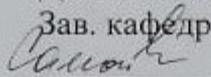


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

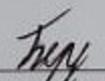
Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова
« 17 » 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

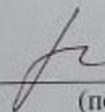
на тему: Совершенствование механизма ипотечного жилищного кредитования
на примере ПАО ВТБ

Исполнитель
студент группы 571об1

 17.06.2019
(подпись, дата)

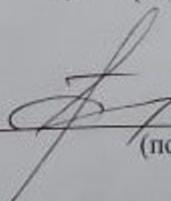
М.А. Бережной

Руководитель
доцент, к.э.н.

 17.06.19
(подпись, дата)

М.О. Какаулина

Нормоконтроль
ассистент

 17.06.19
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

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

Факультет экономический

Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Самойлова Е. А. Самойлова

«05» 05 2019 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Боржнова М. А.

1. Тема бакалаврской работы: Современное состояние механизма платного жилищного кредитования на примере ТАО ВТНБ
(утверждено приказом от 15.02.2019 № 247-У)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 17.06.2019

3. Исходные данные к бакалаврской работе: бухгалтерская отчетность банка ТАО ВТНБ

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): Теоретические основы жилищного платного кредитования, финансово-экономический анализ деятельности ТАО ВТНБ, современное состояние

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.)

76 рисунков, 33 таблицы, 5 кристаллический бухгалтерский баланс 2015-2018, отчет о финансовом результате 2015-2019, сведения о расходах, норма в жилищную плату, проект норматива кред. справки о результатах проверки на наличие заимствований.

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

7. Дата выдачи задания 29.09.2019

Руководитель бакалаврской работы: Карацкина М. В. доцент, к. э. н.
(фамилия, имя, отчество должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 29.09.2019

Боржнов
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 65 с., 16 рисунков, 33 таблицы, 72 источника, 5 приложений.

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, ЭЛЕМЕНТЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ, МОДЕЛИ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ, ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Актуальность темы определяется острой необходимостью совершенствования механизма ипотечного жилищного кредитования, усиления его роли в преодолении последствий кризиса и успешной реализации национальной стратегии модернизации экономики и социальной сферы. Следовательно, исследование особенностей и поиск способов совершенствования механизма ипотечного кредитования является актуальным на сегодняшний день.

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию механизма ипотечного жилищного кредитования в ПАО ВТБ.

Объектом исследования является коммерческий банк «ВТБ» (ПАО).

Предмет исследования – система ипотечного кредитования в РФ.

Период исследования в дипломной работе - 2015 - 2018 год.

В данной работе изучены теоретические основы ипотечного кредитования, представлен финансово-экономический анализ деятельности «ВТБ» (ПАО), а также предложены мероприятия по его совершенствованию.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение | 6 |
| 1 Теоретические основы ипотечного кредитования в России и за рубежом | 8 |
| 1.1 Эволюция системы ипотечного кредитования в России | 8 |
| 1.2 Текущее состояние рынка ипотечного кредитования в России | 12 |
| 1.3 Модели рынка ипотечного кредитования и его особенности за рубежом | 16 |
| 2 Финансово-экономический анализ деятельности ВТБ (ПАО) | 25 |
| 2.1 Краткая характеристика ВТБ (ПАО) | 25 |
| 2.2 Организационно-правовая и экономическая характеристика банка ВТБ (ПАО) | 28 |
| 2.3 Анализ финансового состояния ПАО ВТБ | 37 |
| 3 Совершенствование механизма ипотечного жилищного кредитования на примере ВТБ (ПАО) | 47 |
| 3.1 Анализ показателей ипотечного жилищного кредитования в ПАО ВТБ | 47 |
| 3.2 Мероприятия по совершенствованию ипотечного жилищного кредитования | 50 |
| 3.3 Экономическое обоснование мероприятий по совершенствованию ипотечного жилищного кредитования | 52 |
| Заключение | 57 |
| Библиографический список | 59 |
| Приложение А Бухгалтерский баланс банка ВТБ (ПАО) за 2015 – 2018 гг. | 66 |
| Приложение Б Отчет о финансовых результатах ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 гг. | 72 |
| Приложение В Сведения о семьях, нуждающихся в жилищных помещениях за 2015 – 2017 гг. | 76 |

| | |
|---|----|
| Приложение Г Программа по расчету процентов по кредиту | 77 |
| Приложение Д Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований | 78 |

ВВЕДЕНИЕ

Ипотечное жилищное кредитование занимает важное положение в экономике любой страны. Во-первых, ипотечный жилищный кредит является не только основным способом улучшения жилищных условий, но так же оказывает существенное воздействие на экономическую ситуацию в целом. Система ипотечного жилищного кредитования является сложным механизмом, состоящий из множества неразрывно связанных подсистем.

Главной целью развития системы ипотечного жилищного кредитования признается улучшение жилищных условий населения страны, а так же создание необходимых факторов для совершенствования рынка недвижимости и строительства. Государственная поддержка развития ипотечного жилищного кредитования является одним из основных условий реального и относительно быстрого экономического роста. Такое положение ипотечного жилищного кредитования в рыночной системе экономики обусловлено и тем, что оно является одним из проверенных и надежных способов притока инвестиций населения в сферу жилищной недвижимости.

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию механизма ипотечного жилищного кредитования в ПАО ВТБ.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- изучить систему ипотечного кредитования в России;
- рассмотреть модели рынка ипотечного кредитования и его особенности за рубежом;
- провести финансово-экономический анализ деятельности ПАО ВТБ;
- провести анализ показателей ипотечного жилищного кредитования в ПАО ВТБ;
- разработать мероприятия по совершенствованию ипотечного жилищного кредитования и экономически их обосновать.

Объектом исследования является коммерческий банк ВТБ (ПАО). Предмет исследования – система ипотечного кредитования в РФ.

Период исследования в дипломной работе - 2015 - 2018 год.

При написании бакалаврской работы были использованы методы анализа, группировок, синтеза, графический метод, метод коэффициентов, метод сравнительного анализа.

Информационная база исследования представлена бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах ВТБ (ПАО) за 2015 - 2018 гг., данными официального сайта центрального банка России, а также официальными данными Федеральной службы государственной статистики.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

1.1 Эволюция системы ипотечного кредитования в России

Система ипотечного жилищного кредитования является основой для функционирования механизма, который обеспечивает постоянный спрос на рынке недвижимости, а это в свою очередь является приоритетом развития такой важной отрасли экономики как строительство. Значимость этой отрасли в настоящее время обуславливает обязательность изучения исторических аспектов эволюции системы ипотечного жилищного кредитования в России.

По мнению автора Савосиной Т. Н. «Эволюция ипотеки в России имеет свои отличительные черты. На этапе своего зарождения институт ипотеки был связан непосредственно с личностью заемщика, существовал так называемый институт закупничества (от слова «купа» – долг), согласно которому обеспечением сделки служила личная свобода должника, то есть имело место совмещение займа и самозаклада. Однако исследование данного института является крайне сложным ввиду того, что практически единственным источником для изучения положения закупов служит несколько статей Русской Правды¹.

Одним из первых источников залогового права на Руси можно считать Указ (приговор) Ивана Грозного от 11 января 1558 г., согласно которому выкуп заложенных земель («вотчин») происходил равными долями в течение 5 лет («по жребьям»). Интересно, что, несмотря на тот факт, что залогодатель лишался права распоряжения «вотчиной» до конца оплаты долга, возврат земельного участка в пользование залогодателю осуществлялся уже после первой выплаты (одной пятой) долга. Если залогодатель, нарушив запрет, продавал заложенный участок, то ответственность за погашение долга при его неплатежеспособности как заемщика перекладывается на лицо, купившее объект заклада: это лицо или погашало долг, или отдавало объект заклада кредитору.

Также интересным этапом правового регулирования ипотечных правоотношений в России является Указ от 1 августа 1737 г., который определил обя-

¹ Романова А. В. Деньги и кредитные отношения. Саратов, 2018. С. 14.

занность кредитора обратиться с закладной в суд и реализовать объект залога на аукционе в случае просрочки кредитных платежей. Подобные правовые новации вызвали большое недовольство в обществе, и данные нормы были отменены уже в 1734 г. Указом от 11 мая, в очередной раз, показав несостоятельность внедрения ипотечных механизмов только на государственном уровне, минуя мнение предпринимательских кругов.

Традиционно точкой отсчета для развития ипотеки в Российской Империи считается создание в 1754 г. Государственного банка для дворянства, выдававшего дворянам ссуды под обеспечение движимого и недвижимого имущества. Устав банка содержал помимо положений об обязательной продаже объекта залога в случае невыполнения должником своих обязательств также и требование о наличии поручителя, который, в условиях отсутствия точной информации об объектах недвижимости, ручался за то, что у заемщика данные объекты действительно имеются. Однако в практической деятельности банка реализация предметов залога так и не состоялась, государство посчитало эти действия нежелательными, и законодательно была наложена «опека на имущества неисправных залогодателей» для погашения долга из доходов вместо реализации этой недвижимости на аукционах. Неудивительно, что деятельность банка закончилась в итоге банкротством и огромным портфелем просроченной кредитной задолженности.

К 1859 г. в Государственном банке и Сохранных казнах было заложено более 7 млн. крестьян (т.е. более половины всех имевшихся крестьян было заложено помещиками), а общая задолженность помещиков, которую они не спешили погасить, составляла порядка 425 млн. рублей серебром; как следствие, банки, осуществлявшие ипотечное кредитование, регулярно становились банкротами. Радикально решил данную проблему император Александр II, который своим Указом 1859 г. остановил выдачу ссуд под залог недвижимости государственными кредитными учреждениями.

Первые акционерные ипотечные банки начинают появляться в Российской Империи в 1864 – 1872 гг. Они практикуют выпуск закладных листов,

обеспеченных ипотечными кредитами, которые впоследствии становятся одними из самых востребованных на рынке ценных бумаг.

Однако Октябрьская революция 1917 г. прервала развитие ипотеки в России практически до конца XX века. Декрет Совета Народных Комиссаров от 17 мая 1919 г. «О ликвидации городских и губернских кредитных обществ» упразднил существовавшую банковскую систему, кредитные учреждения были национализированы, институт частной собственности упразднен, денежно-кредитная система централизована, ипотека перестала существовать как институт. В итоге понятие «ипотека» было забыто на 70 с лишним лет ².

В СССР существовало потребительское кредитование на улучшение жилищных условий. Кредиты предоставлялись на следующие цели: кооперативное жилищное строительство; строительство и приобретение индивидуальных жилых домов; приобретение или строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков; капитальный ремонт жилых домов, находящихся в личной собственности и т.п. При этом кредит на строительство индивидуальных жилых домов нередко выдавался также в натуральной форме, когда предприятия передавали построенную с использованием банковского кредита недвижимость «своим работникам с оплатой на условиях рассрочки платежа». Однако объектом залога данное недвижимое имущество не становилось, поэтому ипотечным данное кредитование не являлось. Несмотря на законодательную разработанность залоговых правоотношений в Гражданском Кодексе 1922г, удельный вес этой разновидности вещных прав в советской жизни был очень невелик.

В Гражданском кодексе РСФСР 1964 г. залогом, помещенному в главу «Обеспечение исполнения обязательств» было посвящено всего несколько статей, и как отмечал Д.А. Медведев «в нашей стране залог долгое время имел скорее ритуальное значение, сопровождая примитивные акты обмена». Такое положение существовало в России до принятия в мае 1992 г. Верховным Советом РСФСР Закона «О залоге».

² Романова А.В. Деньги и кредитные отношения. Саратов, 2018. С. 25.

21 июля 1997 г. принят Федеральный Закон Российской Федерации №122-ФЗ «О Государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», где закреплено, что право собственности и другие вещные права на недвижимые вещи, ограничения этих прав, их возникновение, переход и прекращение подлежат государственной регистрации в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним учреждениями юстиции. Позднее 16 июля 1998 г. вступил в действие Федеральный закон № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»³, регулирующий гражданско-правовые отношения ипотеки.

Дефолт 1998 г. очень сильно отразился на ипотечном кредитовании в России, лишь в начале 2000-х годов ипотечный рынок начал оживать. Знаковым событием этого периода стало принятие в 2002 г. Стандартов АИЖК по процедурам выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов. Ипотека стала выдаваться сначала под 18 %, затем под 15 %, с первоначальным взносом минимум 30 % от стоимости квартиры. А в период с 2005 по 2007 годы, когда уровень инфляции снизился, и доходы населения начали вырастать, начался активный рост ипотечного рынка. В борьбе за клиента банки формулировали ипотечные предложения с низким первоначальным взносом – до 10 %, а базовая процентная ставка снизилась до 11 % годовых. Так, в 2005 г. объем ипотечного кредитования составил 56,3 млрд. руб., в 2006 г. – уже 263,6 млрд. руб., а в 2007 г. – 556,5 млрд. руб.

Однако расцвету ипотечного кредитования в России серьезно помешал мировой финансовый кризис 2008-2010 гг. – в связи с ростом непогашенных займов, банки стали ужесточать требования к заемщикам. Но волна экономического кризиса, всколыхнув рынок, улеглась, и к началу 2011 г. ипотека подошла к очередному этапу своего развития».

В настоящее время состояние рынка ипотечного жилищного кредитования Российской Федерации является следствием многих факторов, оказавших

³ Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

отрицательное влияние на экономику, которые в итоге привели к снижению многих показателей страны, снижению доверия инвесторов, росту неплатежеспособности заемщиков⁴.

Однако, игнорируя появившиеся трудности, рынок недвижимости и система ипотечного жилищного кредитования развиваются, об свидетельствует рост спроса и объема выданных жилищных ипотечных кредитов.

Сокращением количества действующих банков в последние годы привело к снижению конкуренции между ними. По состоянию на 1 января 2019 г. число кредитных организаций ипотечного кредитования составило 440 организации. Регионом, в котором зарегистрировано больше всего кредитных организаций, выдающих ипотечные жилищные кредиты является Центральный федеральный.

Принимая во внимание всё вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что ипотечное жилищное кредитование прошло множество этапов развития экономической и правовой системы. Современная жилищная ипотечная система прошла через ряд экономических кризисов, но такая форма кредита, как ипотечный жилищный кредит неизменно остаётся одной из самых востребованных форм кредитования.

1.2 Текущее состояние рынка ипотечного кредитования в России

Развитие страны во многом зависит от большого количества факторов, примером которых выступают: благосостояние населения, экономическая и политическая ситуация. К отрицательным факторам можно отнести экономический кризис 2014 г., затронувший все сферы жизни общества, в том числе и рынок жилищного ипотечного кредитования.

В настоящее время уровень доходов значительной доли населения РФ делает невозможным приобретение жилья за счет собственных средств, делая необходимым привлечение заемных ресурсов.

Рассмотрим основные показатели рынка жилищного ипотечного кредитования и проведём анализ динамики этих показателей.

⁴ Шмыгленко Ю.С. Рынок банковского кредитования населения: анализ, структура и проблемы // Молодой ученый. 2015. № 20. С. 314 - 320.

Таблица 1 – Основные показатели рынка жилищного ипотечного кредитования

| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Количество кредитных организаций, предоставивших ипотечные жилищные кредиты, шт. | 658 | 629 | 559 | 484 | 410 | 359 |
| Количество ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам, шт. | 825039 | 1012814 | 699510 | 856555 | 1086951 | 1471821 |
| Объем ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам, млн. руб. | 1353926 | 1764126 | 1161663 | 1473467 | 2021946 | 3013115 |
| Задолженность по ипотечным жилищным кредитам, млн. руб. | 2648859 | 3528379 | 3982237 | 4493470 | 5187464 | 6410409 |
| Средневзвешенный срок кредитования, месяцев | 176,4 | 179,5 | 176,5 | 183 | 186,8 | 195,7 |
| Средневзвешенная ставка, в процентах | 12,44 | 12,45 | 13,35 | 12,48 | 10,64 | 9,56 |

Таблица 2 – Анализ динамики основных показателей рынка жилищного ипотечного кредитования

в процентах

| Показатели | Прирост 2015 к 2014 году | Прирост 2016 к 2017 году | Прирост 2017 к 2018 году | Прирост 2018 к 2019 году |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Количество кредитных организаций, предоставивших ипотечные жилищные кредиты | -4,41 | -11,13 | -13,42 | -15,29 |
| Количество ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам - резидентам | 22,76 | -30,93 | 22,45 | 26,90 |
| Объем ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам | 30,30 | -34,15 | 26,84 | 37,22 |
| Задолженность по ипотечным жилищным кредитам | 33,20 | 12,86 | 12,84 | 15,44 |
| Средневзвешенный срок кредитования | 1,76 | -1,67 | 3,68 | 2,08 |
| Средневзвешенная ставка | 0,08 | 7,23 | -6,52 | -14,74 |

Прежде чем сделать выводы представим графическую интерпретацию полученных результатов на рисунках 1 - 5.

