

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

Самойлова Е.А. Самойлова

« 15 » 06 2023 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Совершенствование потребительского кредитования физических лиц
(на примере ВТБ (ПАО))

Исполнитель

студент группы

Кузьмицкая - 15.06.23 В.И. Кузьмицкая
(подпись, дата)

Руководитель

канд. экон. наук,
доцент

Цепелев 15.06.2023 О.А. Цепелев
(подпись, дата)

Нормоконтроль
ассистент

Колупаева 15.06.2023 С.Ю. Колупаева
(подпись, дата)

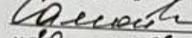
Благовещенск 2023

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

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой



Е.А. Самойлова

«20» 03 2023 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Кузьмицкой Веры Игоревны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Совершенствование потребительского кредитования физических лиц (на примере ВТБ (ПАО))

(утверждена приказом от 05.04.2023 № 811-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 15.06.2023 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: учебная и научная литература, нормативно-законодательные акты, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ВТБ (ПАО), официальный сайт ВТБ (ПАО) и публикации в сети Интернет

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): теоретические основы и сущность потребительского кредитования, анализ финансово-кредитной деятельности ВТБ (ПАО), совершенствование системы потребительского кредитования ВТБ (ПАО)

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) консолидированный отчет о финансовых результатах, процентные доходы и расходы, консолидированный отчет о финансовом положении, кредитный портфель, максимальный размер кредитного риска, справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

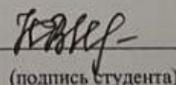
6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 20.03.2023 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы Цепелев Олег Анатольевич
доцент, к.э.н.

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 20.03.2023 г.


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 82 с., 13 рисунков, 28 таблиц, 51 источник, 7 приложений.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, КРЕДИТЫ, БАНК, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, АКТИВЫ, ПАССИВЫ, ЛИКВИДНОСТЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Целью бакалаврской работы является совершенствование потребительского кредитования физических лиц в ВТБ (ПАО) и оценка эффективности предложенных мероприятий.

Объект исследования – ВТБ (ПАО).

Предметом бакалаврской работы являются экономические отношения, возникающие в процессе финансово-хозяйственной деятельности ВТБ (ПАО).

В первой главе рассмотрены теоретические основы и сущность потребительского кредитования.

Во второй главе проведен анализ финансово-кредитной деятельности ВТБ (ПАО).

В третьей главе проведена оценка организации потребительского кредитования ВТБ (ПАО) и предложены рекомендации по его развитию и совершенствованию.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические основы и сущность потребительского кредитования	8
1.1 Понятие потребительского кредитования и его виды	8
1.2 Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования	14
1.3 Международный и российский опыт организации потребительского кредитования	17
2 Анализ финансово-кредитной деятельности ВТБ (ПАО)	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика ВТБ (ПАО)	23
2.2 Оценка финансового состояния ВТБ (ПАО)	27
2.3 Анализ кредитного портфеля ВТБ (ПАО)	44
3 Совершенствование системы потребительского кредитования ВТБ (ПАО)	54
3.1 Оценка организации потребительского кредитования физических лиц ВТБ (ПАО)	54
3.2 Рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования физических лиц ВТБ (ПАО)	60
3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	65
Заключение	76
Библиографический список	78
Приложение А Консолидированный отчет о финансовых результатах ВТБ (ПАО) за 2021 год	83
Приложение Б Процентные доходы и расходы ВТБ (ПАО) за 2021 год	84
Приложение В Консолидированный отчет о финансовом положении ВТБ (ПАО) за 2021 год	85
Приложение Г Кредитный портфель ВТБ (ПАО) за 2021 год	86
Приложение Д Кредитный портфель по секторам экономики ВТБ (ПАО) за 2021 год	87
Приложение Е Максимальный размер кредитного риска ВТБ (ПАО) за 2021 год	88

Приложение Ж Справка о результатах проверки текстового документа на
наличие заимствований

89

ВВЕДЕНИЕ

Потребительское кредитование населения является неотъемлемой частью не только развития банковского сектора, но и экономического развития всей страны. Модернизация данного кредитного направления оказывает влияние на социальную сферу и сектор потребительского спроса, а также придает импульс дальнейшему развитию экономики.

Даже в условиях сложной финансовой ситуации в России банки стараются улучшить условия кредитования заемщиков и предложить им более удобные кредитные ставки, да и в целом сами условия кредитования, повышая тем самым свой рейтинг среди конкурентов.

Основой потребительского кредита выступает кредит, выдаваемый банками физическим лицам на потребительские цели, не имеющие отношения к предпринимательской деятельности. Такой вид кредита предоставляется не только в наличной денежной форме, но и также с отсрочкой платежа или же с помощью кредитных карт.

Потребительский кредит становится все более доступным и востребованным в современной России. Условия получения улучшились, суммы кредитования увеличились, а процентные ставки снизились. Кроме того, эта тенденция обусловлена простотой получения таких кредитов и относительно низкими процентными ставками.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что потребительский кредит является формой оказания услуг населению, стимулирующей спрос на товары, и как следствие, их производство и продажу. Суть потребительского кредитования состоит в улучшении благосостояния населения, повышении эффективности труда, снижении текучести кадров, что как раз и подтверждает актуальность темы исследования.

В бакалаврской работе предоставлена информация о кредитной организации ВТБ (ПАО), специализирующейся на обслуживании всех категорий клиентов – крупного, среднего и малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц.

Целью бакалаврской работы является совершенствование потребительского кредитования физических лиц в ВТБ (ПАО) и оценка эффективности предложенных мероприятий.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы потребительского кредитования ВТБ (ПАО);
- провести анализ финансово-кредитной деятельности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы;
- оценить организацию потребительского кредитования в ВТБ (ПАО) и предложить рекомендации по его развитию и совершенствованию.

Предметом бакалаврской работы являются экономические отношения, возникающие в процессе финансово-хозяйственной деятельности ВТБ (ПАО).

Объект исследования – ВТБ (ПАО).

Информационной базой бакалаврской работы является учебная и научная литература, нормативно-законодательные акты, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ВТБ (ПАО), официальный сайт ВТБ (ПАО) и публикации в сети Интернет.

Основу методологии исследования составляют методы анализа, метод таблиц, графический метод.

Выпускная квалифицированная работа состоит из трех разделов, включает в себя введение, заключение, библиографический список и приложения.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И СУЩНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 Понятие потребительского кредитования и его виды

Под потребительским кредитованием понимается предоставление кредитором денежных средств заемщику на основании кредитного договора, с использованием наличных и электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров (работ, услуг) для личных и бытовых целей, в том числе с определённым лимитом кредитования¹.

Потребительский кредит – это кредит, выдаваемый на личные или семейные нужды, при соблюдении условий возвратности, срочности и платности. Основным преимуществом этого вида кредита является то, что потребители могут покупать товары и услуги в любое время, но оплачивать их позже. Одним из минусов выступает то, что стоимость потребительских кредитов достаточно высока, а неуплата может привести к ухудшению кредитной истории заемщика и штрафным санкциям со стороны банка-кредитора².

