формирования резервов на возможные потери по кредитам в коммерческом банке ВТБ.

Задачи:

- рассмотреть резерв на возможные потери по ссудам как один из способов минимизации кредитного риска;
- описать методики определения величины расчетного резерва на возможные потери по ссудам;
- выявить способы оптимизации процесса формирования резервов для возмещение возможных потерь по кредитным операциями банка в системе финансового менеджмента банковской деятельности;
- дать общую характеристику банка ПАО «ВТБ»;
- провести оценку кредитных рисков в банке;
- изучить методику формирования резервов на возможные потери по кредитам в банке;
- предложить пути совершенствования формирования резервов на возможные потери по кредитам в банке.

Актуальность исследования

Актуальность темы подтверждается тем, что принятие рисков — основа банковского дела.

Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими

Категории кредитного риска банка ВТБ

Наименование категории	Описание
Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска по внутренней вероятности дефолта, рассматриваемые банком в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля. Отдельные операции кредитования могут быть отнесены к данной категории на основании результатов оценки ожидаемых убытков.
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска, не относимые банком к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
Субстандартные	Активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные банком неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта. В данную категорию также могут включаться кредиты, в отношении которых банк провел вынужденную реструктуризацию.
Сомнительные	Активы, классифицированные как дефолтные, по которым ожидается существенный объем убытков.
Неработающие кредиты (NPL)	Банк определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные финансовые активы, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней, а также кредиты ПСКО с просрочкой выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней с даты первоначального признания.

Структура кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021 гг.

Показатель	2019	Уд. вес, %	2020	Уд. вес, %	2021	Уд. вес, %	Аб. отклонение
Межбанковские кредиты	637,8	6,1	832,3	7,1	1 196,9	9,1	+559,1
Кредиты юр.лицам и ИП	6 967,9	66,2	7 676,6	65,2	7 910,6	60,0	+ 942,7
Кредиты физ.лицам	2 922,	27,8	3 270	27,8	4 074,5	30,9	+ 1 152,3
Сумма кредитного портфеля	10 528	100	11 779	100	13 182	100	+ 2 654

Выводы по анализу эффективности кредитной политики

весь кредитный портфель придерживается тенденции роста;

главным течением в банке является кредитование, как юридических лиц, так и физических;

наиболее востребованными являются кредиты на срок, превышающий один год, т.е. долгосрочное кредитование;

качество кредитного портфеля можно оценить достаточно высоко;

просроченная задолженность не достигает 3% от всего кредитного портфеля.

Величина расчетного резерва банка ВТБ по классифицированным ссудам в базовых категориях качества

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в % от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества (высшая)	стандартные	0
2 категория качества	нестандартные	1-20
3 категория качества	сомнительные	21-50
4 категория качества	проблемные	51-100
5 категория качества (низшая)	безнадежные	100

Предложения по совершенствованию формирования резервов на возможные потери по кредитам в банке

использовать передовые технологии оценки и управления рисками, привлекать международные консалтинговые агентства для построения системы риск-менеджмента;

на постоянной основе обновлять информационные расчетные базы данных для оптимизации системы принятия решений и привязки стоимости кредита к оцениваемому уровню риска;

выстраивать систему работы банка с должниками, формировать адекватный рисковому профилю банка штат профильных сотрудников;

внедрять систему реализации проблемных активов коллекторским агентствам на ранней стадии;

непосредственное страхование ссуд;

развитие системы рефинансирования банковских активов на основе секьюритизации.

Заключение

В заключение хотелось бы отметить, что применение всех вышеуказанных рекомендаций направлены на обеспечение своевременного признания уровня риска и принятие соответствующих решений относительно операций, имеющих признаки ухудшения.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!