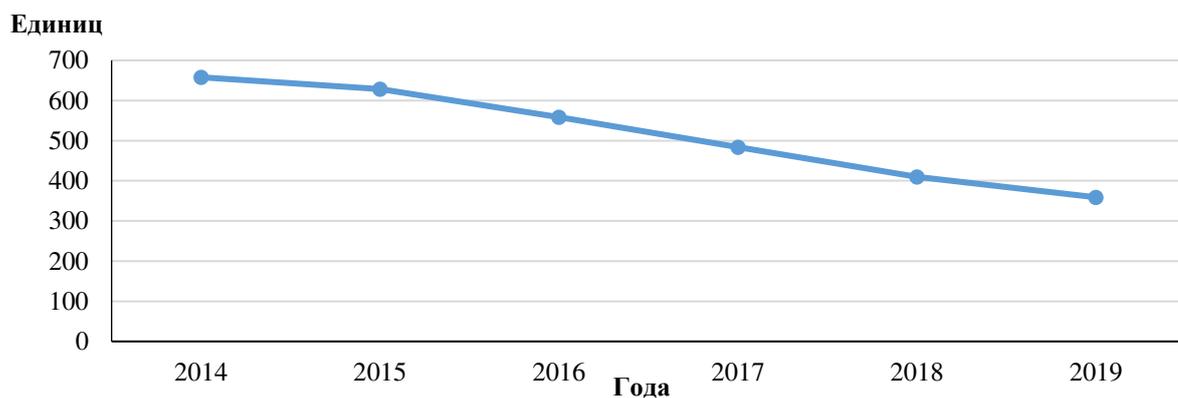


Рисунок 1 – Количество кредитных организаций, предоставивших ипотечные жилищные кредиты в период с 2014 по 2019 год

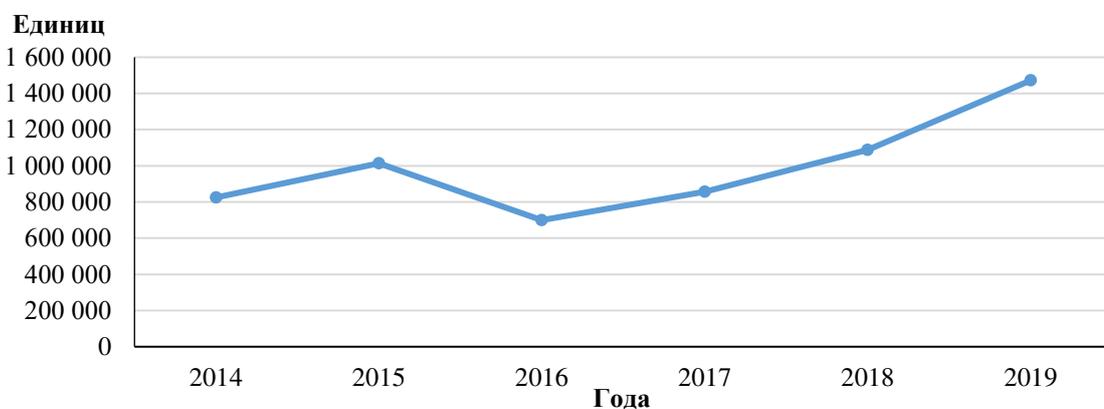


Рисунок 2 – Количество ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам в период с 2014 по 2019 год

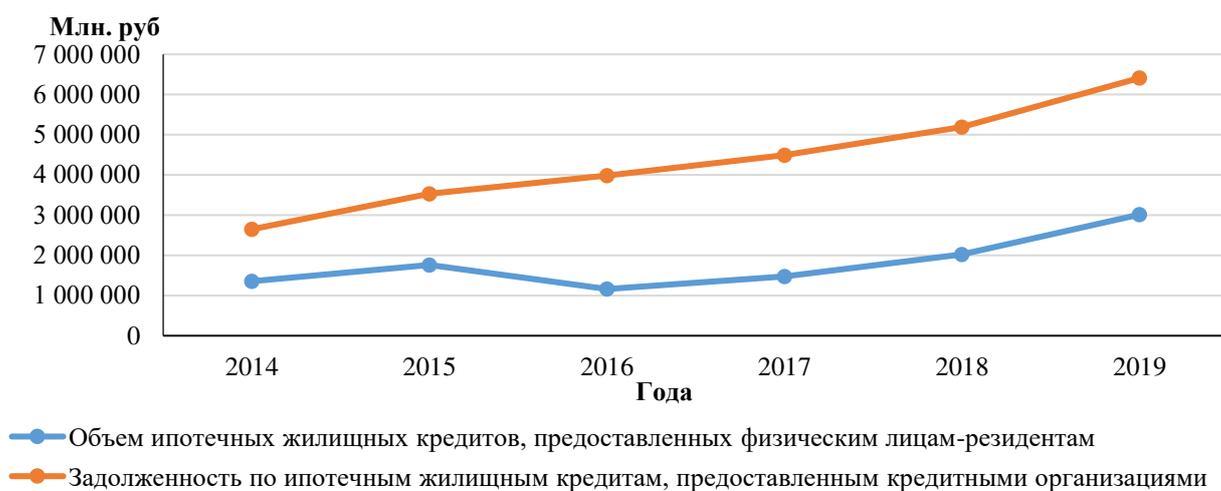


Рисунок 3 – Объем ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам и задолженность по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным кредитными организациями в период с 2014 по 2019 год

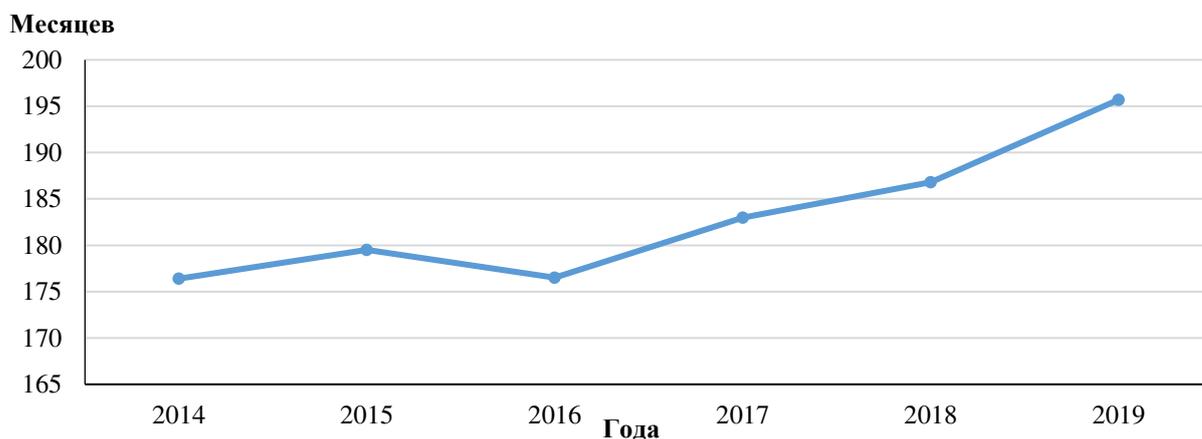


Рисунок 4 – Средневзвешенный срок кредитования в период с 2014 по 2019 год

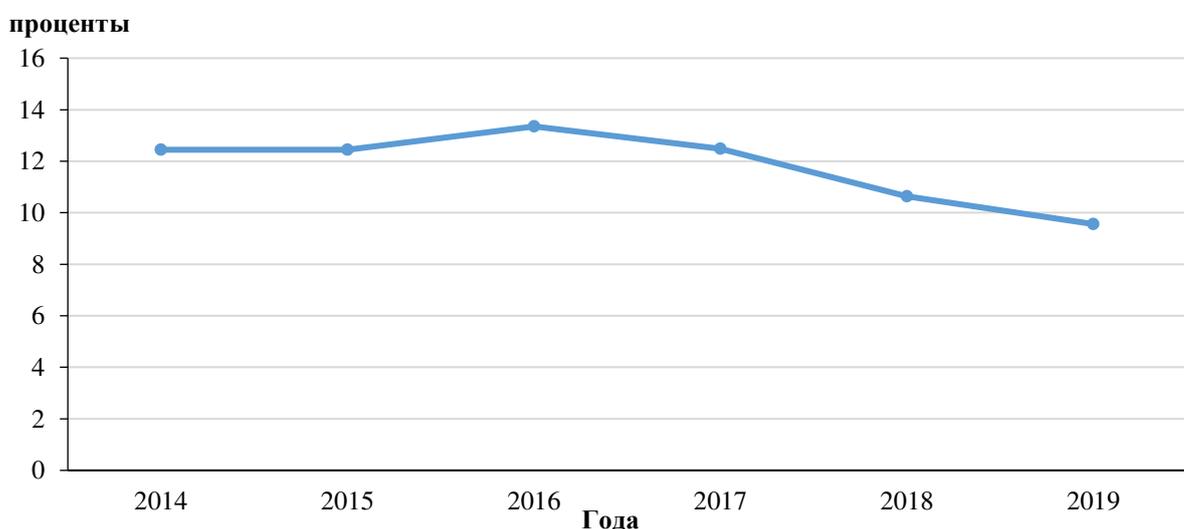


Рисунок 5 – Средневзвешенная ставка на ипотечные кредиты в период с 2014 по 2019 год

На основе результатов проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- на протяжении всего рассматриваемого периода количество кредитных организаций, предоставивших ипотечные жилищные кредиты сокращалось, и в 2019 году составило 55 % от значения 2014 года. Это обусловлено политикой Центрального банка, направленной на оздоровление банковского сектора;

- количество ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам периоде с 2014 по 2019 год минимально в 2016 году,

что является следствием высокой средневзвешенной ставки на ипотечные кредиты, этом году она была максимальна за весь рассмотренный период;

- средневзвешенный срок кредитования в периоде с 2014 по 2019 год демонстрирует практически постоянный рост, что свидетельствует о возможном снижении благосостояния граждан, т.к. они не могут за более короткий срок и большими платежами погасить свои обязательства;

- объем ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам и задолженность по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным кредитными организациями в периоде с 2014 по 2019 год практически постоянно возрастает синхронными темпами, что свидетельствует о стабильном развитии рынка ипотечных жилищных кредитов.

Главным условием развития рынка ипотечного жилищного кредитования можно назвать доступность покупки жилья для широких слоев населения. Однако, важно отметить, что из-за большого первоначального взноса и низкого уровня доходов большое количество граждан не могут получить ипотечный кредит.

1.3 Модели рынка ипотечного кредитования и его особенности за рубежом

Из множества моделей, которые описывают различные авторы можно выделить три модели ипотечного кредитования, которые встречаются чаще всего и отличающиеся принципами формирования кредитных ресурсов для ипотечного кредитования.

Сбалансированная автономная (замкнутая) модель функционирует на основе ссудо-сберегательного принципа, т.е. кредитные ресурсы формируются при помощи привлечения средств будущих.

Заемщик может получить ссуду только в том случае, если он ранее направлял свои временно-свободные денежные средства в банк. На практике, это около 30 - 50 % от всей суммы кредита. Источником предоставления кредитов выступают средства вкладчиков по жилищным накопительным контрактам, а также государственные дотации.

Ссудо-сберегательные кассы предоставляют заемщикам, которые направляли свои средства в банк в виде вкладов по жилищным накопительным контрактам следующие преимущества:

- процентные ставки как по вкладам, так и по ссудам значительно ниже рыночных, что с одной стороны понижает доход по вкладу, а с другой понижает переплату по ссуде;

- ставки по ссудам фиксируются на все время контракта, а не изменяются в процессе выплаты средств ⁵.

Преимущества данной системы для банка:

- в процессе накопительного периода формируется кредитная история клиента и происходит оценка его действительной платёжеспособности.

Функционирование усечено-открытой модели происходит в рамках первичного рынка закладных. Закладные, которые банк получает от клиентов, используются в виде обеспечения части ресурсов, привлекаемых из вне. По этой схеме работают все универсальные банки. Выдача ипотечных кредитов обеспечивается банком чаще всего из произвольных источников, таких как собственный капитал, средств клиентов, межбанковских кредитов и т.д.

Ставки по ипотечным ссудам полностью зависят от состояния кредитно-финансового рынка в стране.

Благодаря простоте данная модель получила широкое распространение ее во многих странах, главным образом в развивающихся странах со слабо сформированным финансовым рынком.

Третья модель - это расширенная модель рынка ипотечного кредитования. Она основана на выпуске ипотечных ценных бумаг, основное поступление кредитных ресурсов происходит со специально-организованного вторичного рынка ценных бумаг, которые полностью обеспечены закладными на недвижимость.

Расширенная модель может быть представлена одноуровневой или двух-

⁵ Оношко О.Ю. К вопросу об ипотечном кредитовании в России // Аюшиевские чтения. Финансово-кредитная система: опыт, проблемы, инновации материалы международной научно-практической конференции. 2016. С. 181 – 189.

уровневой вариацией.

Одноуровневая модель это механизм, при котором кредитор выпускает собственные ипотечные бумаги, которые обеспечиваются выданными кредитами. Этот вид расширенной модели присущ таким странам как Германия, Дания и Швеция. Инвесторами так же иногда выступают другие кредитные и финансовые организации, различные страховые компании, пенсионные фонды. Модель получила слабое распространение.

Двухуровневый вариант расширенной модели предполагает наличие посредников на вторичном ипотечном рынке. Данная вариация модели значительна подвержена влиянию состояния финансово-кредитной системы. По этой причине она широко может применяться в странах с устойчивой финансово-кредитной системой⁶.

Для рассмотрения ипотечного кредитования за рубежом были выбраны системы ИК Германии и США.

Немецкая одноуровневая система ИК объединяет:

- 1) классическую модель ипотечного банка;
- 2) ссудо-сберегательную (депозитную) модель.

Основным типом кредитного института классической схемы является ипотечный банк с разветвленной сетью филиалов и дочерних организаций.

Немецкие закладные листы (Pfand Brief) – покрытые долговые обязательства, выпускаемые ипотечными банками для рефинансирования первоклассных кредитов населению или государству, обеспеченных залогом недвижимости.

Ипотечный банк объединяет функции эмитента закладных листов, кредитора, управляющей компании по обслуживанию ипотечных кредиторов и закладных листов.

Надежность ценных бумаг обеспечивается жесткими законодательными рамками, которые отражаются в следующих принципах:

- принцип специализации – ипотечным банкам разрешены только опреде-

⁶ Сагадеева А.Г. Современные механизмы финансирования ипотечного кредитования российскими банками // World science : problems and innovations : сборник статей победителей 6 международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 146 – 148

ленные виды сделок, в частности, выпуск ипотечных облигаций;

- принцип экономической эффективности – обеспечивается ограниченностью количества видов кредитных операций, специализацией;

- принцип обеспечения (покрытия) – ипотечный банк должен иметь ипотечное покрытие выпущенных облигаций для удовлетворения требований их держателей.

За деятельностью ипотечных банков осуществляется строгий надзор со стороны государства. Для каждого банка назначается доверительное лицо (фидуциарий), которое информирует орган надзора о состоянии залогового покрытия, его достаточности и правильности внесения сведений в регистр покрытия, обеспечивает ипотечные закладные листы сертификатами об их покрытии. Устанавливаются нормативы доли собственных средств банка по отношению к объему выпуска закладных листов;

- принцип конгруэнтности (сопоставимости) – предусматривает, что по своим условиям требования ипотечных банков к заемщикам по ипотечным кредитам и обязательства банков по закладным листам перед их инвесторами должны соотноситься друг с другом.

Функционирование системы стройсбережений предполагает осуществление мобилизации свободных денежных средств населения в специализированных кредитных институтах, а также последующее их размещение в качестве целевых кредитов на строительство или приобретение жилья (жилищная ипотека). Модель системы стройсбережений является замкнутой. Источниками ресурсов ипотечного кредитования являются вклады и платежи в погашение ссуд (а также бюджетные средства в качестве субсидий по стройсбережениям). Механизм стройсбережений включает в себя три основных этапа.

На этапе сбережения вкладчик заключает договор со стройсберкассой, в котором оговариваются все условия финансирования в рамках данной системы. По договору вкладчик обязуется ежемесячно вносить установленную сумму взносов на свой счет. По накопительному вкладу выплачивается фиксированный процент (обычно существенно ниже рыночного). Накопив 40 - 50 % от ука-

занной в договоре суммы, вкладчик попадает в число потенциальных заемщиков. Использование банком ресурсов, привлеченных через накопительные вклады, допускается только в рамках данной системы.

На последнем этапе кредита в дополнение к накопленной сумме вклада участнику системы стройсбережений в порядке очередности предоставляется ипотечный кредит.

Схема немецкой одноуровневой системы ипотечного кредитования представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 - Схема немецкой одноуровневой системы ипотечного кредитования

Процентные ставки по стройсберссудам также ниже рыночных и фиксируются на весь срок договора.

Следует отметить, что данная схема имеет довольно много отрицательных факторов, в частности:

- небольшие сроки кредитования;

- обязательность периода накопления значительного объема собственного капитала;

- низкие проценты по накоплению взноса;

- очередность заемщиков в получении кредита и др.⁷

Однако, по мнению немецких экономистов, данная система организации системы ипотеки обеспечивает высокую эффективность при низких затратах средств; поддерживает инициативу и предпринимательство населения; является стимулом для общей государственной системы накопления.

Таким образом, основным достоинством одноуровневой модели является сравнительно низкая стоимость ее организации по отношению к двухуровневой модели, что существенно снижает стоимость кредита для заемщика. Кроме того, одноуровневая модель более проста в законодательном регулировании. Это определяет ее широкое применение в странах Западной Европы (именно поэтому ее называют классической, континентальной моделью), а также в ряде других стран.

Характеристика двухуровневой модели ИК на примере США.

Крупнейшим в мире ипотечным рынком является ипотечный рынок США. На нем действует огромное число учреждений, включая ипотечные банки, сберегательные и кредитные ассоциации, коммерческие и сберегательные банки, страховые компании, пенсионные фонды и т.п.

Американская схема минимизации процентных ставок по ипотечным кредитам действует следующим образом. Банк выдает ипотечный кредит заемщику, затем банк продает кредит одному из агентств, передавая при этом и обязательства по обеспечению.

Агентства немедленно возмещают банку выплаченные средства и взамен просят переводить получаемые ежемесячные выплаты за вычетом маржи банка в агентство.