Потребительский кредит повышает скорость, с которой люди могут получать определенные выгоды, не производя никаких накоплений определённой суммы денежных средств в течение длительного периода времени, необходимой для покупки желаемых товаров или услуг. Кроме того, в отличие от других кредитов, потребительский кредит предоставляется как в виде отсрочки платежа за продажу товаров, так и в виде банковских кредитов на потребительские цели. Таким образом, эти кредиты способствуют увеличению текущего платежеспособного спроса населения и сокращению сроков реализации товарно-материальных ценностей и услуг, тем самым увеличивая продажи производителя³.

Потребительские кредиты играют огромную роль в различных субъектах рынка, таких как коммерческие банки, различные кредитные организации,

¹ Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование. М., 2023. С. 28.

² Алиев Б.Х. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики. Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 3-2. С. 462.

³ Там же. С. 463.

потребители и производители. Для производителей эта кредитная линия позволяет расширить рынок сбыта, предлагая покупателям возможность приобрести их продукцию, если у них не будет достаточно наличных средств в течение определенного периода времени. Производители пытаются стимулировать покупателей, предоставляя держателям кредитных карт различные привилегии.⁴

К негативным последствиям таких кредитов относится риск невозврата заемщиком средств, который определяется неспособностью или нежеланием заемщика погасить кредит в соответствии с условиями кредитного договора. Кроме того, существенная переплата покупателями за приобретенные товары может рассматриваться как негативное явление, поскольку сумма, уплачиваемая заемщиком, также добавляется к цене приобретенных товаров⁵.

В настоящее время существует несколько видов потребительских кредитов, которые можно классифицировать по различным параметрам:

1. Нецелевой. Эти кредиты выдаются в виде наличных или кредитных карт. Важными особенностями этого типа кредита являются более высокие процентные ставки и меньшие суммы кредита по сравнению с целевыми кредитами. Тем не менее, по мнению многих финансовых аналитиков и экспертов рынка банковских услуг, этот вид потребительского кредита является наиболее распространенным.

2. Целевой. Выдается банками для покупки определенных товаров или услуг. Оформление обычно производится непосредственно в магазине, где заемщики могут забрать нужные им вещи. Этот тип кредита обычно используется для оплаты различных услуг, таких как медицинские или путешествия.

3. Кредитная банковская карта. Этот вариант оформления кредита, когда клиенты получают заемные средства через пластик, стремительно набирает популярность. Это связано с простотой, безопасностью и удобством процесса

⁴ Сеницына Н.С. Значение потребительского кредита для национальной экономики. Нормирование и оплата труда в строительстве. 2019. № 6. С. 27.

⁵ Алиев Б.Х. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики. Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 3-2. С. 464.

зачисления средств, а также увеличением количества карт, находящихся на руках физических лиц⁶.

Помимо вышеописанных, существует еще множество других видов потребительских кредитов (рисунок 1).



Рисунок 1 – Классификация потребительских кредитов

⁶ Что такое потребительский кредит? [Электронный ресурс] // Sravni.ru : офиц. сайт. URL : <https://www.sravni.ru/> (дата обращения: 11.04.2023).

Так, в зависимости от целевого назначения потребительские кредиты можно разделить на две группы: целевые и нецелевые.

Нецелевые кредиты характеризуются следующими признаками:

– минимальный пакет документов для их получения – обычно при наличии заявления, паспорта и документов, подтверждающих доход и занятость ⁷;

– как правило, банки предоставляют такие кредиты, выпуская классические кредитные карты;

– установление для заемщика небольшого кредитного лимита по карте в пределах 50-100 тыс. руб. Некоторые банки объявляют более высокие кредитные лимиты, но они могут быть предложены заемщикам с подтвержденным высоким доходом (от 100 тыс. руб. в месяц);

– срок кредитования по таким кредитам не превышает 6-12 месяцев;

– устанавливается льготный период (1-2 месяца), в течение которого кредит может быть погашен без процентов. Проценты за указанный льготный период обычно уплачиваются заемщиком не прямо, а косвенно, через внесение ежегодно суммы за обслуживание карты;

– отсутствие обеспечения по кредиту;

– сумма кредита расходуется заемщиком на любые цели самостоятельно⁸.

Кроме того, среди нецелевых кредитов следует выделить экспресс-кредиты, которые имеют следующие характеристики:

– минимальное количество документов, как правило, необходим только паспорт гражданина Российской Федерации;

– сокращенные сроки рассмотрения пакета документов – от 30 минут до 2 часов;

– как правило, процентная ставка по экспресс-кредитам на 5-7 процентных пунктов выше, чем по классическим потребительским кредитам;

⁷ Потребительские кредиты [Электронный ресурс] // Банк ВТБ : офиц. сайт. URL : <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 11.04.2023).

⁸ Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование. М., 2023. С. 29.

– такие кредиты выдаются без соответствующего обеспечения и, тем самым, являются очень рискованными для банка, а значит, и более дорогостоящими для клиента⁹.

Целевые потребительские кредиты предоставляются на конкретные, заранее определенными заемщиком цели. В рамках этой категории кредитов можно выделить следующие наиболее распространенные кредиты:

1) кредит на покупку товаров – предоставляет финансирование бытовой техники и электроники. Большинство таких кредитов выдается в самих торговых организациях, где работают кредитные специалисты банка. Поскольку сумма кредита невелика (определяется ценами на товары), этот вид кредита не требует залога (обеспечения);

2) автокредиты – кредит, выдаваемый физическому лицу на приобретение автомобиля. Обязательным условием такого кредита является залог автомобиля и его страхование по «КАСКО» в пользу банка. Одним из видов автокредита является кредит по программе обратного выкупа, когда заемщик выплачивает только проценты и небольшую часть основного долга в течение одного или двух лет, а окончательный платеж составляет 40-50 % от цены автомобиля. При наступлении срока последнего платежа заемщик может либо полностью погасить накопленную сумму основного долга, либо требовать от автосалона обратного выкупа авто с тем, чтобы погасить основной долг полученными деньгами и взять кредит на новый автомобиль;

3) ипотечные кредиты – выдается на покупку недвижимости (квартиры, загородного жилого дома, дачи, гаража). Обязательным условием получения ипотеки является залог приобретаемой недвижимости в пользу банка;

4) образовательные кредиты – оформляются заемщиком для оплаты обучения в высших и средних специальных учебных заведениях. Минимальный возраст заемщика – 14 лет. Устанавливаются особые условия на погашение такого кредита – сумму долга и начисленные банком проценты заемщик начинает

⁹ Последова А.В. Сущность и современное состояние потребительского кредита в России. Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 4. С. 30.