Величину ежемесячных выплат, то есть ставку, по которой агентство обя-

⁷ Золотухина А.С. Ипотечный кредит, его виды // Актуальные научные исследования в условиях вызовов 21 века : материалы Международной научно-практической конференции. 2016. С. 197 - 201.

зуются покупать ипотечные кредиты, устанавливает само агентство. Ставки эти публикуются ежедневно и действительны в течение 60 дней. Таким образом, начиная переговоры с клиентом, банк называет ему в качестве ставки по кредиту ставку агентства и свою маржу.

В течение 60 дней банк завершает проверку клиента и жилья, выдает кредит, получает от агентства возмещение и в дальнейшем действует как посредник, передавая деньги от заемщика агентству и немножко оставляя себе.

Таким образом, в США ставки по ипотечным кредитам оказываются не связанными ни со ставками по другим банковским кредитам, ни со стоимостью депозитов.

Единственное, что их определяет, это ставка, по которой ипотечные кредиты покупаются агентствами.

Все агентства, купив некоторое количество ипотечных кредитов у коммерческих банков, собирают их в пулы и создают на основе каждого новую ценную бумагу.

Источником выплат по MBS (mortgage backed securities - ценные бумаги, обеспеченные ипотекой) являются платежи заемщиков по ипотечным кредитам. Однако MBS это ценная бумага агентства, и выплаты по ней гарантированы этой структурой, а не залогом недвижимости. Агентства реализуют MBS на фондовом рынке и затем тоже выступают как посредники, передавая инвестору, купившему ценную бумагу, выплаты агентству от банка за вычетом своей маржи.

Схема двухуровневой модели ИК на примере США представлена на рисунке 7.

Таким образом, ставка, по которой агентства покупают ипотечные кредиты, зависит от той ставки доходности по ценным бумагам агентства, на которую согласны инвесторы. Причем ставки по этим ценным бумагам ниже, чем ставки по долговым обязательствам организаций, имеющих высший статус надежности AAA, и только на 100 - 150 базисных пунктов выше ставок по государственным ценным бумагам.

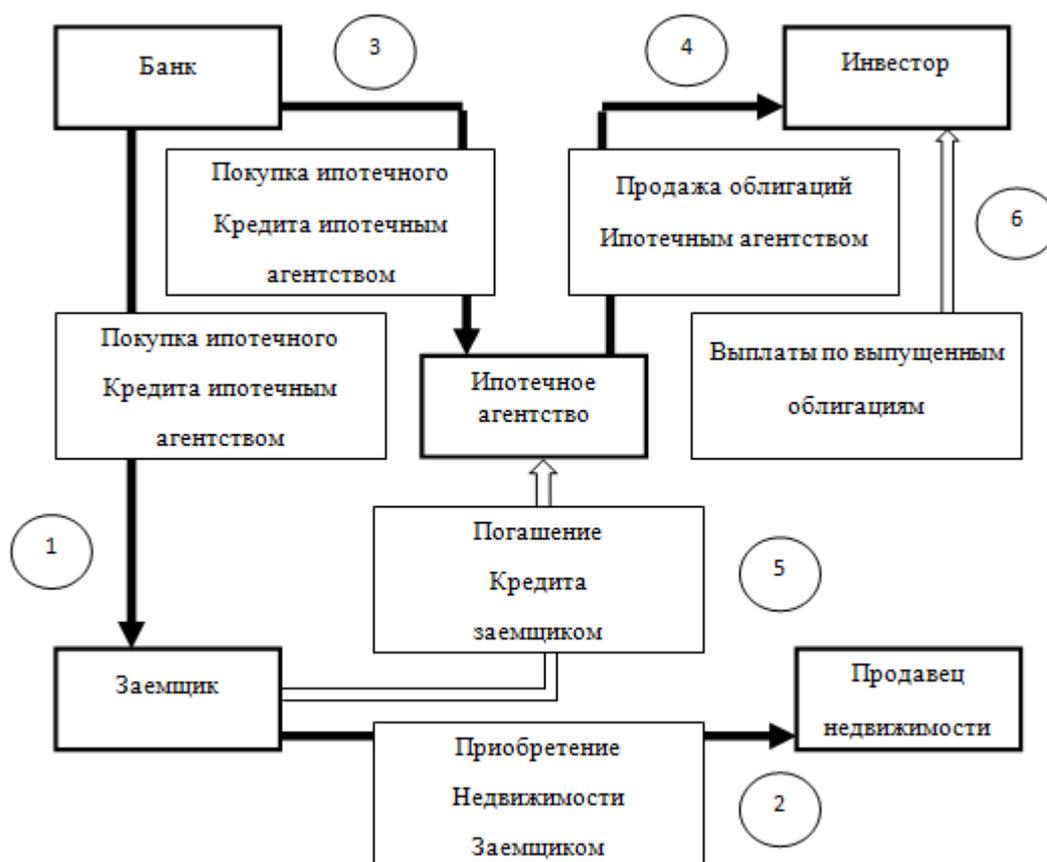


Рисунок 7 - Схема двухуровневой модели ипотечного кредитования на примере США

Причина, по которой инвесторы соглашаются на низкую доходность по MBS, заключается в том, что обеспечением по ним являются не обязательства заемщиков, подкрепленные залогом труднореализуемого жилья, а обязательства агентств, за которыми стоит государство. Инвесторы уверены, что каким бы массовым ни был дефолт заемщиков по ипотечным кредитам, свои обязательства перед инвесторами агентства с помощью бюджета выполняют. Это дает возможность рассматривать ценные бумаги ипотечных агентств как практически безрисковые и позволяет вкладываться в них самым консервативным инвесторам, таким как пенсионные фонды, а, следовательно, обеспечивает переток в ипотечные кредиты самых дешевых на рынке ресурсов.

Итак, низкие ставки по ипотечным кредитам в рамках американской модели ипотеки опосредованно обеспечивает бюджет, то есть налогоплательщики. В США это хорошо понимают и именно поэтому делают все возможное, чтобы

дешевыми кредитами не пользовались люди, покупающие элитное жилье. Поэтому-то и существует ограничение на максимальную величину кредита, который может быть выкуплен агентствами. Примерно 20 % объема ипотечных кредитов США это кредиты, превышающие лимит. Эти кредиты недоступны для агентств, и ставки по ним значительно выше.

Таким образом, двухуровневая модель является достаточно стабильной в силу того, что механизм секьюритизации позволяет:

- привлечь большой объем частного капитала в жилищную сферу посредством предоставления своеобразных финансовых инструментов, пользующихся спросом на рынке;

- снизить стоимость привлеченных ресурсов (а, следовательно, стоимость ипотечных кредитов) вследствие конкуренции среди инвесторов;

- повысить стабильность жилищной финансовой сферы посредством гибкого распределения рисков, связанных с ипотечным кредитованием.

В результате стандарты ипотечного кредитования в США отличаются большими сроками (20 - 30 лет), низким уровнем кредитной ставки (5 - 7 %) и доступным размером первоначального взноса (10 - 20 %) ⁸.

⁸ Золотухина А.С. Ипотечный кредит, его виды // Актуальные научные исследования в условиях вызовов 21 века : материалы Международной научно-практической конференции. 2016. С. 197 - 201.

2 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВТБ (ПАО)

2.1 Краткая характеристика ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (Публичное акционерное общество) – универсальный коммерческий банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг.

Банк ВТБ - российский универсальный коммерческий банк с государственным участием (60,9 % принадлежит государству). Второй по величине активов банк страны и первый по размеру уставного капитала. Головной офис банка находится в Москве, зарегистрирован банк в Санкт-Петербурге. 1 января 2018 года присоединил к себе дочерний банк ВТБ24. По последним доступным данным, списочная численность персонала Банка ВТБ равнялась 77,2 тыс. чел.

Банк ВТБ (ПАО) предоставляет своим клиентам широкий ассортимент услуг для юридических и физических лиц.

В корпоративном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) конкурирует с российскими и международными коммерческими банками за обслуживание крупнейших корпораций. Банк предлагает комплекс решений, ориентированных на клиентов, благодаря наличию дочерних компаний в различных финансовых сферах.

В розничном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) является одним из ключевых игроков на российском рынке. Банк ВТБ (ПАО) делает основной акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов.

Вместе с тем, Банк ВТБ (ПАО) является головным банком группы ВТБ – второй по величине банковской группы в России, занимающей лидирующие позиции на российском и международном рынке финансовых услуг⁹.

Таблица 3 - Дочерние компании банка ВТБ по состоянию на 01 января 2019 г.

| Наименование | Деятельность | Доля владения акциями, в процентах |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| ООО СК «ВТБ Страхование» | страховая компания | 100 |
| ЗАО Холдинг ВТБ Капитал (вкл. ВТБ Капитал (Великобритания)) | управление инвестиционными активами | 100 |

⁹ ВТБ, ПАО [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://vtb.ru> (дата обращения : 22.05.2019).

Продолжение таблицы 3

| 1 | 2 | 3 |
|--|---------------------------------------|------------------|
| АО ВТБ-Лизинг | лизинговая компания | 100 |
| АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд | негосударственный пенсионный фонд | 100 |
| ЗАО ВТБ Управление проектами» (ранее ЗАО «ВТБ Капитал-Столица») | управление проектами Группы ВТБ | 100 |
| ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий | небанковская депозитарная организация | 100 |
| ООО ВТБ Долговой Центр | финансы | 100 |
| ООО ВТБ Пенсионный администратор | финансы | 100 |
| ООО ВТБ Факторинг | факторинг | 100 |
| АО ВТБ Регистратор | реестродержатель | 100 |
| ОАО Галс-Девелопмент | недвижимость | 96,44 |
| ЗАО ВТБ-Арена | недвижимость | 75,00 |
| ООО ВТБ Недвижимость | недвижимость | 100 |
| VTB Bank (Austria) AG (вкл. VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France) SA) | банк | 100 |
| ПАО «ВТБ Банк» (Украина) | банк | 99,99 |
| ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» | банк | 100 |
| АО «Банк ВТБ (Грузия)» | банк | 96,31 |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) | банк | 100 |
| АО Банк ВТБ (Белград) | банк | 100 |
| ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) | банк | 100 |
| ОАО Банк ВТБ (Азербайджан) | банк | 51 |
| Vanco VTB Africa, SA | банк | 50,10 |
| ПАО «Почта Банк» | банк | 50 минус 1 акция |
| ЗАО «Ситибайк» | велопрокат | 100 |

Кроме банковских и инвестиционных услуг компании группы ВТБ успешно работают в сегменте небанковских финансовых услуг: лизинг, факторинг, страхование, пенсионное обеспечение на базе финансовых компаний группы ВТБ.

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

1) корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд рублей в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли, государственного и оборонного секторов;

2) работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса:

- предоставление клиентам с выручкой от 300 млн рублей до 10 млрд рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг;

- специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса;
- в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 300 млн. руб.;

3) розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая открытие и обслуживание счетов, переводы и зачисления, валютный контроль, безналичные конверсионные операции, расчетный центр клиента и услуги по управлению ликвидностью);

- кассовое обслуживание и инкассация;

- дистанционное банковское обслуживание;

- документарные операции (аккредитивы, расчеты по инкассо) и банковские гарантии;

- операции с депозитами, депозитными и сберегательными сертификатами;

- операции с простыми векселями;

- кредитование (включая инвестиционное кредитование);

- торгово-экспортное финансирование;

- структурное финансирование;

- операции с ценными бумагами;

- операции с производными финансовыми инструментами;

- операции с драгоценными металлами;

- эквайринг и операции с банковскими картами;

- депозитарное обслуживание;

- брокерские услуги;

- организация и финансирование инвестиционных проектов;

- аренда индивидуальных банковских сейфов;

- агентские продукты для физических лиц (страхование, НПФ и прочие)¹⁰.

¹⁰ ВТБ, ПАО [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <http://vtb.ru> (дата обращения : 22.05.2019).

2.2 Организационно-правовая и экономическая характеристика банка ВТБ (ПАО)

В сфере финансовой политики банк особое внимание уделяет состоянию активов. Банк ВТБ (ПАО) имеет стабильное положение по величине активов.

Для того, чтобы дать более точную экономическую характеристику необходимо провести анализ бухгалтерского баланса банка ВТБ (ПАО).

В таблице 4 представлен бухгалтерский баланс банка ВТБ (ПАО) за три года.

Таблица 4 - Бухгалтерский баланс (активы) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

в млн. руб.

| Показатели | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|------------|
| Денежные средства | 74423,04 | 154050,65 | 269017,30 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 131980,94 | 83352,99 | 107043,54 |
| Обязательные резервы | 34753,05 | 60383,59 | 61497,32 |
| Средства в кредитных организациях | 114370,02 | 133138,29 | 176640,93 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 591253,17 | 439176,33 | 426672,41 |
| Чистая ссудная задолженность | 6521843,70 | 6414815,25 | 6541830,55 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1249972,43 | 1188816,32 | 1347174,87 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 867165,17 | 819041,60 | 889028,23 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 340989,64 | 351033,78 | 0,00 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 0,05 | 0,05 | 57,21 |
| Отложенный налоговый актив | 18378,13 | 12457,32 | 54347,99 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 88709,02 | 312122,70 | 329850,10 |
| Прочие активы | 262681,14 | 340024,25 | 378603,07 |
| Всего активов | 9394601,29 | 9428987,92 | 9631237,98 |

Результаты горизонтального и вертикального анализа активов банка ВТБ (ПАО) представлены в таблицах 5 - 6.

Таблица 5 – Анализ динамики бухгалтерского баланса (активы) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

| Показатели | Относительное отклонение, в процентах | | Абсолютное отклонение, млн. руб. | |
|---|---------------------------------------|-------------|----------------------------------|-------------|
| | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Денежные средства | 106,99 | 74,63 | 79627,61 | 114966,66 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | -36,84 | 28,42 | -48627,95 | 23690,56 |
| Обязательные резервы | 73,75 | 1,84 | 25630,54 | 1113,74 |
| Средства в кредитных организациях | 16,41 | 32,67 | 18768,26 | 43502,65 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -25,72 | -2,85 | -152076,85 | -12503,92 |
| Чистая ссудная задолженность | -1,64 | 1,98 | -107028,45 | 127015,29 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -4,89 | 13,32 | -61156,11 | 158358,55 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | -5,55 | 8,54 | -48123,57 | 69986,63 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 2,95 | -100,00 | 10044,13 | -351033,78 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 0,00 | 114310,00 | 0,00 | 57,16 |
| Отложенный налоговый актив | -32,22 | 336,27 | -5920,80 | 41890,67 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 251,85 | 5,68 | 223413,68 | 17727,41 |
| Прочие активы | 29,44 | 11,35 | 77343,11 | 38578,82 |
| Всего активов | 0,37 | 2,14 | 34386,63 | 202250,06 |

Таблица 6 – Анализ структуры бухгалтерского баланса (активы) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

| Показатели | Доли, в процентах | | |
|---|-------------------|------------|------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Денежные средства | 0,79 | 1,63 | 2,79 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1,40 | 0,88 | 1,11 |
| Обязательные резервы | 0,37 | 0,64 | 0,64 |
| Средства в кредитных организациях | 1,22 | 1,41 | 1,83 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6,29 | 4,66 | 4,43 |
| Чистая ссудная задолженность | 69,42 | 68,03 | 67,92 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13,31 | 12,61 | 13,99 |

Продолжение таблицы 6

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|--------|--------|--------|
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 9,23 | 8,69 | 9,23 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3,63 | 3,72 | 0,00 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Отложенный налоговый актив | 0,20 | 0,13 | 0,56 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0,94 | 3,31 | 3,42 |
| Прочие активы | 2,80 | 3,61 | 3,93 |
| Всего активов | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Графическая интерпретация анализа структуры баланса (активы) банка ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 8.

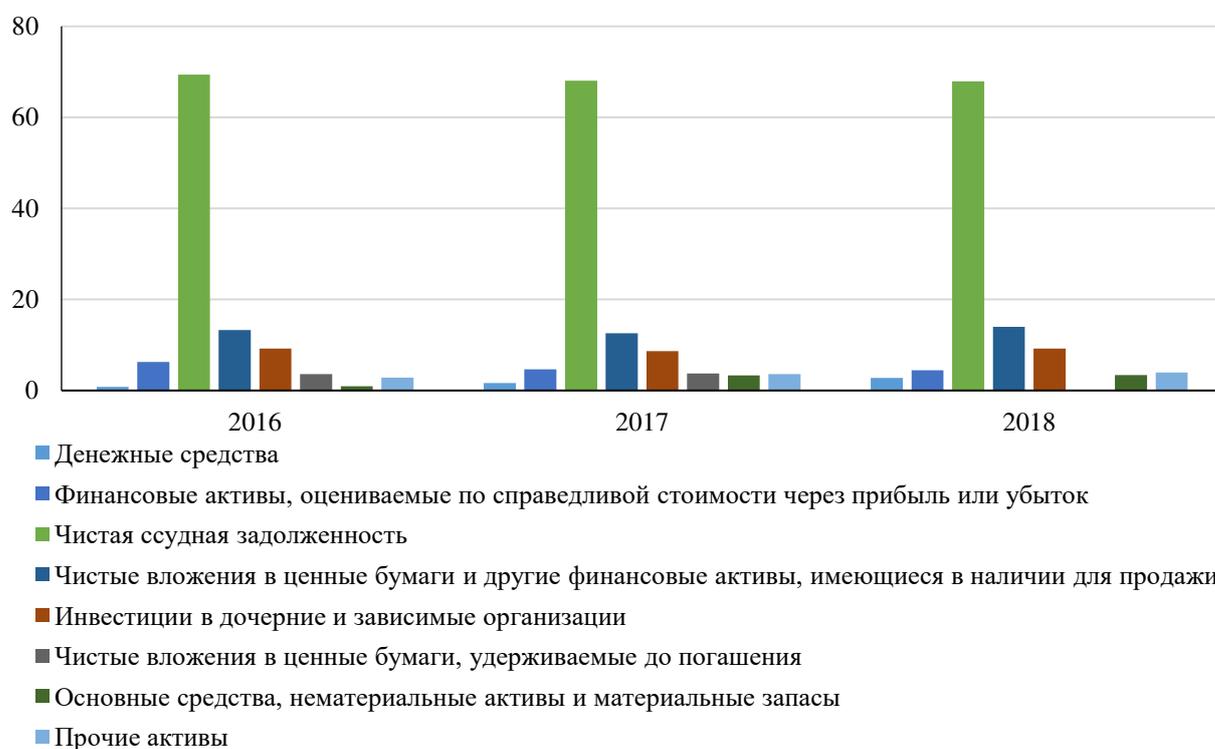


Рисунок 8 - Графическая интерпретация анализа структуры баланса (активы) банка ВТБ (ПАО)

Опираясь на представленные выше результаты горизонтального и вертикального анализа активов банка ВТБ (ПАО) можно сделать следующие выводы:

- на протяжении всего рассмотренного периода устойчивый рост показывают такие показатели как денежные средства, обязательные резервы, средства

в кредитных организациях, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, прочие активы. Напротив, наблюдается сокращение такого показателя как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- показателями, демонстрирующими сокращение в 2017 году и рост в 2018 году являются средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции в дочерние и зависимые организации, отложенный налоговый актив;

- весь объем активов показывает стабильный рост на протяжении всего исследуемого периода;

- показателями, занимающими наибольшую долю в активах банка являются чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции в дочерние и зависимые организации;

- показателями, имеющими наименьший вес в активах банка являются обязательные резервы, требование по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив.

Таблица 7 - Бухгалтерский баланс (пассивы) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

в млн. руб.

| Показатели | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 1519255,17 | 1054370,63 | 69267,20 |
| Средства кредитных организаций | 1664888,14 | 1590754,52 | 1784649,05 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4520889,04 | 5108689,35 | 5975144,67 |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 44104,33 | 539574,45 | 624466,13 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 87480,97 | 80068,33 | 83682,10 |
| Выпущенные долговые обязательства | 202425,15 | 105711,72 | 154239,04 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0,00 | 453,98 | 2281,70 |

Продолжение таблицы 7

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|------------|------------|------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 21358,15 | 7848,52 | 9618,26 |
| Прочие обязательства | 89376,62 | 106903,20 | 115636,03 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 6899,35 | 16794,96 | 16342,79 |
| Всего обязательств | 8112572,59 | 8071595,22 | 8210860,84 |

Результаты горизонтального и вертикального анализа пассивов банка ВТБ (ПАО) представлены в таблицах 8 - 9.

Таблица 8 – Анализ динамики бухгалтерского баланса (пассивы) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

| Показатели | Относительное отклонение, в процентах | | Абсолютное отклонение, млн. руб. | |
|--|---------------------------------------|-------------|----------------------------------|-------------|
| | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | -30,60 | -93,43 | -464884,54 | -985103,43 |
| Средства кредитных организаций | -4,45 | 12,19 | -74133,63 | 193894,53 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 13,00 | 16,96 | 587800,31 | 866455,32 |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 1123,40 | 15,73 | 495470,12 | 84891,68 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -8,47 | 4,51 | -7412,64 | 3613,78 |
| Выпущенные долговые обязательства | -47,78 | 45,91 | -96713,43 | 48527,32 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 402,60 | 453,98 | 1827,72 |
| Отложенное налоговое обязательство | -63,25 | 22,55 | -13509,63 | 1769,74 |
| Прочие обязательства | 19,61 | 8,17 | 17526,59 | 8732,83 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 143,43 | -2,69 | 9895,61 | -452,18 |
| Всего обязательств | -0,51 | 1,73 | -40977,37 | 139265,63 |

Таблица 9 – Анализ структуры бухгалтерского баланса (пассивы) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

| Показатели | Доли, в процентах | | |
|--|-------------------|------------|------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 18,73 | 13,06 | 0,84 |
| Средства кредитных организаций | 20,52 | 19,71 | 21,74 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 55,73 | 63,29 | 72,77 |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0,54 | 6,68 | 7,61 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,08 | 0,99 | 1,02 |
| Выпущенные долговые обязательства | 2,50 | 1,31 | 1,88 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0,00 | 0,01 | 0,03 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0,26 | 0,10 | 0,12 |
| Прочие обязательства | 1,10 | 1,32 | 1,41 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0,09 | 0,21 | 0,20 |
| Всего обязательств | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Графическая интерпретация анализа структуры баланса (пассивы) банка ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 - Графическая интерпретация анализа структуры баланса (пассивы) банка ВТБ (ПАО)

Опираясь на представленные выше результаты горизонтального и вертикального анализа пассивов банка ВТБ (ПАО) можно сделать следующие выводы:

- на протяжении всего рассмотренного периода устойчивый рост показывают такие показатели как средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, обязательство по текущему налогу на прибыль, прочие обязательства. Напротив, наблюдается сокращение такого показателя как кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации;

- показателями, демонстрирующими сокращение в 2017 году и рост в 2018 году являются средства кредитных организаций, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные долговые обязательства, отложенное налоговое обязательство. Рост в 2017 году и сокращение в 2018 году заметен у такого показателя, как резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон;

- весь объем пассивов демонстрирует снижение в 2017 году и рост в 2018 году;

- показателями, занимающими наибольшую долю в пассивах банка являются кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;

- показателями, имеющими наименьший вес в пассивах банка являются обязательство по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

Бухгалтерский баланс (источники собственных средств) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года представлен в таблице 10.

Таблица 10 - Бухгалтерский баланс (источники собственных средств) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

в млн. руб.

| Показатели | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|------------|
| Средства акционеров (участников) | 651033,88 | 651033,88 | 651033,88 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0,00 | 0,00 | 132,56 |
| Эмиссионный доход | 439401,10 | 439401,10 | 439401,10 |
| Резервный фонд | 7463,96 | 9920,94 | 13375,36 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -49776,88 | -15648,37 | 10608,69 |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 12931,11 | 20178,79 | 18006,93 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 171835,91 | 183418,01 | 186815,56 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 49139,62 | 69088,35 | 101268,18 |
| Всего источников собственных средств | 1282028,70 | 1357392,70 | 1420377,14 |

Результаты горизонтального и вертикального анализа источников собственных средств банка ВТБ (ПАО) представлены в таблицах 11 - 12.

Таблица 11 – Анализ динамики бухгалтерского баланса (источники собственных средств) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

| Показатели | Относительное отклонение, в процентах | | Абсолютное отклонение, млн. руб. | |
|---|---------------------------------------|-------------|----------------------------------|-------------|
| | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Средства акционеров (участников) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | - | - | 0,00 | 132,56 |
| Эмиссионный доход | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Резервный фонд | 32,92 | 34,82 | 2456,98 | 3454,42 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -68,56 | -167,79 | 34128,51 | 26257,05 |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 56,05 | -10,76 | 7247,68 | -2171,86 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 6,74 | 1,85 | 11582,11 | 3397,55 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 40,60 | 46,58 | 19948,73 | 32179,83 |
| Всего источников собственных средств | 5,88 | 4,64 | 75364,00 | 62984,44 |

Таблица 12 – Анализ структуры бухгалтерского баланса (источники собственных средств) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

| Показатели | Доли, в процентах | | |
|---|-------------------|------------|------------|
| | 01.01.2016 | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
| Средства акционеров (участников) | 50,78 | 47,96 | 45,84 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0,00 | 0,00 | 0,01 |
| Эмиссионный доход | 34,27 | 32,37 | 30,94 |
| Резервный фонд | 0,58 | 0,73 | 0,94 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | | 0,75 |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 1,01 | 1,49 | 1,27 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 13,40 | 13,51 | 13,15 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 3,83 | 5,09 | 7,13 |
| Всего источников собственных средств | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Графическая интерпретация анализа структуры баланса (источники собственных средств) банка ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 10.

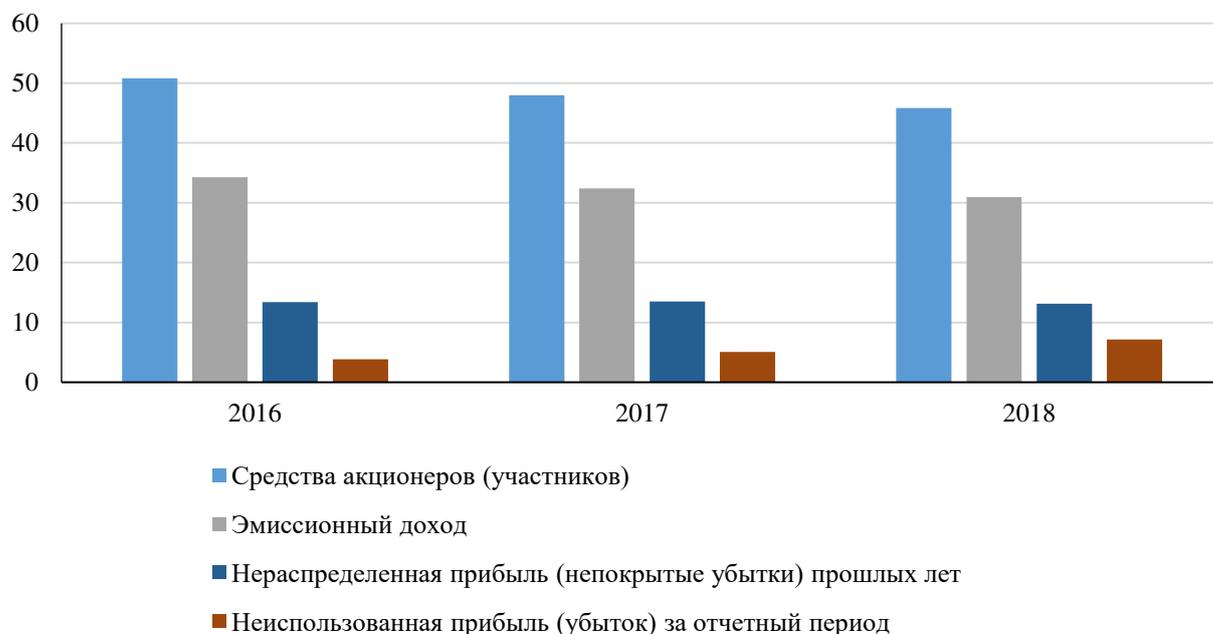


Рисунок 10 - Графическая интерпретация анализа структуры баланса (источники собственных средств) банка ВТБ (ПАО)

Опираясь на представленные выше результат горизонтального и вертикального анализа источников собственных средств банка ВТБ (ПАО) можно сделать следующие выводы:

- на протяжении всего рассмотренного периода устойчивый рост показывают такие показатели как резервный фонд, нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет и неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период. Напротив, наблюдается сокращение такого показателя как переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив);

- показателем, демонстрирующим рост в 2017 году и сокращение в 2018 году является переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство;

- весь объем источников собственных средств показывает рост на протяжении всего исследуемого периода;

- показателями, занимающими наибольшую долю в источниках собственных средств банка являются средства акционеров (участников), эмиссионный доход и нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет;

- показателями, имеющими наименьший вес в источниках собственных средств банка являются собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), резервный фонд и переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

2.3 Анализ финансового состояния ПАО ВТБ

Анализ финансового состояния представляет собой совокупность методов исследования процесса формирования и использования денежных фондов банка, а также достаточности денежных средств, необходимых для организации эффективной банковской деятельности.

В данной работе анализ финансового состояния состоит из:

- анализа динамики отчета о финансовых результатах;
- анализа рентабельности;

- анализа ликвидности;
- анализа достаточности капитала;
- анализа динамики обязательных нормативов.

Таблица 13 – Анализа динамики показателей отчета о финансовых результатах (доходы) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

в млн. руб.

| Показатели | 2016 | 2017 | Прирост в процентах к предыдущему периоду | 2018 | Прирост в процентах к предыдущему периоду |
|---|------------|-----------|---|------------|---|
| Процентные доходы | 720641,57 | 671419,16 | -6,83 | 924034,24 | 37,62 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 49455,46 | 53163,54 | 7,50 | 103013,79 | 93,77 |
| Доходы от операций с ценными бумагами | 237010,58 | 303527,84 | 28,07 | 415850,09 | 37,01 |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 479315,36 | 457055,59 | -4,64 | 723657,91 | 58,33 |
| Доходы от операций с финансовыми обязательствами | 2408,69 | 1457,51 | -39,49 | 561,38 | -61,48 |
| Доходы от операций с драгоценными металлами | 325546,71 | 348192,95 | 6,96 | 300848,00 | -13,60 |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 11810177,4 | 7189641,4 | -39,12 | 13250674,6 | 84,30 |
| Комиссионные доходы | 29203,72 | 32469,03 | 11,18 | 137299,21 | 322,86 |
| Доходы от разовых операций | 6326,89 | 3749,70 | -40,73 | 4602,90 | 22,75 |
| Доходы от прочих операций | 16275,05 | 15931,32 | -2,11 | 74744,97 | 369,17 |
| Прочие операционные доходы | 348148,65 | 367873,96 | 5,67 | 380195,86 | 3,35 |
| Доходы от восстановления резервов на прочие возможные потери | 64628,10 | 111737,23 | 72,89 | 157488,02 | 40,94 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам | 253572,47 | 207291,43 | -18,25 | 716298,83 | 245,55 |

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- на протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается рост таких показателей, как доходы от участия в капитале других юридических лиц, доходы от операций с ценными бумагами, доходы от операций с финансовыми обя-

зательствами, прочие операционные доходы и доходы от восстановления резервов на прочие возможные потери;

- снижение в 2017 году и рост в 2018 году демонстрируют следующие показатели: процентные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от переоценки иностранной валюты и доходы от разовых операций;

- высокие и колоссальные темпы прироста в 2018 году наблюдаются у следующих показателей, как доходы от прочих операций, комиссионные доходы и доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам.

Таблица 14 – Анализа динамики показателей отчета о финансовых результатах (расходы) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

в млн. руб.

| Показатели, | 2016 | 2017 | Прирост к предыдущему периоду, в процентах | 2018 | Прирост к предыдущему периоду, в процентах |
|--|-----------|-----------|--|-----------|--|
| Процентные расходы | 540507,64 | 467672,62 | -13,48 | 524847,47 | 12,23 |
| Расходы от операций с ценными бумагами | 302028,40 | 271053,54 | -10,26 | 331627,27 | 22,35 |
| Расходы от участия в капитале других юридических лиц | 3053,44 | 121,37 | -96,03 | 1590,07 | 1210,08 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | 618874,47 | 507202,71 | -18,04 | 671008,36 | 32,30 |
| Расходы от операций с финансовыми обязательствами | 2932,20 | 1842,88 | -37,15 | 602,97 | -67,28 |
| Расходы от операций с драгоценными металлами | 347775,36 | 333744,73 | -4,03 | 282813,77 | -15,26 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | 11619916 | 7196031 | -38,07 | 13356354 | 85,61 |
| Комиссионные расходы | 4131,17 | 4612,66 | 11,66 | 41879,32 | 807,92 |
| Расходы от разовых операций | 1879,36 | 1215,35 | -35,33 | 3828,43 | 215,01 |
| Расходы от прочих операций | 26124,50 | 30999,46 | 18,66 | 86248,66 | 178,23 |
| Административно-управленческие расходы | 54739,81 | 90026,60 | 64,46 | 184015,53 | 104,40 |
| Операционные расходы | 430519,02 | 455986,14 | 5,92 | 556906,38 | 22,13 |
| Расходы по созданию резервов на прочие возможные потери | 82037,17 | 91711,62 | 11,79 | 210668,49 | 129,71 |
| Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам | 308964,46 | 318155,88 | 2,97 | 818933,18 | 157,40 |

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- на протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается рост таких показателей, как административно-управленческие расходы, операционные расходы и расходы по созданию резервов на прочие возможные потери;

- снижение в 2017 году и рост в 2018 году демонстрируют следующие показатели: процентные расходы, расходы от операций с ценными бумагами, расходы от операций с иностранной валютой и расходы от переоценки иностранной валюты;

- постоянное снижение на протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается у таких показателей, как расходы от операций с финансовыми обязательствами и расходы от операций с драгоценными металлами;

- высокие и колоссальные темпы прироста в 2018 году наблюдаются у следующих показателей: расходы от участия в капитале других юридических лиц, комиссионные расходы, расходы от разовых операций, расходы от прочих операций и расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам.

Таблица 15 – Анализа динамики показателей отчета о финансовых результатах (финансовые результаты) банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

в млн. руб.

| Показатели | 2016 | 2017 | Прирост к предыдущему периоду, в процентах | 2018 | Прирост к предыдущему периоду, в процентах |
|---|-----------|-----------|--|-----------|--|
| Чистые процентные доходы | 180133,93 | 203746,55 | 13,11 | 399186,77 | 95,92 |
| Чистые непроцентные доходы | 10757,02 | 3793,93 | -64,73 | 126612,92 | 3237,25 |
| Чистые операционные доходы | 173481,88 | 227566,09 | 31,18 | 472619,20 | 107,68 |
| Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери | -17409,08 | 20025,61 | - | -53180,48 | - |
| Чистые доходы (расходы) | 512117,04 | 537232,40 | 4,90 | 851562,86 | 58,51 |
| Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения | 77382,90 | 75935,16 | -1,87 | 291637,08 | 284,06 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 70006,59 | 104111,54 | 48,72 | 256606,08 | 146,47 |

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- снижение в 2017 году и рост в 2018 году демонстрируют такие показатели, как чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери. Колоссальный прирост в 2018 году выявлен у показателя чистые непроцентные доходы.