возвращать только по окончании учебы, иными словами, когда получит диплом и устроится на работу. Этим объясняется достаточно длительный срок кредитования – до 11 лет, включающие в себя обучение в вузе 5-6 лет, в течение которых заемщик не выплачивает кредит, и уже после, пятилетнего срока погашения кредита;

5) туристические кредиты – относительно новый вид целевого потребительского кредитования, быстро набирающий популярность в банковской сфере, при котором денежные средства предоставляются для оплаты туристической путевки. Сумма кредита определяется стоимостью путевки за вычетом первоначального взноса; срок погашения кредита, как правило, от 6 до 12 месяцев;

б) «кредит на ремонт» – предоставляется для оплаты косметического или капитального ремонта квартиры либо загородного дома. Для оформления такого кредита необходимо заключить договор с подрядчиком и предоставить сметы на ремонт. Учитывая, что ремонт может стоить до 30-40 % от первоначальной стоимости дома, ссуда обычно обеспечена ремонтируемой недвижимостью либо выдается под поручительство двух-трех лиц с подтвержденным уровнем дохода. Для контроля банком использование кредита заемщиком, ссуда может предоставляться частями, а для получения каждого последующего транша банку необходимо подтверждение текущей стадии выполнения (выставление счетов и выполненных работ по ремонту);

7) «кредит на лечение» – предоставляется для оплаты стационарного лечения либо проведения косметических операций. Срок кредита – до трех лет. Обязательным является наличие договора на оказание медицинских услуг и счета на оплату лечения. Первоначальный взнос потребителя может составлять 5-20 % и более от цены лечения¹⁰.

До недавнего времени потребителям приходилось обращаться в банк, чтобы получить кредит на свои нужды. Однако в последние 3-4 года все больше заявок на потребительский кредит подается онлайн через Интернет или мобильное приложение. Это можно объяснить не только удобством для клиентов, но и

¹⁰ Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование. М., 2023. С. 30.

массовым увеличением объемов онлайн-торговли. Таким образом, покупка конкретного товара может быть осуществлена полностью онлайн: от выбора товара, подачи заявки и получения кредита онлайн и, наконец, до оплаты доставки товара и последующего заказа¹¹.

1.2 Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования

Вопрос о законодательном регулировании потребительского кредитования в Российской Федерации остается актуальным, поскольку в период перехода нашей страны к рыночным отношениям правовая база в этой сфере еще не была создана. Однако современная реальность такова, что в будущем необходимо принять и эффективно применять конкретное законодательство о потребительском кредите.

Конституция Российской Федерации является основным правовым документом российского банковского законодательства. Она представляет собой основу национальной денежной системы, в соответствии с которой валюта Российской Федерации выпускается исключительно Центральным банком. Национальной валютой РФ выступает рубль, безопасность и устойчивость которого являются основными задачами Банка России¹².

Далее главой 42 ГК РФ устанавливаются общие требования к кредитам и общие положения оформления договорных отношений между кредитными организациями и заемщиками, а также исполнения связанных с ними договоров. Так, в частности, статья 819 ГК РФ содержит понятие кредитного договора, которое распространяется абсолютно на все долговые обязательства и не учитывает специфики потребительского кредита¹³.

Понятие потребительского кредита определяется федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», из которого следует, что таковым являются

¹¹ Что такое потребительский кредит? [Электронный ресурс] // Sravni.ru : офиц. сайт. URL : <https://www.sravni.ru/> (дата обращения: 11.04.2023).

¹² Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, включая определённый лимит кредитования¹⁴.

Кроме того, на потребительские кредиты распространяются также правила статьи 42 части 2 Гражданского кодекса Российской Федерации. Кредитные договоры или же, договоры потребительского кредита, имеют единые принципы начисления процентов, обязанности заемщика по возврату денежных средств, последствий нарушения договора и утраты обеспечения, поскольку они урегулированы законом или непосредственно самим договором. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» устанавливает эти принципы и иные особенности потребительского кредита¹⁵.

Так, к отношениям, возникающим при предоставлении физическим лицам потребительского кредита на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, по кредитному договору, применяется Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Данный законодательный акт также предусматривает обязательное исполнение кредитных договоров, в соответствии с которыми оформляются и предоставляются потребительские кредиты¹⁶.

Важными законопроектами в рассматриваемой сфере также следует назвать Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Так, в статье первого закона есть положение о том, что банковские операции заключаются в предоставлении кредитов физическим лицам, о процентной ставке, предусмотренной в кредитном договоре, о гарантии возврата кредита и иных условиях кредитного договора. Кроме того, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» устанавливает правила и требования к осуществлению

¹⁴ О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹⁵ Шоханов, С.А. Понятие и правовое регулирование потребительского кредитования. Молодой ученый. 2020. № 44 (334). С. 146.

¹⁶ О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

деятельности кредитных организаций, виды, порядок проведения банковских операций и сделок, а также защиту интересов клиентов кредитных организаций¹⁷.

В целях обработки, хранения и раскрытия информации о потребительском кредите, от которой зависит оперативность исполнения физическим лицом (заемщиком) своих обязательств по кредитному договору, установлен Федеральный закон «О кредитных историях». Однако необходимо отметить, что влияние данного законодательного акта ограничено добровольным характером предоставления заемщиками информации о себе¹⁸.

Особая роль в потребительском кредитовании отводится Закону «О защите прав потребителей», которым регламентируются отношения с участием потребителей. Поскольку целью данного закона является защита интересов потребителей, то соответственно он должен иметь приоритет перед другими федеральными законами¹⁹.

Применение положений Закона «О защите прав потребителей» к правоотношениям, сложившимся в сфере потребительского кредита, является наиболее приемлемым для уравнивания отношений сторон. Это связано с тем, что положения законопроекта будут противодействовать банкам и другим кредитным организациям и обеспечивать права физических лиц, являющихся, в данном случае, не доминирующей стороной.

Кроме того, существует прочие подзаконные правовые акты, регулирующие потребительский кредит. Также следует отметить относительное значение судебного разбирательства по толкованию законодательных норм в сфере потребительского кредита. Среди этих актов можно выделить: совместное Постановление Пленума Верховного Суда РФ и ВАС РФ «О порядке применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование

¹⁷ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 01.04.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹⁸ О кредитных историях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 28.12.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹⁹ О защите прав потребителей [Электронный ресурс] : федеральный закон от 07.02.1992 г. № 2300-1 (ред. от 05.12.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

чужими денежными средствами», Постановление «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» и иные²⁰.

1.3 Международный и российский опыт организации потребительского кредитования

В странах Запада система потребительского кредита была внедрена гораздо раньше, чем в России. Опыт ведущих стран использован отечественными экономистами для создания и внедрения механизмов кредитования в нашей стране.

Отличительной чертой стран с развитой экономикой (США и стран Европы) является высокоразвитая культура потребительского кредита, характеризующаяся, во-первых, наличием специальных законов, призванных детально регулировать различные аспекты потребительского кредита, а во-вторых, наличием особых институтов в виде агентств и бюро кредитных историй, обслуживающих потребительский кредит²¹.

Так, например, успех развития потребительского кредита в США связан с развитием на рынке специализированных информационных агентств: кредитных бюро и кредитно-сыскных бюро. Их организует Ассоциация торгово-финансовых предприятий и при этом не исключается создание отдельных независимых бюро. Эти агентства собирают финансовую информацию не только о текущих клиентах, но и о потенциальных.