- на протяжении всего исследуемого периода наблюдается рост таких показателей, как чистые процентные доходы, чистые операционные доходы, чистые доходы (расходы) и прибыль (убыток) после налогообложения.

По результатам анализа динамики отчета о финансовых результатах можно сделать вывод о том, что в целом финансовое состояние банка ВТБ (ПАО) демонстрирует высокие показатели успешной финансовой деятельности и практически по всем показателям положительную динамику.

Также необходимо провести анализ рентабельности банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

Таблица 16 – Анализ рентабельности деятельности банка ВТБ (ПАО) за 2016 – 2018 года

в процентах

| Показатели | 2016 г. | 2017 г. | Прирост к предыдущему периоду | 2018 г. | Прирост к предыдущему периоду |
|--------------------------------|---------|---------|-------------------------------|---------|-------------------------------|
| ROA - Прибыльность активов | 0,79 | 0,78 | -0,01 | 2,24 | 1,45 |
| ROE - Прибыльность капитала | 7,52 | 7,21 | -0,31 | 20,58 | 13,37 |
| Прибыльность основных операций | -0,49 | 2,15 | 2,64 | 4,42 | 2,28 |
| Прибыльность прочих операций | -0,10 | -0,16 | -0,06 | -0,09 | 0,07 |
| Чистая процентная маржа | 1,90 | 2,19 | 0,29 | 3,19 | 1,00 |
| Чистый спред | 4,22 | 4,23 | 0,01 | 4,67 | 0,44 |
| Доходность ссудных операций | 11,00 | 10,21 | -0,79 | 9,57 | -0,64 |

Графическая интерпретация анализа рентабельности деятельности банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 год представлена на рисунке 11.

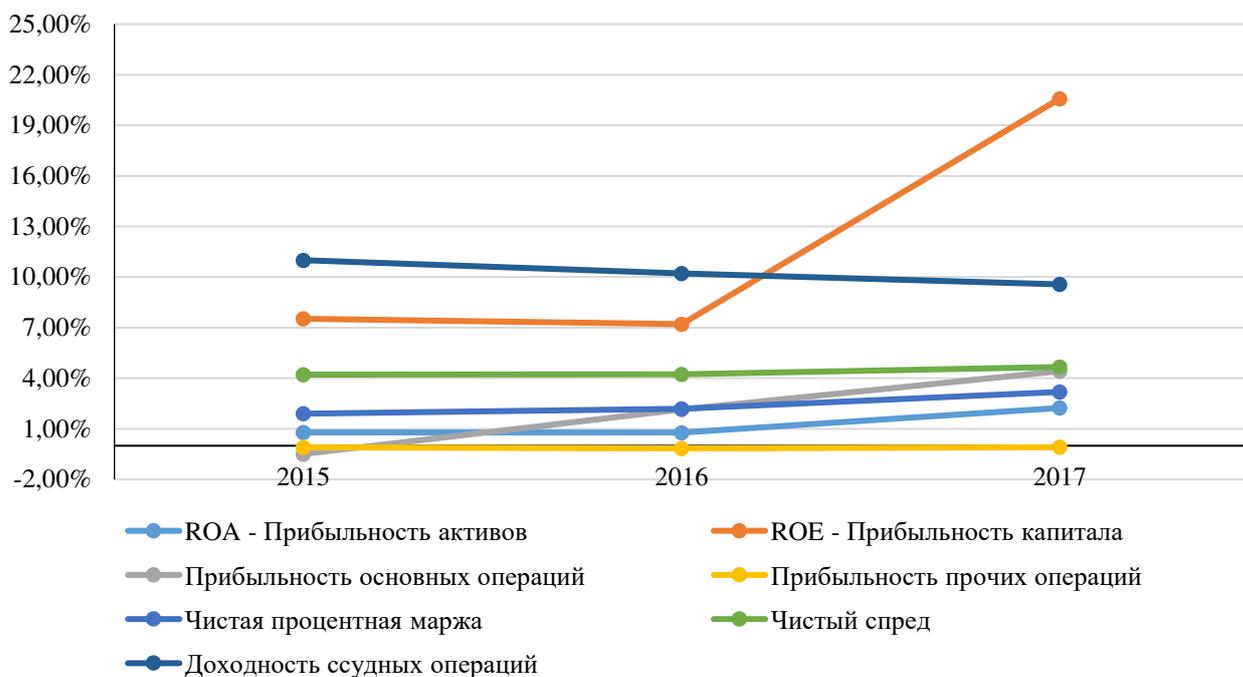


Рисунок 11 - графическая интерпретация анализа рентабельности деятельности банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 гг.

Данные рисунка 11 и таблицы 16 позволяют сделать следующие выводы о рентабельности банка ПАО ВТБ в периоде с 2016 по 2018 год:

- снижение в 2017 году и рост в 2018 году демонстрируют такие показатели, как прибыльность основных операций, чистая процентная маржа и чистый спред. Возможно, это произошло благодаря росту объёма основных операций;

- на протяжении всего исследуемого периода наблюдается рост таких показателей, как прибыльность активов, прибыльность капитала и прибыльность прочих операций. Это является следствием более рационального использования активов и капитала банка;

- постоянное снижение на протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается у такого показателя, как доходность ссудных операций;

- так как практически все показатели рентабельности и доходности демонстрируют рост на протяжении всего исследуемого периода можно сделать вывод о том, что банк ВТБ (ПАО) с нарастающей эффективностью использует свои ресурсы для получения прибыли.

Анализ ликвидности банка ПАО ВТБ представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Анализ показателей оценки ликвидности банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

в процентах

| Показатели | 2016 г. | 2017 г. | Прирост к предыдущему периоду | 2018 г. | Прирост к предыдущему периоду |
|--|---------|---------|-------------------------------|---------|-------------------------------|
| Уровень стабильности ресурсов | 17,45 | 20,98 | 3,53 | 18,36 | -2,62 |
| Показатель соотношения заемных и собственных средств | 773,19 | 752,01 | -21,18 | 740,05 | -11,96 |
| Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов | 8,39 | 11,19 | 2,80 | 11,12 | -0,06 |
| Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств | 4,60 | 10,00 | 5,40 | 9,17 | -0,83 |
| Показатель структуры привлеченных средств | 27,14 | 22,32 | -4,82 | 26,86 | 4,54 |
| Показатель зависимости от межбанковского рынка | 6,25 | 9,75 | 3,50 | 4,64 | -5,11 |
| Показатель риска собственных вексельных обязательств | 5,34 | 7,88 | 2,54 | 6,49 | -1,39 |
| Показатель небанковских ссуд | 109,66 | 99,38 | -10,28 | 98,78 | -0,60 |

Исследуя показатели ликвидности можно сделать следующие выводы:

- на протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается снижение таких показателей, как соотношения заемных и собственных средств, что свидетельствует о росте независимости банка от заемного капитала. Так же снижается показатель небанковских ссуд;

- рост в 2017 году и снижение в 2018 году демонстрируют следующие показатели: уровень стабильности ресурсов, показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов, показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, показатель зависимости от межбанковского рынка, показатель риска собственных вексельных обязательств;

- снижение в 2017 году и рост в 2018 году наблюдается у показателя структуры привлеченных средств;

- соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств - низкое, однако тенденция - положительная;

- доля обязательств до востребования в течении всего рассматриваемого

периода высокая, так же тенденция - отрицательная;

- зависимость банка ВТБ (ПАО) от межбанковского рынка находится в удовлетворительных пределах, однако тенденция - отрицательная, что может в последствие привести к росту зависимости банка от межбанковского рынка;

- доля собственных векселей банка к капиталу во всем исследуемом периоде находится в удовлетворительных пределах, так же тенденция положительная;

- показатель ссуды к обязательствам (небанковским) имеет очень высокое значение, но наблюдается положительная тенденция.

Таблица 18 – Анализ достаточности капитала банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

| Показатели | 2016 г. | 2017 г. | Прирост к предыдущему периоду | 2018 г. | Прирост к предыдущему периоду |
|--|-----------|-----------|-------------------------------|---------|-------------------------------|
| Капитал | 1017820,8 | 1061710,2 | 43 889,37 | 1583663 | 521 953 |
| Показатель общей достаточности капитала, в процентах | 11,82 | 12,34 | 0,52 | 13,03 | 0,69 |
| Показатель оценки качества капитала, в процентах | 12,94 | 22,79 | 9,85 | 26,70 | 3,91 |

Графическая интерпретация анализа достаточности капитала банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 год представлена на рисунке 12.

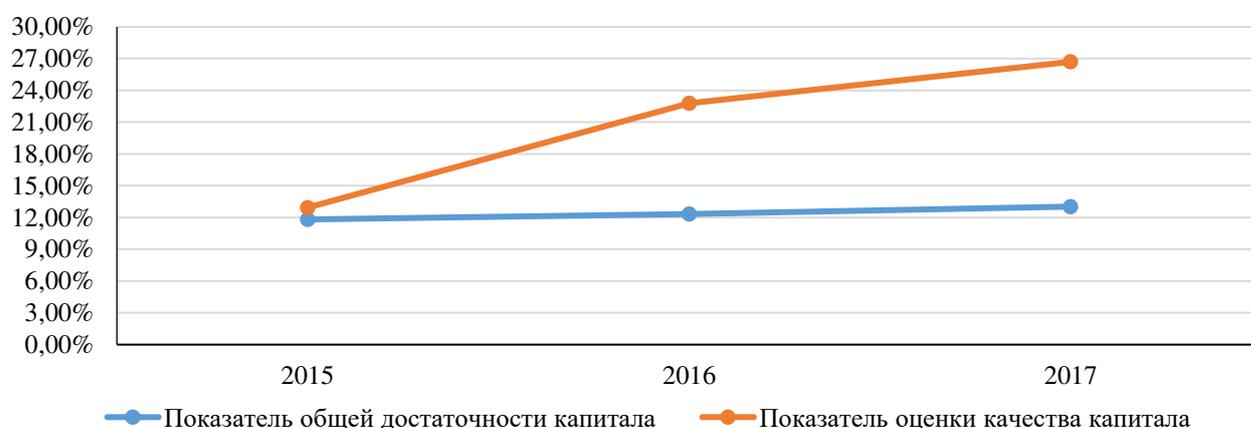


Рисунок 12 - Графическая интерпретация анализа достаточности капитала банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 год

Проведенный анализ достаточности капитала позволяет сделать следующие выводы:

- на протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается прирост всех показателей достаточности капитала банка ВТБ (ПАО), что свидетельствует о улучшении финансовой устойчивости банка;
- размер капитала - больше минимально установленного во всем рассмотренном периоде, наблюдается положительная тенденция;
- уровень общей достаточности капитала - удовлетворительный и тенденция – положительная;
- качество капитала во всем исследуемом периоде удовлетворительно, однако тенденция отрицательная.

Таблица 19 – Анализ динамики обязательных нормативов банка ВТБ (ПАО) за 2016 - 2018 года

| Показатели | 2016 | 2017 | 2018 | Относительное отклонение | | Предел значения |
|------------|--------|--------|--------|--------------------------|-------------|-----------------|
| | | | | 2016 к 2015 | 2017 к 2016 | |
| Н1.0 | 13,15 | 11,11 | 11,279 | -15,51 | 1,52 | >10 |
| Н2 | 61,46 | 34,54 | 137,18 | -43,80 | 297,18 | >15 |
| Н3 | 98,95 | 81,64 | 144,72 | -17,49 | 77,27 | >50 |
| Н4 | 58,04 | 61,27 | 63,10 | 5,57 | 2,99 | <120 |
| Н7 | 336,64 | 349,62 | 363,66 | 3,86 | 4,02 | <800 |
| Н10.1 | 0,01 | 0,03 | 0,02 | 200,00 | -36,67 | <3 |
| Н12 | 13,81 | 23,65 | 16,33 | 71,25 | -30,96 | <25 |

Данные анализа обязательных нормативов позволяют сделать следующие выводы:

- на протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается постоянный рост таких показателей, как норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) и норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- быстрый рост в 2017 году и гораздо меньшее снижение в 2018 году демонстрируют такие показатели, как совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) и норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- снижение в 2017 году и рост в 2018 году выявлено у таких показателей,

как норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) и норматив текущей ликвидности банка (Н3).

По результатам анализа финансовой деятельности банка ВТБ (ПАО) можно сделать вывод о том, что банк в достаточной степени финансово устойчив, проводит рациональное управление активами и пассивами, однако проводит агрессивную кредитную политику, но показатели ликвидности банка находятся в пределах требований Банка России как и все остальные обязательные нормативы.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ВТБ (ПАО)

3.1 Анализ показателей ипотечного жилищного кредитования в ПАО ВТБ

Для того, что бы точнее понять положение банка ВТБ (ПАО) в сфере ипотечного жилищного кредитования необходимо провести анализ динамики показателей ипотечного жилищного кредитования, выявить тенденцию и сравнить с общероссийскими аналогичными показателями за тот же период.

Таблица 20 - Объем и количество жилищных ипотечных кредитов, выданных в периоде с 01.01.2015 по 01.01.2016 отделением банка ВТБ ПАО

| Показатель | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Объем, тыс. руб. | 121442 | 218399 | 227171 | 299657 |
| Количество, шт. | 60 | 120 | 130 | 160 |
| Средний объем кредита, тыс. руб. | 2024,03 | 1819,99 | 1747,47 | 1872,86 |
| Средневзвешенная ставка, в процентах | 11,69 | | | |

Таблица 21 - Объем и количество жилищных ипотечных кредитов, выданных в периоде с 01.01.2016 по 01.01.2017 отделением банка ВТБ ПАО

| Показатель | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Объем, тыс. руб. | 193959 | 236980 | 194766 | 218436 |
| Количество, шт. | 114 | 132 | 110 | 118 |
| Средний объем кредита, тыс. руб. | 1701,39 | 1795,30 | 1770,60 | 1851,15 |
| Средневзвешенная ставка, в процентах | 12,24 | | | |

Таблица 22 - Объем и количество жилищных ипотечных кредитов, выданных в периоде с 01.01.2017 по 01.01.2018 отделением банка ВТБ ПАО

| Показатель | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Объем, тыс. руб. | 194196 | 219467 | 205812 | 267201 |
| Количество, шт. | 104 | 107 | 106 | 123 |
| Средний объем кредита, тыс. руб. | 1867,27 | 2051,09 | 1941,62 | 2172,37 |
| Средневзвешенная ставка, в процентах | 11,58 | | | |

Используя данные таблиц 20 - 22 проведем анализ динамики объема и количества жилищных ипотечных кредитов, выданных в периоде с 01.01.2015 по 01.01.2018 отделением банка ВТБ ПАО.

Таблица 23 - Анализ динамики объема и количества жилищных ипотечных кредитов, выданных в периоде с 01.01.2015 по 01.01.2018 отделением банка ВТБ ПАО

| Показатель | 2015 | 2016 | 2017 | 2015 к 2016, в процентах | 2016 к 2017, в процентах |
|--------------------------------------|--------|--------|--------|--------------------------|--------------------------|
| Объем, тыс. руб. | 866669 | 844141 | 886676 | -2,60 | 5,04 |
| Количество, шт. | 470 | 474 | 440 | 0,85 | -7,17 |
| Средний объем кредита, тыс. руб. | 1866,1 | 1779,6 | 2008,1 | -4,63 | 12,84 |
| Средневзвешенная ставка, в процентах | 11,69 | 12,24 | 11,58 | 4,70 | -5,39 |

Графическая интерпретация анализа динамики объема и количества жилищных ипотечных кредитов, выданных в периоде с 01.01.2015 по 01.01.2018 отделением банка ВТБ ПАО представлена на рисунке 13.