В США потребительские кредиты можно разделить на 3 группы:

- кредит без рассрочки платежа;
- кредит с рассрочкой платежа;
- револьверные (возобновляемые) кредиты²².

Кредиты без рассрочки платежа имеют некоторую особенность – по ним погашение задолженности по процентам и ссуде происходит одновременно²³.

²⁰ Шоханов, С.А. Понятие и правовое регулирование потребительского кредитования. Молодой ученый. 2020. № 44 (334). С. 149.

²¹ Потребительское кредитование на примере зарубежных стран [Электронный ресурс] // Vuzlit.com : офиц. сайт. URL : <https://vuzlit.com/> (дата обращения: 12.04.2023).

²² Данилова, Е.А. Анализ отечественного и зарубежного опыта потребительского кредитования. Аллея науки. 2019. № 10 (26). С. 151.

²³ Там же. С. 152.

Кредиты с рассрочкой платежа превышают 80 % всего объема потребительского кредитования в США. Кредит обычно выдается на срок от 2 до 5 лет. В отличие от возобновляемых кредитов, большинство кредитов в рассрочку обеспечены. В Соединенных Штатах, как и в других западных странах, кредиты в рассрочку могут быть выданы прямо или косвенно. При прямой выдаче договор заключается только между банком и заемщиком. Косвенное же банковское кредитование предполагает наличие посредника между банком и клиентом – торговой компании. При этой форме кредита между покупателем и магазином подписывается договор, который затем позволяет получить кредит в банке.

Возобновляемые, или же револьверные, кредиты включают ссуды, предоставляемые клиентам с применением кредитных карт, или кредиты в форме овердрафта.

Во Франции же спрос на потребительские кредиты постоянно менялся, то в негативную, то в положительную сторону. С 2009 года спрос на потребительские кредиты медленно рос и предпочтение отдавалось лишь несколькими из их видов.

Наиболее популярной потребительской ссудой выступал *le credit affecte*, или же, иными словами, целевой кредит. Такие кредиты обычно используются для конкретных, строго определенных целей, таких как покупка дома, оплата развлечений и т.д. Цель кредита должна быть указана в договоре между банком и клиентом. В этом же документе указаны условия кредита. При невыполнении хотя бы одного из условий, договор автоматически считается недействительным. В связи с этим количество банков, предлагающих *le credit affecte*, в последнее время значительно сократилось.

Le pret personnel (персональные займы) – второй по популярности вид потребительского кредитования. Эти кредиты предлагаются лишь лицам со значительными сбережениями и/или регулярным доходом. В данном случае заемщик не обязан сообщать банку цель своего кредита²⁴.

²⁴ Развитие кредитования во Франции [Электронный ресурс] // Mir74.ru : офиц. сайт. URL : <https://mir74.ru/> (дата обращения: 12.04.2023).

В целях избежания риска невозврата кредитов руководством Банка Франции была создана база данных FICP, также известная как картотека инцидентов. В этой базе данных содержатся все имена неплательщиков кредитов.

Специальная комиссия рассматривает каждый отдельный случай неуплаты, чтобы решить, стоит ли держать неплательщика в картотеке или исключить его оттуда. Помимо информации о злостных неплательщиках в данной картотеке также имеется информация о мерах по урегулированию задолженности.

Только банк, выдавший кредит, имеет доступ к базе данных и не имеет права передавать информацию третьим лицам. Сам неплательщик может запросить свои данные из картотеки инцидентов только в устной форме в отделении банка. Каждая карта имеет срок годности 8 лет. Благодаря единой базе данных, вовремя созданной Банком Франции, просроченная задолженность и финансовые потери кредитных организаций значительно сократились²⁵.

Кроме того, интересной особенностью кредитования во Франции является то, что банками самостоятельно выдается меньшая часть всех потребительских кредитов, а все остальное иными специализированными кредитными учреждениями. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей степени за счёт банковских кредитов, то фактически 9/10 всего объема потребительского кредитования предоставляется банками. Погашается потребительский кредит одновременно или с рассрочкой платежа.

Так, например, к кредитам с разовым погашением относятся текущие счета, открытые покупателями в универсамах или других предприятиях розничной торговли на срок 1-1,5 месяца. Покупатели приобретают товары в пределах суммы предоставленного кредита и один раз погашают кредит после истечения срока действия кредита. К единовременным потребительским кредитам относятся также кредиты в виде отсрочки платежа (за услуги ЖКХ, врачей и лечебных учреждений).

²⁵ Развитие кредитования во Франции [Электронный ресурс] // Mir74.ru : офиц. сайт. URL : <https://mir74.ru/> (дата обращения: 12.04.2023).

Кредиты в рассрочку составляют большую часть потребительских кредитов. Более 80% потребительских кредитов выдается на покупку товаров в рассрочку. В США большинство таких кредитов выдается без залога – кредитоспособным клиентам с безупречной репутацией, а специализированные кредитные учреждения банка проводят тщательный анализ личности и прошлого заемщика²⁶.

Наиболее распространенной формой потребительского кредита в Германии является предоставление кредита наличными. Это выгодно заемщику, так как магазин может предоставлять покупателям скидку до 5 % от стоимости товара при оплате наличными. За пользование данным видом кредита банк устанавливает фиксированную ставку на весь срок кредитного договора. В Германии максимальный срок использования потребительского кредита составляет 6 лет. Ежемесячный платеж зависит от размера кредита, срока кредитного договора, процентной ставки²⁷.

Как правило, потребительские кредиты в Германии имеют годовую процентную ставку от 9 % до 12 % и срок не более трех лет. Если у заемщика имеется депозит в кредитной организации, банк-кредитор предоставит ему кредит по куда более низкой процентной ставке, такой как 5-6 % годовых. Негативным моментом для заемщиков выступает то, что банки применяют штрафные санкции в случае досрочного погашения кредита, поскольку тем самым банк не получает проценты, а соответственно и вытекающих из них процентных доходов, являющихся ключевыми в кредитной деятельности банка²⁸.

Также, как и у потребительских кредитов США, банки Германии с учетом различий кредиторов выделяют формы прямого и косвенного потребительского кредитования. При предоставлении прямого банковского кредита между банком и заемщиком заключается кредитный договор. Так, в Германии существует более ста специализированных банков потребительского кредита. Косвенное

²⁶ Потребительское кредитование на примере зарубежных стран [Электронный ресурс] // Vuzlit.com : офиц. сайт. URL : <https://vuzlit.com/> (дата обращения: 12.04.2023).

²⁷ Развитие потребительского кредитования в Германии [Электронный ресурс] // Edrj.ru : офиц. сайт. URL : <https://edrj.ru/> (дата обращения: 12.04.2023).

²⁸ Там же.

банковское кредитование предполагает наличие посредника в кредитных отношениях между банком и клиентом. Посреднику, как и банку, при получении кредита предоставляется такая же информация о личности и финансах заемщика. Преимущество получения кредита у посреднического агентства заключается в том, что они помогут подобрать правильный банк для подачи заявки на кредит, основываясь на собственном опыте или знании лучших кредитных котировок от нескольких банков. Von-Credit уже много лет работает в качестве кредитного онлайн-посредника в Германии. Вместе с немецкими банками Von-Credit сотрудничает с иностранными банками, предлагающими кредиты в Германии. Von-Kredit может также предложить «кредиты без Schufa (schufafreie Kredite)». При таком кредите кредитоспособность клиента хоть и проверяется, но уже не с помощью запроса в Schufa. Помимо этого, кредит предоставляется иностранным банком, который не сотрудничает с Schufa и не использует его данные.

В России потребительские кредиты пользуются повышенным спросом, поскольку обусловлены необходимостью удовлетворения потребностей населения. Кроме того, это объясняется тем, что кредитные бюро быстро одобряют небольшие, незначительные кредиты, часто на товары повседневного спроса, такие как телефоны, телевизоры и иную бытовую технику²⁹.

Современный этап потребительского кредитования в Российской Федерации начал активно развиваться в конце 1990 годов. Банк «Русский Стандарт» первым вышел на рынок и предложил такой продукт, как «кредиты на месте». Данный вид кредита можно было получить в течение 30 минут, не требовалось предоставление огромного пакета документов и поручителей. Сумма переплаты по такому кредиту составляла около 70-80 % в год. Однако, несмотря на это, желающих оказалось много, это помогло банкам получить огромные прибыли. Отличительной особенностью данного вида кредита является его целевой характер. Вскоре после этого, к началу 2000 годов, на рынок стали выходить и другие банки. Тем не менее потребительский кредит в России до 2004 года не имел

²⁹ Трофимов, Д.В. Потребительское кредитование в России и его экономические и социальные последствия. Инновации и инвестиции. 2022. № 5. С. 119.

банковской продуктовой базы. А в 2006 году население постепенно начало переходить от накопительной к кредитной модели потребления³⁰.

Таким образом, спрос на потребительские кредиты в России с каждым последующим годом все больше увеличивается. В первую очередь это связано с появлением новых кредитных продуктов, дополнением существующих и наращиванием активной клиентской базы. Тем не менее, все также имеет место быть недостаточная платежеспособность и финансовая неустойчивость многих заемщиков на рынке розничного кредитования, пробелы в нормативно-правовой базе деятельности кредитных организаций, региональные различия социально-экономических и политических условий и иное.

³⁰ Данилова, Е.А. Анализ отечественного и зарубежного опыта потребительского кредитования. Аллея науки. 2019. № 10 (26). С. 155.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВТБ (ПАО)

2.1 Организационно-экономическая характеристика ВТБ (ПАО)

ВТБ (ПАО) – государственный универсальный коммерческий банк, второй после Сбербанка России по величине активов банк страны и первый по размеру уставного капитала³¹. ВТБ (ПАО) – один из самых финансово-устойчивых банков страны, занявший прочные позиции на всех сегментах рынка банковских услуг и своевременно заслуживший репутацию у своих клиентов.

ВТБ (ПАО) производит и реализует широкий спектр банковских продуктов и предоставляет основные финансовые услуги: вклады, ипотека, потребительские и корпоративные кредиты, автокредиты, кредитные и дебетовые карты, депозитные операции, обслуживание клиентов малого и розничного бизнеса, инвестиции.

На осуществление банковских и иных операций кредитная организация имеет генеральную лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации. Она позволяет совершать финансовые операции в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, привлекать вклады, размещать драгоценные металлы и осуществлять различные финансовые операции с ними.

Начиная с 10 июня 2002 года и по сей день Президентом – Председателем Правления ВТБ (ПАО) является Андрей Леонидович Костин. Банк зарегистрирован в Санкт-Петербурге, а сам головной офис находится в городе Москва.

С годами наименование банка часто менялось и вскоре согласно решению Общего собрания акционеров банка от 25 июня 2015 года полное и сокращенное наименование банка было согласно с законодательством РФ и изменены на Банк ВТБ (публичное акционерное общество) и Банк ВТБ (ПАО)³².

1 января 2018 года ВТБ (ПАО) успешно завершил юридический процесс

³¹ Рейтинг банков [Электронный ресурс] // Bankiros.ru : офиц. сайт. URL : <https://bankiros.ru/> (дата обращения: 08.04.2023).

³² Устав Банка ВТБ от 16.11.2020 [Электронный ресурс] // Банк ВТБ : офиц. сайт. URL : <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 14.03.2023).

присоединения ВТБ24 и начал обслуживать клиентов под единым брендом³³.

Консолидация банка тем самым позволила бы существенно оптимизировать расходы и улучшить финансовые показатели группы ВТБ. ВТБ (ПАО) является головной компанией группы ВТБ. Группа ВТБ основана на принципе стратегического холдинга, обеспечивающего компаниям Группы интегрированную стратегию роста и системы контроля, единый бренд, централизованное управление финансами и рисками³⁴.

Группа ВТБ работает в сфере корпоративно-инвестиционных банковских услуг, розничных банковских услуг, недвижимости и т.д.

Группа работает на российском и международном рынках. ВТБ (ПАО) – один из крупнейших банков России с сетью филиалов и внутренними структурными подразделениями, охватывающими территорию страны. Банк имеет 22 филиала (20 в РФ, 2 за рубежом), 1290 дополнительных офисов и 3 представительства³⁵.

ВТБ (ПАО) – универсальный банк, предлагающий широкий спектр услуг для юридических и физических лиц.

В число предоставляемых услуг входят следующие:

- выпуск банковских карт;
- ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование;
- услуги дистанционного управления счетами;
- кредитные карты с льготным периодом;
- срочные вклады;
- аренда сейфовых ячеек;
- денежные переводы.

Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров;

³³ ВТБ завершил присоединение ВТБ 24 [Электронный ресурс] // Banki.ru : офиц. сайт. URL : <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 14.03.2023).

³⁴ Структура группы ВТБ [Электронный ресурс] // Банк ВТБ : офиц. сайт. URL : <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 14.03.2023).

³⁵ Банк ВТБ (публичное акционерное общество) [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. URL : <https://cbr.ru/> (дата обращения: 14.03.2023).

- наблюдательный совет;
- президент – Председатель Правления;
- правление.

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупку и продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление денежных переводов, не требующих открытия банковского счета³⁶.

ВТБ (ПАО) имеет право выпускать, покупать, продавать, учитывать, хранить и совершать иные операции с ценными бумагами.

Банк также организует внутренний контроль для обеспечения надлежащей достоверности требований, установленных Банком России.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление, Президент – Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители филиалов и главные бухгалтеры филиалов, а также их заместители;
- структурное подразделение Банка, осуществляющее управление рисками

³⁶ Устав Банка ВТБ от 16.11.2020 [Электронный ресурс] : офиц. сайт. URL : <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 02.08.2021).

в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка.

Основной целью деятельности ВТБ (ПАО) является получение прибыли в ходе осуществления банковской деятельности.

Рассмотри основные финансовые показатели ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы в таблице 1.