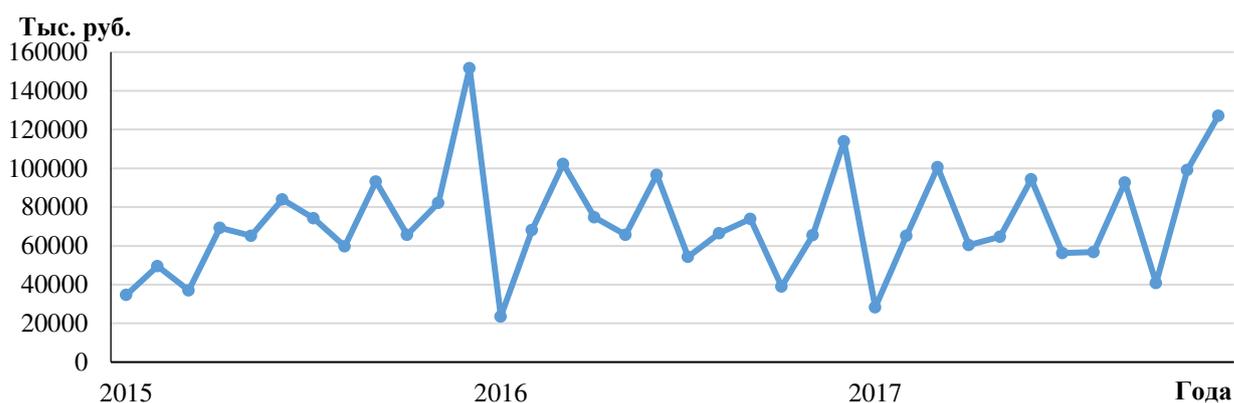


Рисунок 13 - Динамика объема жилищных ипотечных кредитов, выданных в периоде с 01.01.2015 по 01.01.2018 отделением банка ВТБ ПАО

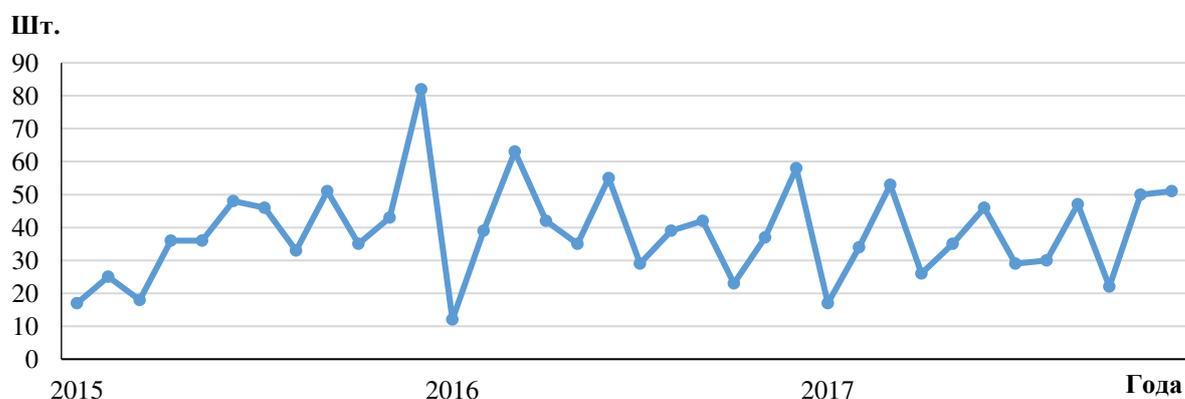


Рисунок 14 - Динамика количества жилищных ипотечных кредитов, выданных в периоде с 01.01.2015 по 01.01.2018 отделением банка ВТБ ПАО

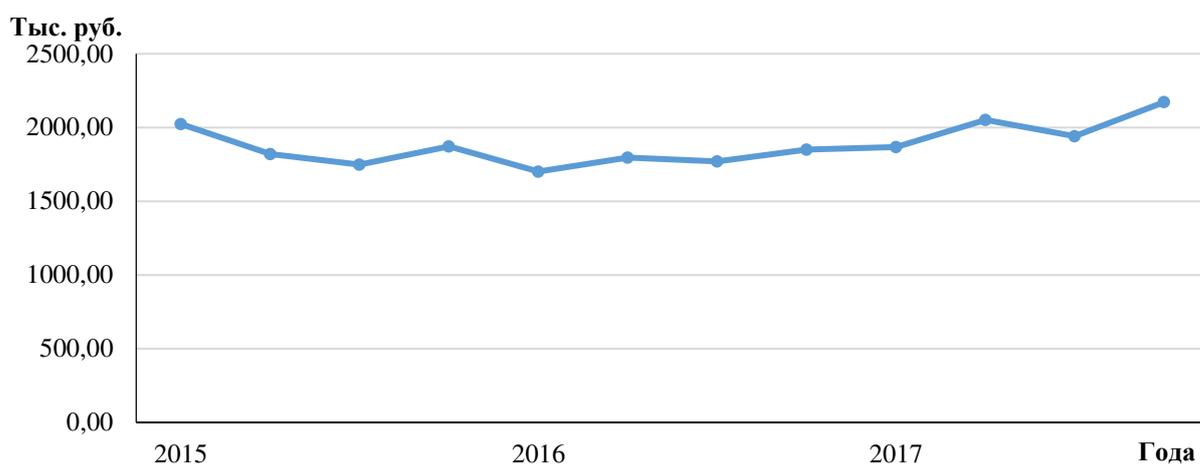


Рисунок 15 - Динамика среднего объёма жилищного ипотечного кредита, выданного в периоде с 01.01.2015 г. по 01.01.2018 г. отделением банка ВТБ ПАО

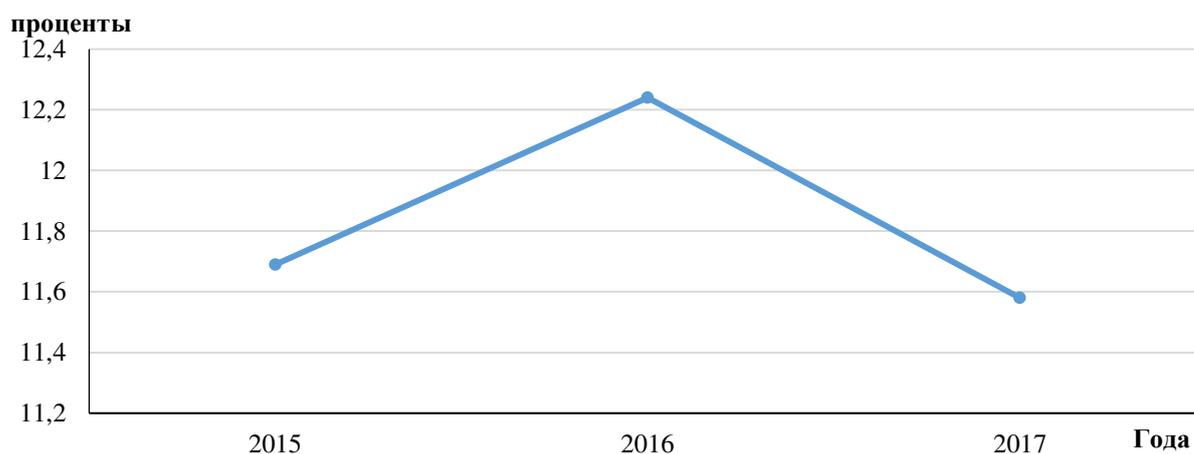


Рисунок 16 - Динамика средневзвешенной процентной ставки жилищных ипотечных кредитов, выданных в периоде с 01.01.2015 г. по 01.01.2018 г. отделением банка ВТБ ПАО

По результатам анализа динамики объема и количества жилищных ипотечных кредитов, выданных в периоде с 01.01.2015 по 01.01.2018 отделением банка ВТБ ПАО можно сделать следующие выводы:

- объём выданных жилищных ипотечных кредитов в 2016 году снизился на 2,6 процента и составил 844141 тыс. руб. Однако, в 2017 году рост данного показателя составил 5,04 %;

- количество выданных жилищных ипотечных кредитов в 2016 году воз-

росло незначительно (на 4 единицы), но в 2017 году сократилось на 7,17 %;

- средний размер жилищного ипотечного кредита в 2016 году сократился по сравнению с 2015 годом и составил 1779,61 тыс. руб. В 2017 году произошло значительное увеличение данного показателя, оно составило 112,18 % от значения 2016 года.

- средневзвешенная ставка жилищного ипотечного кредита возросла в 2016 году (на 4,7 %), однако уже в 2017 году была ниже значения 2015 года (11,58 % в 2017 году по сравнению с 11,69 % в 2015 году).

- при более детальном рассмотрении рисунков 15 и 16 можно заметить некоторую сезонность количества и объёма выданных жилищных ипотечных кредитов. Так, пиковые значения данных показателей наблюдаются в декабре для каждого года, а спад приходится на август - октябрь.

3.2 Мероприятий по совершенствованию ипотечного жилищного кредитования

В целях совершенствования условий предоставления ипотечных кредитов в ВТБ ПАО в качестве направлений совершенствования можно предложить несколько мероприятий, которые приведены в таблице 24.

Таблица 24 - Мероприятия по совершенствованию ипотечного жилищного кредитования

| Название мероприятия | Содержание мероприятия | Условие |
|--------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Дисконт отдельным категориям граждан | Дисконты на ставку по ипотечному кредиту предоставляются клиентам банка, которые могут включены в одну из категорий, предусмотренную данным мероприятием. | Для включения в какую-либо категорию клиент банка обязан предъявить необходимые документы, на основании которых и выносится решение о включение в выбранную категорию. Один клиент не может быть включен в две и более категории. Категории граждан и размер дисконта: - молодая семья (-0,2 %); - многодетные семьи (-0,3 %); - рабочие опасных профессий (-0,3 %); - инвалиды (-0,3 %); - кандидаты наук (-0,3 %); - доктора наук (-0,4 %). |
| Дисконт по вкладу, | Если клиент банка, желающий взять ипотеку | Данное мероприятие действует только до тех пор, пока клиент банка имеет вклад в этом банке. |

| 1 | 2 | 3 |
|--|--|---|
| зависящие от его объёма | имеет в этом банке вклад, ему предоставляется скидка в размере, который зависит от размера вклада. | <p>После того, как этот вклад закрывается необходимо открыть новый вклад, по которому будет произведен новый расчет дисконта. В случае, если новый вклад открыт не будет дисконт прекращает свое действие и последующие платежные периоды платёж по кредиту начисляется по ставке, без учета дисконта.</p> <p>Размер вклада и соответствующий ему процент дисконта:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 100-700 тыс. руб. – 0,3 %; - 700-1000 тыс. руб. – 0,4 %; - 1000-1400 тыс. руб. – 0,5 %; - 1400-3000 тыс. руб. – 0,6 %; |
| Кредит по сниженной ставке | После того, как клиент банка получает ипотеку ему предоставляется возможность взять кредит по заниженной процентной ставке на приобретение всего необходимого на обустройство и ремонт новой квартиры. Имеется в виду ставка, без каких-либо понижающих условий (зарплатный клиент, владелец мультикарты, добровольная страховка). На данный момент эта ставка равна 15 %. | <p>Основным условием данного мероприятия является платёжеспособность заемщика. Если он может себе позволить дополнительный кредит то сложностей с его получением не возникает. Размер ставки кредита зависит от размера ипотеки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма ипотечного кредита менее среднего размера ипотечного кредита – 14,5 % ставка по дополнительному кредиту; - сумма ипотечного кредита более среднего размера ипотечного кредита – 13,5 % ставка по дополнительному кредиту; |
| Скидки на товары в магазинах-партнерах банка | После получения ипотеки клиенту банка выдается документ, при предъявлении которого в магазинах-партнерах банка ему предоставляется скидка на товары в этих магазинах - партнерах. | Нет специальных условий для получения данной привилегии. Размеры скидок варьируются от 10 % до 40 % и индивидуальны для каждого магазина-партнера и товара. Срок действия скидок, получаемых при данном мероприятии – 6 месяцев с момента получения ипотечного кредита. |

Из четырех представленных мероприятия клиент банка может использовать только три. Ему предоставляется выбор из двух возможных дисконтов. Кредит по сниженной ставке и скидки в магазинах-партнерах доступны всем клиентам.

Предложенные мероприятия призваны увеличит привлекательность ипо-

течного жилищного кредита и тем самым расширить количество заемщиков. Благодаря этому у банка возрастёт доход по ипотечным кредитам, а так же в меньшей степени по потребительским.

3.3 Экономическое обоснование мероприятий по совершенствованию ипотечного жилищного кредитования

Для того, чтобы экономически обосновать данные мероприятия необходимо применить их с учетом уже имеющихся данных. Положительный эффект, полученный при расчетах будет экономической выгодой от реализации данных мероприятий.

Так же необходимо рассчитать количество людей, которые воспользуются тем или иным предложением. Данные для этого расчета приведены в таблице 26, 28 и 31.

Таблица 25 - Количество людей, входящих в категории граждан по программе «Дисконт отдельным категориям граждан»

| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
|---|---------|---------|---------|
| Молодые семьи | 6371 | 5802 | 6117 |
| Многодетные семьи | 8733 | 8801 | 9002 |
| Численность работников, занятых во вредных и опасных условиях труда | 71183 | 74105 | 77544 |
| Инвалиды | 2569 | 2559 | 2897 |
| Кандидаты наук | 154 | 202 | 128 |
| Доктора наук | 38 | 39 | 30 |

Из каждой категории граждан необходимо вычислить количество людей, которые, возможно, нуждаются в жилье. Также необходимо сделать корректировку с учетом психологического барьера, из-за которого некоторые люди могут отказаться от ипотечного кредита. Количество людей, которые потенциально могут воспользоваться предложением «Дисконт отдельным категориям граждан» представлено в таблице 26.

Теперь необходимо рассчитать количество людей, которые могут воспользоваться предложением «Дисконт по вкладу, зависящий от его объёма». Данный расчет производится на основании структуры депозитов населения. Вклады менее 100 тыс. руб. не включены в расчет. Структура и динамика depo-

зитов населения представлена в таблице 27.

Таблица 26 - Количество людей, которые потенциально могут воспользоваться предложением «Дисконт отдельным категориям граждан»

| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
|--|---------|---------|---------|
| Число семей, состоявших на учете в качестве нуждающихся в жилых помещениях, в процентах | 5,5 | 5,4 | 4,9 |
| Количество людей, имеющих психологический барьер, из-за которого некоторые они могут отказаться от ипотечного кредита, в процентах | 7 | 8 | 6 |
| Молодые семьи | 326 | 288 | 282 |
| Многодетные семьи | 447 | 437 | 415 |
| Работники, занятые во вредных и опасных условиях труда | 3641 | 3682 | 3572 |
| Инвалиды | 131 | 127 | 133 |
| Кандидаты наук | 8 | 10 | 6 |
| Доктора наук | 2 | 2 | 1 |

Таблица 27 - Структура и динамика депозитов населения

| Размер вклада | Количество вкладов | | |
|-----------------------|--------------------|---------|---------|
| | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
| 100 - 700 тыс. руб. | 101760 | 117716 | 120006 |
| 700 - 1000 тыс. руб. | 31581 | 32473 | 33105 |
| 1000 - 1400 тыс. руб. | 49125 | 48710 | 53796 |
| 1400 -3000 тыс. руб. | 133340 | 162367 | 169664 |

Далее необходимо рассчитать количество людей, которые потенциально могут воспользоваться предложением «Дисконт по вкладу, зависящий от его объёма». Данные расчета количества людей, которые потенциально могут воспользоваться предложением «Дисконт по вкладу, зависящий от его объёма» представлен в таблице 28.

Таблица 28 - Количество людей, которые потенциально могут воспользоваться предложением «Дисконт по вкладу, зависящий от его объёма»

| Размер вклада | Количество вкладов | | |
|-----------------------|--------------------|------|------|
| | 2015 | 2016 | 2017 |
| 100 - 700 тыс. руб. | 5261 | 5975 | 5527 |
| 700 - 1000 тыс. руб. | 1633 | 1648 | 1525 |
| 1000 - 1400 тыс. руб. | 2540 | 2473 | 2478 |
| 1400 - 3000 тыс. руб. | 6894 | 8242 | 7815 |

Для расчета прибыли, полученной банком при применении предложенных дисконтов воспользуемся программой по расчету платежей по кредиту и ипотеке. Данная программа, а точнее лист программы Microsoft Office Excel рассчитывает ежемесячный платеж по ипотечному жилищному кредиту. Она демонстрируется клиентам банка при выборе оптимального размера и срока кредита. Также рассчитывается и сумма средств, уплаченная на погашение процентов, что и является процентным доходом банка.

Размер и срок для всех заемщиков будет одинаков и он будет совпадать со средними значениями. Расчет прибыли, полученной банком от предложенных мероприятий представлен в таблице 29 - 30.

Таблица 29 - Прибыль, которую банк может получить при применении предложения «Дисконт отдельным категориям граждан»

в млн. руб.

| Показатель | Прибыль на один кредит | | | Прибыль на весь объем заемщиков в категории | | |
|---|------------------------|------|------|---|----------|----------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Прибыль от ипотеки для категории граждан «Молодые семьи» | 2,23 | 2,27 | 2,45 | 733,45 | 667,13 | 692,03 |
| Прибыль от ипотеки для категории граждан «Многодетные семьи» | 2,21 | 2,25 | 2,43 | 995,60 | 1005,03 | 1008,47 |
| Прибыль от ипотеки для категории граждан «Работники, занятые во вредных и опасных условиях труда» | 2,21 | 2,25 | 2,43 | 8123,72 | 8458,47 | 8680,12 |
| Прибыль от ипотеки для категории граждан «Инвалиды» | 2,21 | 2,25 | 2,43 | 293,60 | 292,29 | 323,20 |
| Прибыль от ипотеки для категории граждан «Кандидаты наук» | 2,21 | 2,25 | 2,43 | 17,66 | 22,48 | 14,58 |
| Прибыль от ипотеки для категории граждан «Доктора наук» | 2,19 | 2,23 | 2,41 | 4,37 | 4,46 | 2,41 |
| Итого | - | - | - | 10168,40 | 10449,86 | 10720,81 |

Таблица 30 - Прибыль, которую банк может получить при применении предложения «Дисконт по вкладу, зависящие от его объема»

| Размер вклада, тыс. руб. | Прибыль на один кредит, млн. руб. | | | Прибыль на весь объем заемщиков в категории, млн. руб. | | |
|--------------------------|-----------------------------------|---------|---------|--|----------|----------|
| | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 100 - 700, тыс. руб. | 2,04 | 2,02 | 2,21 | 10751,77 | 12076,08 | 12200,81 |

Продолжение таблицы 30

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|------------------------|------|------|------|----------|----------|----------|
| 700 - 1000, тыс. руб. | 2,02 | 2,00 | 2,18 | 3302,45 | 3297,49 | 3330,77 |
| 1000 - 1400, тыс. руб. | 2,00 | 1,98 | 2,16 | 5082,59 | 4898,41 | 5354,44 |
| 1400 - 3000, тыс. руб. | 1,98 | 1,96 | 2,14 | 13648,55 | 16159,71 | 16704,78 |
| Итого | - | - | - | 32785,36 | 36431,69 | 37590,80 |

Теперь рассчитаем прибыль от использования предложения «Кредит по сниженной ставке». По данным статистики выявлено, что 47 % граждан имеют 2 и более кредитов. Вычислим количество потенциальных клиентов по данному предложению. Расчет количества потенциальных клиентов предложения «Кредит по сниженной ставке» представлен в таблице 31.