Таблица 1 – Основные финансовые показатели ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Наименование показателя	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Уставный капитал, млрд. руб.	651,0	651,0	651,0	-	-	-	-
Собственные средства, млрд. руб.	1829,0	1895,9	2126,1	66,9	230,2	3,66	12,14
Чистая прибыль, млрд. руб.	201,2	75,3	327,4	-125,9	252,1	-62,57	334,79
Активы, млрд. руб.	15516,1	18142,2	20859,3	2626,1	2717,1	16,93	14,98
Рентабельность активов, в процентах	1,3	0,4	1,6	-0,9	1,2	-69,23	300,0
Рентабельность капитала, в процентах	12,8	4,4	16,5	-8,4	12,1	-65,63	275,0

Все показатели в 2021 году показали положительную динамику.

Максимальному изменению подверглась чистая прибыль, которая к 2021 году составила 327,4 млрд. руб. и превысила показатель 2020 года более, чем в 3 раза.

Также заметно выросла рентабельность активов, которая к 2021 году составила 1,6 %, что также превышает 2020 год в 3 раза. Данное изменение можно объяснить значительным увеличением чистой прибыли и стабильным ростом активов в 2021 году.

Далее идет рентабельность капитала, составившая 16,5 % в 2021 году. Данный показатель также являлся наибольшим относительно предыдущих годов и тем самым превышает значение 2020 года на 12,1 млрд. руб. Данный рост также вызван ростом чистой прибыли, а также собственных средств банка.

Уставный капитал ВТБ (ПАО) на протяжении всего исследуемого периода оставался неизменным и составлял 651 млрд. руб.

2.2 Оценка финансового состояния ВТБ (ПАО)

Проанализируем состав и структуру активов ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы и занесем данные в таблицу 2.

Таблица 2 – Состав и структура активов ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Наименование показателя	Данные на отчетную дату, млрд. руб.			Удельный вес, в процентах		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
АКТИВЫ						
Денежные средства и краткосрочные активы	1335,0	1229,5	1173,9	8,60	6,78	5,63
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	127,2	137,2	165,1	0,82	0,76	0,79
Торговые финансовые активы	501,3	647,0	818,2	3,23	3,57	3,92
Производные финансовые активы	142,8	233,8	297,1	0,92	1,29	1,42
Средства в банках	610,1	837,9	1225,1	3,93	4,62	5,87
Кредиты и авансы клиентам	10774,1	12264,4	13791,2	69,44	67,60	66,12
Инвестиционные финансовые активы	316,6	952,7	1426,3	2,04	5,25	6,84
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	264,9	326,9	303,2	1,71	1,80	1,45
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	75,8	2,5	-	0,49	0,01	-
Земля и основные средства	422,5	456,5	488,0	2,72	2,52	2,34
Инвестиционная недвижимость	196,1	100,5	89,8	1,26	0,55	0,43
Гудвил и прочие нематериальные активы	209,2	215,0	378,7	1,35	1,19	1,82
Отложенный актив по налогу на прибыль	129,9	154,7	134,4	0,84	0,85	0,64
Прочие активы	410,6	583,6	567,9	2,65	3,22	2,72
Итого активы	15516,1	18142,2	20859,3	100	100	100

По данным, представленным в таблице 2, можно отметить, что наибольшую долю в активах, больше половины всей их общей величины, ВТБ (ПАО) занимают кредиты и авансы клиентам – 69,44 % в 2019 году, 67,60 % в 2020 году и 66,12 % в 2021 году. Это легко объясняется тем, что ВТБ (ПАО) является

кредитной организацией и основное направление его деятельности – выдача кредитов физическим и юридическим лицам.

Остальные же статьи баланса составляют менее 10 %. Так наименьшую долю занимают активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи – 0,49 % в 2019 году и 0,01 % в 2020 году. Основные классы активов групп выбытия включают в себя основные средства, инвестиционную недвижимость и прочие активы. Так в 2021 году ВТБ (ПАО) и вовсе не имел активов, учтенных как группа выбытия, предназначенных для продажи.

В целом по статьям баланса за анализируемый период наблюдается непостоянная тенденция. Удельные веса одних активов снижались, других же увеличивались. Наибольшему изменению подверглись инвестиционные финансовые активы, которые в 2020 году увеличились более, чем в 2 раза по сравнению с 2019 годом. Рост данного инвестиционного портфеля обусловлен увеличением в нем доли облигаций и еврооблигаций Российской Федерации, что объясняется их надежностью и ликвидностью. Отсюда можно сделать вывод, что инвестиционный портфель ВТБ (ПАО) за три рассматриваемых года увеличился на 350,50 % с 316,6 млрд. руб. до 1426,3 млрд. руб.

Изобразим структуру активов ВТБ (ПАО) за 2021 год в виде диаграммы для большей наглядности на рисунке 2.



Рисунок 2 – Структура активов ВТБ (ПАО) за 2021 год

По рисунку 2 можно отметить, что структура активов ВТБ (ПАО) в основном представлена такими статьями, как кредиты и авансы клиентам (66,12 %), инвестиционные финансовые активы (6,84 %), средства в банках (5,87 %) и денежными средствами и краткосрочными активами (5,63 %).

Далее рассмотрим состав и структуру пассивов ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы в таблице 3.

Таблица 3 – Состав и структура пассивов ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Наименование показателя	Данные на отчетную дату, млрд. руб.			Удельный вес, в процентах		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
ПАССИВЫ						
Средства банков	1177,2	1093,0	1643,7	8,49	6,66	8,82
Средства клиентов	10974,2	12831,0	15179,6	79,16	78,14	81,45
Производные финансовые обязательства	176,5	250,7	202,1	1,27	1,53	1,08
Прочие заемные средства	348,9	1053,2	370,6	2,52	6,41	1,99
Выпущенные долговые ценные бумаги	343,4	215,7	193,8	2,48	1,31	1,04
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	0,3	0,3	-	0,0022	0,0018	-
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	15,7	10,9	34,9	0,11	0,07	0,19
Прочие обязательства	603,5	648,1	694,9	4,35	3,95	3,73
Субординированная задолженность	223,1	316,7	317,7	1,61	1,93	1,70
Итого обязательства	13862,8	16419,6	18637,3	100	100	100

Так, по данным, представленным в таблице 3, видно, что в 2021 году наибольшую долю в пассивах составляют средства клиентов – 79,16 % в 2019 году, 78,14 % в 2019 году, 81,45 % в 2021 году. Данная ситуация объясняется тем, что наибольший объем пассивов занимают обязательства перед физическими лицами, корпоративными или государственными клиентами, представленные большей частью депозитами. Так, рост средств клиентов за анализируемый период составил 38,3 %, с 10974,2 млрд. руб. до 15179,6 млрд. руб.