Таблица 31 - Количество потенциальных клиентов предложения «Кредит по сниженной ставке»

| Показатель | Количество потенциальных клиентов по программе «Кредит по сниженной ставке» | | |
|--|---|---------|---------|
| | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
| Категории граждан, входящие в предложение «Дисконт отдельным категориям граждан»: | | | |
| Молодые семьи | 2141 | 2137 | 2071 |
| Многодетные семьи | 153 | 135 | 132 |
| Работники, занятые во вредных и опасных условиях труда | 210 | 205 | 195 |
| Инвалиды | 1711 | 1730 | 1679 |
| Кандидаты наук | 62 | 60 | 63 |
| Доктора наук | 4 | 5 | 3 |
| Количество потенциальных клиентов по предложению «Дисконт по вкладу, зависящие от его объёма»: | 1 | 1 | 0 |
| 100 - 700 тыс. руб. | 7674 | 8619 | 8152 |
| 700 - 1000 тыс. руб. | 2473 | 2808 | 2598 |
| 1000 - 1400 тыс. руб. | 768 | 775 | 717 |
| 1400 - 3000 тыс. руб. | 1194 | 1162 | 1165 |
| Итого | 3240 | 3874 | 3673 |
| Итого | 9815 | 10756 | 10224 |

Используя данные из таблицы 31 рассчитаем прибыль банка, полученную от предложения «Кредит по сниженной ставке». Принимаем, что средний размер кредита на ремонт квартиры составляет 250000 рублей. Ставка кредита прописана в предложении и составляет 15 процентов. Средний срок такого кредита равен 3 года. Расчет прибыли, полученной банком при принятии предло-

жения «Кредит по сниженной ставке» представлен в таблице 32.

Таблица 32 - Прибыль, полученная банком при принятии предложения «Кредит по сниженной ставке»

| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
|---|----------|----------|----------|
| Количество клиентов, потенциально желающих воспользоваться предложением «Кредит по сниженной ставке» | 9837 | 10802 | 10224 |
| Прибыль, полученная от одного кредита, руб. | 63631,79 | 63631,79 | 63631,79 |
| Прибыль, полученная от представленных кредитов по предложению «Кредит по сниженной ставке», млн. руб. | 624,53 | 684,40 | 650,58 |

Теперь можно рассчитать весь объём прибыли, которую получит банк при принятии всего комплекса предложений по совершенствованию ипотечного кредитования. Расчет представлен в таблице 33.

Таблица 33 - Прибыль, полученная банком при принятии всего комплекса предложений по совершенствованию ипотечного кредитования

| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
|---|----------|----------|----------|
| Прибыль, которую банк может получить при применении предложения «Дисконт отдельным категориям граждан», млн. руб. | 10168,40 | 10449,86 | 10720,81 |
| Прибыль, которую банк может получить при применении предложения «Дисконт по вкладу, зависящий от его объёма», млн. руб. | 32785,36 | 36431,69 | 37590,80 |
| Прибыль, полученная банком при принятии предложения «Кредит по сниженной ставке», млн. руб. | 624,53 | 684,40 | 650,58 |
| Прибыль, полученная банком при принятии всего комплекса предложений по совершенствованию ипотечного кредитования, млн. руб. | 43578,29 | 47565,95 | 48962,19 |

Исходя из данных, представленных в таблице 33 можно сделать вывод о том, что наибольшую прибыль банк получит от предложения «Дисконт по вкладу, зависящий от его объёма». Тем не менее, все предложения в данном комплексе мероприятий являются экономически обоснованными, а так же их широкий ассортимент и различные условия гарантируют заинтересованность клиентов в ипотечном кредите, а как следствие рост количества клиентов и прибыли банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одной из главных задач банковского сектора в экономике является изъятие сбережений у населения и превращение их в инвестиции в реальный сектор экономики. Система ипотечного жилищного кредитования позволяет задействовать значительную часть сбережений населения и обеспечить их переток в отрасли, связанные с жилищным строительством. Так же система ипотечного жилищного кредитования способствует усилению доверия населения к банкам. Система ипотечного жилищного кредитования является механизмом, обеспечивающим взаимосвязь между средствами населения, банками и организациями строительной сферы.

Развитие системы ипотечного жилищного кредитования оказывает положительное влияние на экономический рост сферы строительства и производства. Прогрессивный рост этих сфер обеспечивает расширение производства необходимых при строительстве стройматериалов, разработку и применение инновационных технологий и развитию многих смежных отраслей экономики страны.

В настоящее время принимаются меры по стабилизации экономики после экономических кризисов и развитию кредитно-финансовой сферы. Развитие системы ипотечного жилищного кредитования является одним из основных направлений политики государства и развития общества.

В первой главе дипломной работы рассматривались теоретические основы ипотечного кредитования в России и зарубежом, а именно система ипотечного кредитования в России, текущее состояние ипотечного кредитования в России и модели рынка ипотечного кредитования и его особенности за рубежом.

Во второй главе был проведен финансово-экономический анализ деятельности ПАО ВТБ, была дана организационно-правовая и экономическая характеристика банка ПАО ВТБ, проведен анализ финансового состояния ПАО ВТБ.

В третьей главе были предложены мероприятия, по совершенствованию механизма ипотечного жилищного кредитования на примере ПАО ВТБ. Прове-

ден анализ показателей ипотечного жилищного кредитования в ПАО ВТБ, предложен комплекс мероприятий по совершенствованию ипотечного жилищного кредитования и приведено их экономическое обоснование.

Все задачи данной дипломной работы выполнены, цель достигнута.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аймалетдинов, Т.А. Потребительские тренды на рынке недвижимости / Т.А. Аймалетдинов // Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры. – М. : НАФИ, 2019. – С. 64.
- 2 Алиев, А.Т. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / А. Т. Алиев, Е. Г. Ефимова. – М. : Флинта, 2014. – 296 с.
- 3 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / ред. Н. В. Чайковская, А. Е. Панягина. – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 226 с.
- 4 Банк и банковские операции : учебник / ред. А.С. Неверов. – М. : КноРус, 2015. – 272 с.
- 5 Банникова, З.В. Рейтинговая методика оценки кредитоспособности организаций при инновационном кредитовании / З.В. Банникова // Ученые записки Крымского федерального университета им. В.И. Вернадского. Экономика и управление. - 2015. – № 4. – С. 95.
- 6 Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М. : Юрайт, 2016. – 422 с.
- 7 Бибилова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учебное пособие / Е.А. Бибилова, С.Е. Дубова. – М. : ФЛИНТА, 2019. - 128 с.
- 8 Боровкова, В. А. Экономика недвижимости : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова, В. А. Боровкова, О. Е. Пирогова. – М. : Юрайт, 2019. – 417 с.
- 9 Булеева, Т. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщика коммерческим банком / Т. Булеева // Финансовая жизнь. –2015. – № 2. – С. 44 - 47.
- 10 ВТБ, ПАО [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 2010. – Режим доступа : <http://vtb.ru>. – 22.05.2019.
- 11 Годовой отчет ВТБ (ПАО) 2016 [Электронный ресурс] // ВТБ : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://vtb.ru>. – 15.04.2019.

12 Годовой отчет ВТБ (ПАО) 2017 [Электронный ресурс] // ВТБ : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://vtb.ru>. – 15.04.2019.

13 Годовой отчет ВТБ (ПАО) 2018 [Электронный ресурс] // ВТБ : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://vtb.ru>. – 15.04.2019.

14 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 28.12.2013). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

15 Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» / О.М. Ермоленко [и др.]. – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 94 с.

16 Добрычева, И.В. Оценка динамики рынка ипотечного кредитования Российской Федерации за 2011 – 2014 гг. / И.В. Добрычева, Л.А. Холопова // Концепт. – 2015. – № 4. – С. 1 - 7.

17 Ендовицкий, Д.А. Анализ динамической устойчивости финансовых показателей организаций-заемщиков / Д.А. Ендовицкий, И.В. Фролов // Современная экономика: проблемы и решения. - 2015. – № 7. – С. 54.

18 Епишин, А. В. Методика самостоятельной оценки кредитоспособности организации / А. В. Епишин // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 2. – С. 362 - 364.

19 Ермоленко, О. М. Банковское дело : учебное пособие / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. – Краснодар : Южный институт менеджмента, 2018. – 119 с.

20 Жилищный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 29 декабря 2004 г. № 188-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

21 Жуков, Е.Ф. Банковское дело : учебник / Е.Ф. Жуков. – Люберцы : Юрайт, 2015. - 591 с.

22 Завьялова, С. О. Оценочные подходы к методам анализа кредитоспособности заемщика / С. О. Завьялова // Бизнес в законе. – 2015. – №2. – С. 345 - 347.

23 Зайцева, Т.В. Проблемы ипотечного кредитования в коммерческом банке / Т.В. Зайцева, К.Н. Дмитрова // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике. – 2016. – № 2 (8). – С. 158 - 161.

24 Золотухина, А.С. Ипотечный кредит, его виды / А.С. Золотухина // Актуальные научные исследования в условиях вызовов 21 века : материалы Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 197 - 201.

25 Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.garant.ru>. – 24.05.2019.

26 Кирилин, А.В. Постатейный комментарий к Федеральному закону от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» / А.В. Кирилин, И.В. Сарнаков. - М. : Юстицинформ, 2015. - 126 с.

27 Козлова, Л. В. Анализ методик оценки кредитоспособности заемщика / Л. В. Козлова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 4(46). – С. 61 - 65.

28 Корпоративные финансы и управление бизнесом : монография / С.В. Большаков [и др.]. – М. : Русайнс, 2018. – 377 с.

29 Костерина, Т.М. Банковское дело : учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. – Люберцы : Юрайт, 2016. - 332 с.

30 Кучинская, В.В. Конкурентоспособность коммерческих банков на рынке ипотечного кредитования / В.В. Кучинская // Евразийский союз ученых. – 2015. – № 10 (19). – С. 97 – 100.

31 Леонтьева, О.Л. Исследования в области предоставления ипотечного кредита банками РФ / О.Л. Леонтьева // Ученые записки Казанского филиала Российского государственного университета правосудия. – 2016. – Т. 12. – С. 269 – 273.

32 Мавлютов, Р. Р. Ипотечное кредитование жилищного строительства : методические указания к тематическому разделу «Действующая система финансирования жилищного строительства, работ и услуг по содержанию и ремонту жилищного фонда» дисциплины «Экономика жилищной сферы» / Р. Р. Мавлютов. – Волгоград : Волгоградский государственный архитектурно-

строительный университет, 2015. – 36 с.

33 Мавлютов, Р.Р. Финансы, денежное обращение и ипотека : учебник / Р.Р. Мавлютов. – Волгоград : Волгоградское научное издательство, 2015. – 214 с.

34 Масленников, А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика / А.А. Масленников // Сервис в России и за рубежом. - 2016. – № 5. – С. 69.

35 Меркулова, Н.И. Оценка уровня кредитного риска ипотечного кредитования / Н.И. Меркулова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. – 2015. – № 4. – С. 235 – 246.

36 Нешиной, А. С. Финансы и кредит : учебник / А. С. Нешиной. – М. : Дашков и К, 2015. – 576 с.

37 Николаева, А.В. Международная и российская практика оценки рисков банковской деятельности. Риски ипотечного кредитования / А.В. Николаева // Статистика и Экономика. – 2016. – № 5. – С. 49 – 56.

38 Новикова, М.А. Рынок ипотечных кредитов в России : современное состояние и направление развития / М.А. Новикова, М.Ю. Абдулаева // Финансовый вестник. – 2015. – № 2. – С. 84 – 91.

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

40 О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 11 января 2000 г. № 28. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

41 О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III») [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

42 О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : указание Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У.

Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

43 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

44 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

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

46 Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 26 августа 1996 г. № 1010. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

47 Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ 15 октября 2015 г. № 499-П. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

48 Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

49 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 180-И. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

50 Об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 01 декабря 2015 г. № 507-П. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

51 Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов [Электронный ресурс] : инструкция ЦБ РФ от 30 мая

2014 года № 153-И. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

52 Огородова, М.В. Об анализе ипотечного жилищного кредитования как составляющей кредитного портфеля / М.В. Огородова // Наукоедение. – 2016. – № 3 (34). – С. 64.

53 Оношко, О.Ю. К вопросу об ипотечном кредитовании в России / О.Ю. Оношко, Т.В. Доминчева // Аюшиевские чтения. Финансово-кредитная система: опыт, проблемы, инновации материалы международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 181 – 189.

54 Пашков, Р.В. Управление рисками и капиталом банка : монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. – М. : Русайнс, 2016. – 233 с.

55 Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 590-П. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

56 Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

57 Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

58 Романова, А. В. Деньги и кредитные отношения : учебное пособие / А. В. Романова, Р. М. Байгулов. – Саратов : Вузовское образование, 2018. – 178 с.

59 Савчина, О.В. Особенности ипотечного кредитования в РФ в условиях экономической и геополитической нестабильности / О.В. Савчина, А.З. Шарашидзе // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика. – 2017. – № 1 (11). – С. 79 – 85.

60 Сагадеева, А.Г. Современные механизмы финансирования ипотечного кредитования российскими банками / А.Г. Сагадеева // World science : problems and innovations : сборник статей победителей 6 международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 146 – 148.

- 61 Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление : учебное пособие для вузов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 639 с.
- 62 Старостин, С.Н. Управление финансовым состоянием организации / С.Н. Старостин // Консультант. – 2016. - № 3. – С. 6 – 14.
- 63 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М. : Дашков и К, 2015. - 656 с.
- 64 Тарасова, Г.М. Банковское дело : учебное пособие / Г.М. Тарасова, И.А. Газизулина, А. К. Муравьев. – Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2016. – 236 с.
- 65 Тепман, Л.Н. Оценка недвижимости : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / Л.Н. Тепман, В.А. Артамонов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 591 с.
- 66 Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. – М. : Дашков и К, 2014. – 391 с.
- 67 Харламова, Г.В. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий / Г.В. Харламова. – М. : Проспект, 2017. – 284 с.
- 68 Центр раскрытия корпоративной информации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=9197&type=3>. – 20.05.2019.
- 69 Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.cbr.ru/>. – 17.05.2019.
- 70 Чайковская, Н.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / Н. В. Чайковская, А. Е. Панягина. – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 226 с.
- 71 Шмыгленко, Ю.С. Рынок банковского кредитования населения: анализ, структура и проблемы / Ю.С. Шмыгленко // Молодой ученый. – 2015. – № 20. – С. 314 - 320.
- 72 Экономика и управление недвижимостью : учебное пособие / Е.А. Савельева. – М. : Вузовский учебник, 2017. – 336 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс банка ВТБ (ПАО) за 2015 – 2018 гг.

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|--------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | |
| | регистрационный номер | (порядковый номер) |
| 40262563000 | 00032520 | 1000 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКД 0409806
Годовая
тмс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 12 | 154050645 | 74423040 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 12 | 83352985 | 131980937 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 60383585 | 34753047 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 12 | 133138285 | 114370022 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 | 439176327 | 591253172 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 14 | 6414815254 | 6521843700 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 15 | 1188816321 | 1249972433 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 15 | 819041596 | 867165170 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 16 | 351033777 | 340989643 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 26 | 50 | 50 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 26 | 12457323 | 18378126 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 17 | 312122697 | 88709022 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 18 | 340024252 | 262681141 |
| 13 | Всего активов | | 9428987916 | 9394601286 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 19 | 1054370634 | 1519255171 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 19 | 1590754517 | 1664888142 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 20 | 5108689354 | 4520889043 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 20 | 539574453 | 44104334 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 | 80068328 | 87480967 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 21 | 105711719 | 202425150 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 26 | 453979 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 26 | 7848520 | 21358145 |
| 21 | Прочие обязательства | 22 | 106903201 | 89376616 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон | 25 | 16794963 | 6899352 |
| 23 | Всего обязательств | | 8071595215 | 8112572586 |

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
|------------------------------------|---|----|------------|------------|
| 124 | Средства акционеров (участников) | 24 | 651033884 | 651033884 |
| 125 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 24 | 0 | 0 |
| 126 | Эмиссионный доход | 24 | 439401101 | 439401101 |
| 127 | Резервный фонд | 7 | 9920942 | 7463961 |
| 128 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -15648369 | -49776880 |
| 129 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 20178785 | 12931107 |
| 130 | Переоценка обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 131 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 132 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 133 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 183418013 | 171835907 |
| 134 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 69088345 | 49139620 |
| 135 | Всего источников собственных средств | | 1357392701 | 1282028700 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 136 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 4842681508 | 3930732439 |
| 137 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 822572813 | 755718191 |
| 138 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Президент-Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

15.03.2017



А.Л. Костин

О.А. Лидева

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | |
| 40262 | 00032520 | регистрационный номер (/порядковый номер) 1000 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
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 | | | | |
| 1 | Денежно средства | 113 | 269017303 | 154050645 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 113 | 107043542 | 83352985 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 61497320 | 60383585 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 113 | 176640931 | 133138285 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 114 | 426672412 | 439176327 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 115 | 6541830546 | 6414815254 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, приобретенные в наличии для продажи | 116 | 1347174873 | 1188816321 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 116 | 889028225 | 819041596 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 117 | 0 | 351033777 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 127 | 57205 | 50 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 127 | 54347991 | 12457323 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 118 | 329850104 | 312122697 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 119 | 378603071 | 340024252 |
| 13 | Всего активов | | 9631237978 | 9428987916 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 120 | 69267204 | 1054370634 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 120 | 1784649050 | 1590754517 |
| 16 | Средства клиентов, не включенных в кредитные организации | 121 | 5975144672 | 5108689354 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 121 | 624466128 | 539574453 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 114 | 83682104 | 80068328 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 122 | 154239037 | 105711719 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 127 | 2281702 | 453979 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 127 | 9618261 | 7848520 |
| 21 | Прочие обязательства | 123 | 115636027 | 106903201 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 126 | 16342785 | 16794963 |
| 23 | Всего обязательств | | 8210860842 | 8071595215 |

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
|------------------------------------|---|----|------------|------------|
| 24 | Средства акционеров (участников) | 25 | 651033884 | 651033884 |
| 25 | Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников) | 25 | 132557 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 25 | 439401101 | 439401101 |
| 27 | Резервный фонд | | 13375359 | 9920942 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, лежащих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 31 | 10608685 | -15648369 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 31 | 18006928 | 20178785 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрыты убытки) прошлых лет | | 186815560 | 183418013 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 15 | 101268176 | 69088345 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 1420377136 | 1357392701 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 7948431782 | 4842681508 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 1177435596 | 822572813 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Президент-Председатель Правления



А.Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

С.П. Емельянова

26.03.2018

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКМТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 40242 | 100032520 | 1000 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
квартальная (Годовая)

| (Номер строки) | Наименование статьи | (Номер пояснений) | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|--|----------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 11 | Денежные средства | 12 | 354 864 815 | 269 017 303 |
| 12 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 12 | 337 357 689 | 107 043 542 |
| 12.1 | Обязательные резервы | | 100 613 975 | 61 497 320 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 12 | 83 100 033 | 176 640 931 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 | 646 720 770 | 426 672 412 |
| 15 | Чистая осудная задолженность | 19 | 10 249 750 236 | 6 541 830 546 |
| 16 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, номинированные в наличном для продажи | 14 | 1 002 270 803 | 1 347 174 873 |
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 16 | 660 806 148 | 889 028 225 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Требования по текущему налогу на прибыль | 35 | 1 027 219 | 57 205 |
| 19 | Отложенный налоговый актив | 35 | 44 376 517 | 54 347 991 |
| 20 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 23 | 445 497 949 | 329 850 104 |
| 21 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 22 | Прочие активы | 24 | 477 232 492 | 378 603 071 |
| 23 | Всего активов | | 13 642 198 523 | 9 631 237 978 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 24 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 25 | 51 853 387 | 69 267 204 |
| 25 | Средства кредитных организаций | 25 | 1 345 066 195 | 1 784 649 050 |
| 26 | Средства клиентов, не номинированные кредитными организациями | 26 | 10 122 620 875 | 5 975 144 672 |
| 26.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 26 | 3 890 340 329 | 624 466 128 |
| 27 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 | 149 799 647 | 83 682 104 |
| 28 | Выпущенные долговые обязательства | 28 | 197 099 609 | 154 239 037 |
| 29 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 35 | 0 | 2 281 702 |
| 30 | Отложенные налоговые обязательства | 35 | 7 537 017 | 9 618 261 |
| 31 | Прочие обязательства | 29 | 177 426 310 | 115 636 027 |
| 32 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 20 | 21 961 937 | 16 342 785 |
| 33 | Всего обязательств | | 12 073 364 977 | 8 210 860 842 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

| | | | | |
|--|---|--------|----------------|---------------|
| 124 | Средства акционеров (участников) | | 651 033 884 | 651 033 884 |
| 125 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 132 557 |
| 126 | Дивидендный доход | | 439 401 101 | 439 401 101 |
| 127 | Резервный фонд | | 18 438 768 | 13 375 359 |
| 128 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -7 525 304 | 10 608 685 |
| 129 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 27 130 108 | 18 006 928 |
| 130 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 131 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 132 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 133 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 209 448 086 | 186 815 560 |
| 134 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 16, 34 | 230 906 903 | 101 268 176 |
| 135 | Всего источников собственных средств | | 1 568 833 546 | 1 420 377 136 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 136 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 12 417 589 273 | 7 948 431 782 |
| 137 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 768 167 528 | 1 177 435 596 |
| 138 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019

А.Д. Костин

Н.В. Садовая

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ВТБ (ПАО) за 2015 – 2017 гг.

| Базисная отчетность | | | |
|-------------------------|---|-----------------------|--------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фирма) по ОКПО | регистрационный номер | (порядковый номер) |
| 402626300 | 00032320 | 1000 | |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. О прибылях и убытках

| тыс. руб. | | | | |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 721941130 | 836297161 |
| 11.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 63582544 | 88075146 |
| 11.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 560629657 | 445967290 |
| 11.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 11.4 | от вложений в ценные бумаги | | 9728929 | 102254725 |
| 12 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 540589538 | 534652203 |
| 12.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 148879539 | 215817831 |
| 12.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 381476280 | 301659982 |
| 12.3 | по выданным долгам обязательствам | | 10233719 | 17174390 |
| 13 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 181351592 | 101644958 |
| 14 | 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 | -61795081 | -54928299 |
| 14.1 | изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -8957889 | 5308055 |
| 15 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 119556511 | 46716659 |
| 16 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -68205904 | 54855565 |
| 17 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -523512 | -121703 |
| 18 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 3188086 | 2898393 |
| 19 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 574 |
| 110 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | -139732053 | -26034135 |
| 111 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | 190261448 | -25799412 |
| 112 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | -22228649 | 12195707 |
| 113 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 36 | 46402014 | 50599744 |
| 114 | Комиссионные доходы | | 29225107 | 21302908 |
| 115 | Комиссионные расходы | | 4177962 | 3984120 |
| 116 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 25 | -11646758 | -11137808 |
| 117 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 25 | 148263 | -49255 |
| 118 | Изменение резерва по прочим потерям | 25 | 195860 | -6093266 |
| 119 | Прочие операционные доходы | | 22320210 | 14802484 |

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

| | | | | |
|-----|---|----|-----------|-----------|
| 120 | Чистые доходы (расходы) | | 164782661 | 130152335 |
| 121 | Операционные расходы | | 82906315 | 71418441 |
| 122 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 81876346 | 58733894 |
| 123 | Вознаграждение (расход) по налогам | 26 | 12788001 | 9594274 |
| 124 | Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности | | 69088345 | 49139620 |
| 125 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 126 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 69088345 | 49139620 |

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 69088345 | 49139620 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 8769577 | 4746045 |
| 3.1 | изменение фонда пересдачи основных средств | 30 | 8769577 | 4746045 |
| 3.2 | изменение фонда пересдачи 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 | 1521899 | 1127077 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 7247678 | 3618958 |
| 6 | Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 30308211 | -6758225 |
| 6.1 | изменение фонда пересдачи финансовых активов, ювандиса в наличии для продажи | 30 | 30308211 | -6758225 |
| 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 | -3820300 | 2626899 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 34128511 | -9385124 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 41376189 | -5766156 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 110464534 | 43373464 |

Президент-Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

15.03.2017



А.Л. Костин

О.А. Андреева

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-----------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фирмы) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 40262 | 00032520 | 1000 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409007
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 |
| 11 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 6724310661 | 7219411301 |
| 11.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 452438601 | -635825441 |
| 11.2 | от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | | 5538874421 | 5606296571 |
| 11.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 01 | 01 |
| 11.4 | от вложений в ценные бумаги | | 732997641 | 977289291 |
| 12 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 4685886531 | 5405895381 |
| 12.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 1103335611 | 1488795391 |
| 12.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 3489384031 | 3814762881 |
| 12.3 | по выданным долгам обязательствам | | 93166891 | 102337191 |
| 13 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 2038424131 | 1813515921 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной (в приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 126 | -1179393421 | -61795081 |
| 14.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -232706561 | -89578891 |
| 15 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 859030711 | 119556511 |
| 16 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 91953121 | -682059041 |
| 17 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -3853681 | -5235121 |
| 18 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи | | 240141871 | 31880861 |
| 19 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 781701 | 01 |
| 110 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | -501469331 | -1397320531 |
| 111 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | -63899691 | 1902614481 |
| 112 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 144482191 | -222286491 |
| 113 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 532381411 | 464020141 |
| 114 | Комиссионные доходы | | 324098151 | 292251071 |
| 115 | Комиссионные расходы | | 46313861 | 41779621 |
| 116 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 126 | 208981201 | -116467581 |
| 117 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 126 | 665031 | 1482631 |
| 118 | Изменение резерва по прочим потерям | 126 | 33312741 | 1958601 |

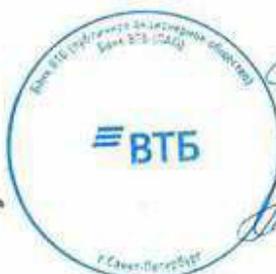
Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

| | | | | |
|-----|---|----|-----------|-----------|
| 119 | Прочие операционные доходы | 17 | 19428034 | 22320210 |
| 120 | Чистые доходы (расходы) | | 201537191 | 164782661 |
| 121 | Операционные расходы | 17 | 128588605 | 82906315 |
| 122 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 72948586 | 81876346 |
| 123 | Возмещение (расход) по налогам | | -28319590 | 12789001 |
| 124 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 101268176 | 69089345 |
| 125 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 126 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 101268176 | 69089345 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 101268176 | 69089345 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 58746 | 8769577 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | 31 | 58746 | 8769577 |
| 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 | 31 | 2230603 | 1521899 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -2171857 | 7247678 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 25796191 | 30308211 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, заложенных в залог для продажи | 31 | 25796191 | 30308211 |
| 6.2 | изменение фонда задерживания денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 31 | -460863 | -3820300 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 26257054 | 34128511 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 24085197 | 41376189 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 125352378 | 110464534 |

Президент-Председатель Правления



[Handwritten signature in blue ink]

А.Л. Коотин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

[Handwritten signature in blue ink]

С.П. Емельянова

26.03.2018

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Сведения о семьях, нуждающихся в жилищных помещениях за 2015 – 2017 гг.

УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

| | 2010 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|--|----------|---------|-------|-------|--------|
| в городской местности | 22,9 | 24,5 | 25,1 | 25,5 | 25,8 |
| в сельской местности | 20,6 | 22,4 | 22,8 | 22,7 | 23,1 |
| Число квартир, всего, тыс. единиц | 360,9 | 381,1 | 384,6 | 386,0 | 389,0 |
| из них: | | | | | |
| однокомнатных | 66,9 | 78,7 | 80,9 | 82,2 | 84,1 |
| двухкомнатных | 147,0 | 152,9 | 153,3 | 152,4 | 153,2 |
| трехкомнатных | 127,9 | 130,2 | 130,7 | 131,3 | 131,3 |
| четырёхкомнатных и более | 19,1 | 19,3 | 19,7 | 20,0 | 20,4 |
| Средний размер одной квартиры, кв.м общей площади жилых помещений | 49,5 | 49,5 | 49,9 | 50,0 | 50,1 |
| из них: | | | | | |
| однокомнатной | 32,1 | 31,7 | 33,0 | 33,0 | 33,2 |
| двухкомнатной | 44,9 | 45,5 | 45,7 | 45,7 | 45,8 |
| трехкомнатной | 57,8 | 58,7 | 58,6 | 58,7 | 58,6 |
| четырёхкомнатной и более | 89,2 | 92,7 | 94,2 | 95,5 | 97,0 |
| Капитально отремонтировано помещений в жилых домах за год, кв. м общей площади | 124650,0 | 18218,3 | 833,0 | 95,8 | 4539,9 |
| Приватизировано жилых помещений (с начала приватизации, по состоянию на конец года), тыс. единиц | 182,7 | 197,3 | 203,1 | 205,0 | 206,9 |
| в % от общего числа жилых помещений, подлежащих приватизации | 70,9 | 73,8 | 75,8 | 75,7 | 76,5 |
| Число семей, ¹⁾ получивших жилые помещения и улучшивших жилищные условия за год, единиц | 2043 | 1569 | 1821 | 1534 | 2658 |
| в % от числа семей, состоявших на учете в качестве нуждающихся в жилых помещениях | 10,5 | 8,1 | 9,4 | 8,5 | 15,0 |
| Число семей, ²⁾ состоявших на учете в качестве нуждающихся в жилых помещениях (на конец года), единиц | 20220 | 19465 | 17959 | 17722 | 16263 |
| в % от общего числа семей | 6,4 | 5,9 | 5,5 | 5,4 | 4,9 |

Жилищный фонд

на конец года, общая площадь жилых помещений, миллионов квадратных метров

| | 2010 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Жилищный фонд, всего | 18,4 | 19,3 | 19,6 | 19,7 | 19,9 |
| в том числе: | | | | | |
| частный | 14,5 | 16,1 | 16,6 | 16,8 | 17,0 |
| из него в собственности граждан | 13,9 | 15,5 | 16,0 | 16,3 | 16,5 |
| государственный | 1,0 | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,7 |
| муниципальный | 2,9 | 2,4 | 2,3 | 2,3 | 2,2 |
| другой | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | - |
| Городской жилищный фонд, всего | 12,7 | 13,4 | 13,6 | 13,7 | 13,9 |
| в том числе: | | | | | |
| частный | 10,3 | 11,5 | 11,8 | 12,0 | 12,1 |
| из него в собственности граждан | 10,2 | 11,3 | 11,6 | 11,8 | 11,9 |
| государственный | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,6 |
| муниципальный | 1,7 | 1,4 | 1,3 | 1,3 | 1,2 |
| другой | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | - |
| Сельский жилищный фонд, всего | 5,7 | 5,9 | 6,0 | 6,0 | 6,0 |
| в том числе: | | | | | |
| частный | 4,1 | 4,6 | 4,8 | 4,8 | 4,9 |
| из него в собственности граждан | 3,7 | 4,3 | 4,4 | 4,5 | 4,6 |
| государственный | 0,4 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,1 |
| муниципальный | 1,2 | 1,1 | 1,0 | 1,0 | 1,0 |
| другой | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | - |

Приватизация жилищного фонда

| | 2010 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|---|------|------|------|------|------|
| Число приватизированных жилых помещений, единиц | 5251 | 2728 | 5829 | 1924 | 1864 |

¹⁾ Включая одиноких

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Программа по расчету процентов по кредиту

| Сумма кредита | 250 000,00р. | Процентная ставка | 15,00% | Срок кредита | 3 | лет | сумма процентов за весь срок: 63 631,79 р. итого досрочное погашение: 0,00 р. | | |
|---------------|-------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------|--|------------------|--|
| Месяц | Остаток ссудной задолженности | Проценты | Ссудная задолженность | Плановый платеж | Платеж с учетом досрочного погашения | Новая % ставка | Сумма досрочного погашения | Способ пересчета | |
| 0 | 250 000,00р | 1 643,84р | 0,00р. | 1 643,84р. | 1 643,84р. | | | | |
| 1 | 250 000,00р | 3 125,00р | 5 541,33р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 2 | 244 458,67р | 3 055,73р | 5 610,60р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 3 | 238 848,07р | 2 985,60р | 5 680,73р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 4 | 233 167,34р | 2 914,59р | 5 751,74р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 5 | 227 415,60р | 2 842,69р | 5 823,64р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 6 | 221 591,96р | 2 769,90р | 5 896,43р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 7 | 215 695,53р | 2 696,19р | 5 970,14р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 8 | 209 725,39р | 2 621,57р | 6 044,76р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 9 | 203 680,62р | 2 546,01р | 6 120,32р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 10 | 197 560,30р | 2 469,50р | 6 196,83р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 11 | 191 363,47р | 2 392,04р | 6 274,29р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 12 | 185 089,18р | 2 313,61р | 6 352,72р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 13 | 178 736,47р | 2 234,21р | 6 432,13р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 14 | 172 304,34р | 2 153,80р | 6 512,53р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 15 | 165 791,81р | 2 072,40р | 6 593,93р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 16 | 159 197,88р | 1 989,97р | 6 676,36р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |
| 17 | 152 521,52р | 1 906,52р | 6 759,81р. | 8 666,33р. | 8 666,33р. | | | | |

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

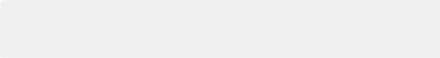
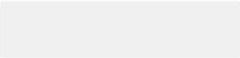


Амурский государственный
университет

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

| | |
|------------------------|--|
| Автор работы | Бережной Максим Андреевич |
| Подразделение | кафедра финансов |
| Тип работы | Выпускная квалификационная работа |
| Название работы | ДИПЛОМ 67 |
| Название файла | ДИПЛОМ 67.docx |
| Процент заимствования | 27,23% |
| Процент цитирования | 20,56% |
| Процент оригинальности | 52,20% |
| Дата проверки | 14:23:31 12 июня 2019г. |
| Модули поиска | Кольцо вузов; Модуль поиска общепотребительных выражений; Коллекция Патенты; Модуль поиска перефразирований Интернет; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Коллекция Медицина; Модуль поиска Интернет; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция eLIBRARY.RU; Модуль поиска переводных заимствований; Цитирование; Коллекция РГБ; Сводная коллекция ЭБС; Модуль выделения библиографических записей; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль поиска ИПС "Адилет" |
| Работу проверил | Какаулина Мария Олеговна ФИО проверяющего |
| Дата подписи |   Подпись проверяющего |

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



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