Остальные статьи за 3 года составляли менее 10 %. Наименьшая доля в пассиве отведена обязательствам групп выбытия, предназначенных для продажи – 0,0022 % в 2019 году и 0,0018 % в 2020 году. В 2021 году с обязательствами групп выбытия обстоит та же ситуация, что и с активами из этого класса – полностью

отсутствуют. Также, мизерная доля приходится на отложенное обязательство по налогу на прибыль – 0,11 % в 2019 году, 0,07 % в 2020 году и 0,19 % в 2021 году.

Далее проиллюстрируем структуру пассивов ВТБ (ПАО) за 2021 год в виде диаграммы на рисунке 3.

Исходя из представленной диаграммы на рисунке 4 отметим, что пассивы ВТБ (ПАО) за 2021 год представлены в основном средствами клиентов (81,45 %), средствами банка (8,82 %) и прочими обязательствами (3,73 %). Остальные же обязательства занимают незначительную долю в удельном весе пассивов ВТБ (ПАО).



Рисунок 3 – Структура пассивов ВТБ (ПАО) за 2021 год

Далее проанализируем динамику активов ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы и занесем данные в таблицу 4.

По результатам анализа видно, что активы ВТБ (ПАО) на протяжении всего анализируемого периода имели положительную динамику. Так, в 2019 году они составляли 15516,1 млрд. руб., в 2020 году – 18142,2 млрд. руб. и в 2021 году – 20859,3 млрд. руб. Относительный рост активов ВТБ (ПАО) с 2019 года по 2021 год составил 34,4 %.

Таблица 4 – Динамика активов ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Наименование показателя	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
АКТИВЫ							
Денежные средства и краткосрочные активы	1335,0	1229,5	1173,9	-105,5	-55,6	-7,90	-4,52
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	127,2	137,2	165,1	10	27,9	7,86	20,34
Торговые финансовые активы	501,3	647,0	818,2	145,7	171,2	29,06	26,46
Производные финансовые активы	142,8	233,8	297,1	91	63,3	63,73	27,07
Средства в банках	610,1	837,9	1225,1	227,8	387,2	37,34	46,21
Кредиты и авансы клиентам	10774,1	12264,4	13791,2	1490,3	1526,8	13,83	12,45
Инвестиционные финансовые активы	316,6	952,7	1426,3	636,1	473,6	200,92	49,71
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	264,9	326,9	303,2	62	-23,7	23,41	-7,25
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	75,8	2,5	-	-73,3	-	-96,70	-
Земля и основные средства	422,5	456,5	488,0	34	31,5	8,05	6,90
Инвестиционная недвижимость	196,1	100,5	89,8	-95,6	-10,7	-48,75	-10,65
Гудвил и прочие нематериальные активы	209,2	215,0	378,7	5,8	163,7	2,77	76,14
Отложенный актив по налогу на прибыль	129,9	154,7	134,4	24,8	-20,3	19,09	-13,12
Прочие активы	410,6	583,6	567,9	173	-15,7	42,13	-2,69
Итого активы	15516,1	18142,2	20859,3	2626,1	2717,1	16,93	14,98

Положительной динамике активов ВТБ (ПАО) поспособствовал рост большинства статей. Так, в 2021 году наибольшему изменению подверглись гудвил и прочие нематериальные активы, увеличившиеся на 76,14 % или 163,7 млрд. руб. Данная ситуация вызвана увеличением таких статей гудвила и прочих нематериальных активов, как программное обеспечение, прочие права, фирменное наименование и товарные знаки, а также самого гудвила.

Далее идут инвестиционные финансовые активы, чей рост составил 49,7 % или 473,6 млрд. руб., обусловленный увеличением вложений преимущественно в облигации и еврооблигации Российской Федерации.

Кроме того, следует отметить увеличение средств в банках, которые к 2021

году выросли на 46,21 % или 387,2 млрд. руб. и составили 1225,1 млрд. руб. Их рост вызван увеличением предоставления денежных средств банкам-контрагентам в России, ОЭСР и прочих странах.

ВТБ (ПАО) является кредитной организацией, поэтому следует уделить особое внимание кредитам и авансам клиентам, которые на протяжении исследуемого периода медленно, но стабильно увеличивались. Так, в 2019 году они составляли 10774,1 млрд. руб., в 2020 году – 12264,4 млрд. руб. и в 2021 году – 13791,2 млрд. руб. К 2021 году их рост составил 12,45 % или 1526,8 млрд. руб. Данная положительная динамика обусловлена увеличением кредитования юридических лиц за счет роста финансирования текущей деятельности, проектного финансирования и договоров обратного «репо». Кроме того, увеличение достигнуто и за счет увеличения кредитов физическим лицам в сферах ипотечного и потребительского кредитования, выдачи кредитных карт, автокредитов и также договоров обратного «репо».

Помимо всего вышесказанного, рассмотрим и отрицательную динамику в активах ВТБ (ПАО). Так, сокращение инвестиционной недвижимости в 2020 году практически на 50 % обусловлено утратой ПАО Банк ВТБ контроля над ООО «Деметра Холдинг» и его дочерних компаний, за исключением ООО «КьюЭсАр Холдингс». Но в 2021 году инвестиционная недвижимость снизилась на 10,65 % или 10,7 млрд. руб., что связано уже с утратой контроля и над ООО «КьюЭсАр Холдингс», а также инвестиции в 50 % + 1 акцию Рустранском Плс.

Также, отметим снижение отложенного актива по налогу на прибыль в 2021 году на 13,12 % или 20,3 млрд. руб., что может является положительной характеристикой, вызванной уменьшением налогооблагаемой прибыли и вероятной налоговой экономии.

Далее рассмотрим динамику активов ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы и перенесём данные в таблицу 5.

По представленным данным в таблице 5, отметим, что, как и активы, пассивы ПАО Банк ВТБ имели положительную тенденцию на протяжении всего анализируемого периода. Так, в 2019 году они составляли 13862,8 млрд. руб., в

2020 году – 16419,6 млрд. руб. и в 2021 году – 18637,3 млрд. руб. К 2021 году рост активов составил 34,4 % или 4774,5 млрд. руб.

Таблица 5 – Динамика пассивов ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Наименование показателя	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
ПАССИВЫ							
Средства банков	1177,2	1093,0	1643,7	-84,2	550,7	-7,15	50,38
Средства клиентов	10974,2	12831,0	15179,6	1856,8	2348,6	16,92	18,30
Производные финансовые обязательства	176,5	250,7	202,1	74,2	-48,6	42,04	-19,39
Прочие заемные средства	348,9	1053,2	370,6	704,3	-682,6	201,86	-64,81
Выпущенные долговые ценные бумаги	343,4	215,7	193,8	-127,7	-21,9	-37,19	-10,15
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	0,3	0,3	-	0	-	0	-
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	15,7	10,9	34,9	-4,8	24	-30,57	220,18
Прочие обязательства	603,5	648,1	694,9	44,6	46,8	7,39	7,22
Субординированная задолженность	223,1	316,7	317,7	93,6	1	41,95	0,32
Итого обязательства	13862,8	16419,6	18637,3	2556,8	2217,7	18,44	13,51

Наибольшему изменению в обязательствах ВТБ (ПАО) подверглось отложенное обязательство по налогу на прибыль, которое к 2021 году увеличилось более, чем в 2 раза или на 24 млрд. руб., что может свидетельствовать о росте налогооблагаемой прибыли.

Кроме того, значительный рост наблюдается у средств банков, которые к 2021 году выросли на 50,38 % или 550,7 млрд. руб. по сравнению с 2020 годом. Данному увеличению поспособствовал рост срочных кредитов и депозитов, корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» банков, а также договоров «репо».

Негативному изменению в пассивах ВТБ (ПАО) в большей степени подверглись прочие заемные средства. Так, к 2021 году они снизились на 64,81 %

или на 682,6 млрд. руб. и составили 370,6 млрд. руб. Снижение связано с уменьшением средств местных центральных банков, синдицированных кредитов и прочих привлеченных средств.

Кроме того, отрицательная динамика наблюдается у производных финансовых обязательств, которые к 2021 году снизились на 19,39 % или 48,6 млрд. руб. Причиной снижения выступает уменьшение в 2021 году по сравнению с 2019 годом процентных свопов, занимающих более половины производных финансовых инструментов, валютных контрактов и контрактов на драгоценные металлы.

Теперь проанализируем собственные средства ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ собственных средств ПАО Банк ВТБ за 2019 – 2021 годы

Показатели, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Уставный капитал	659,5	659,5	659,5	0	0	0,0	0,0
Эмиссионный доход	433,8	433,8	433,8	0	0	0,0	0,0
Бессрочные облигации и ноты участия в кредите	139,3	166,6	393,8	27,3	227,2	19,60	136,37
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные облигации	-0,4	-0,7	-3,4	-0,3	-2,7	75,0	385,71
Прочие фонды	66,1	112,1	89,8	46	-22,3	69,59	-19,89
Нераспределенная прибыль	362,1	351,3	610,8	-10,8	259,5	-2,98	73,87
Итого собственные средства	1653,3	1722,6	2222,0	69,3	499,4	4,19	28,99

По таблице 6 нетрудно заметить, что уставный капитал и эмиссионный доход ВТБ (ПАО) оставались неизменяемыми на протяжении всего исследуемого периода. Нераспределенная прибыль имела неопределенный характер. Так, в 2019 году она составила 362,1 млрд. руб., в 2020 году – 351,3 млрд. руб., тем самым снизившись на 2,98 % или на 10,8 млрд. руб. В 2021 году нераспределенная прибыль, наоборот, значительно выросла по сравнению с 2020 годом на 259,5 млрд. руб. и составила 610,8 млрд. руб.

Общий же объем собственных средств стабильно увеличивался с 2019 года по 2021 год. Так, собственные средства ВТБ (ПАО) к 2021 году выросли на 34,4 % или на 568,7 млрд. руб. по сравнению с 2019 годом и составили 2222 млрд. руб. или 10,65 % в пассивах ВТБ (ПАО).

Далее проведем анализ финансовых результатов деятельности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы и занесем данные в таблицу 7.

Таблица 7 – Анализ финансовых результатов деятельности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Показатели, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Процентные доходы	1039,8	974,3	1128,6	-65,5	154,3	-6,3	15,8
Процентные расходы	636,5	501,6	547,2	-134,9	45,6	-21,2	9,1
Чистые процентные доходы	440,6	531,7	646,3	91,1	114,6	20,7	21,6
Создание резерва на возможные потери	92,2	227,0	95,1	134,8	-131,9	146,2	-58,1
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	348,4	304,7	551,2	-43,7	246,5	-12,5	80,9
Чистые комиссионные доходы	108,5	136,8	158,5	28,3	21,7	26,1	15,9
Прочие операционные доходы	7,5	9,2	8,2	1,7	-1	22,7	-10,9
Непроцентные доходы	71,7	48,3	29,5	-23,4	-18,8	-32,6	-38,9
Прочие операционные расходы	19,0	23,4	29,7	4,4	6,3	23,2	26,9
Непроцентные расходы	273,1	293,5	338,4	20,4	44,9	7,5	15,3
Прибыль до налогообложения	252,9	89,7	397,9	-163,2	308,2	-64,5	343,6
Расходы по налогу на прибыль	51,7	14,4	70,5	-37,3	56,1	-72,1	389,6
Чистая прибыль	201,2	75,3	327,4	-125,9	252,1	-62,6	334,8

По данным таблицы 7 видно, что наибольшую долю в доходах банка занимают процентные доходы. Так, в 2019 году они составляли 1039,8 млрд. руб., в 2020 году – 974,3 млрд. руб. и в 2021 году – 1128,6 млрд. руб.

Рассмотрим поподробнее состав и динамику процентных доходов ВТБ (ПАО) в таблице 8.

Таблица 8 – Процентные доходы ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Показатели, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Кредиты и авансы клиентам	974,6	905,4	991,7	-69,2	86,3	-7,10	9,53
Средства в банках	39,3	24,9	36,2	-14,4	11,3	-36,64	45,38
Инвестиционные финансовые активы	1,2	1,8	1,7	0,6	-0,1	50,00	-5,56
Долговые финансовые активы	24,7	42,2	99,0	17,5	56,8	70,85	134,60
Итого процентные доходы	1039,8	974,3	1128,6	-65,5	154,3	-6,30	15,84

В 2020 году процентные доходы снизились на 6,3 % или на 65,5 млрд. руб. по сравнению с 2019 годом, что было вызвано уменьшением предоставления кредитов и авансов клиентам и банкам-контрагентам на 7,10 % и 36,64 % соответственно. Но в 2021 году процентные доходы увеличились на 15,8 % или на 154,3 млрд. руб. по сравнению с 2020 годом, что было вызвано обратной ситуацией в положительную сторону в результате роста кредитного портфеля на 9,53 % или на 86,3 млрд. руб. и средств в банках на 45,38 % или на 11,3 млрд. руб.

Далее рассмотрим немаловажные процентные расходы ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы в таблице 9.

Таблица 9 – Процентные расходы ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Показатели, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Средства клиентов	501,1	389,7	430,2	-111,4	40,5	-22,23	10,39
Средства банков и прочих прочие заемные средства	99,7	74,5	85,1	-25,2	10,6	-25,28	14,23
Субординированная задолженность	12,8	14,6	20,5	1,8	5,9	14,06	40,41
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,9	17,6	8,9	-2,3	-8,7	-11,56	-49,43
Итого процентные расходы	636,5	501,6	547,2	-134,9	45,6	-21,19	9,09

Процентные расходы также как и процентные доходы, хоть и незначительно, увеличились к 2021 году на 9,1 % или на 45,6 млрд. руб. и составили 547,2 млрд. руб. Данный рост обусловлен увеличением в 2021 году по сравнению с 2020 годом обязательств перед физическими лицами на 10,39 % или на 40,5

млрд. руб., средств банков на 14,23 % или на 10,6 млрд. руб. и субординированной задолженности на 40,41 % или на 5,9 млрд. руб.

Для большей наглядности рассмотрим динамику процентных доходов и процентных расходов на рисунке 4.

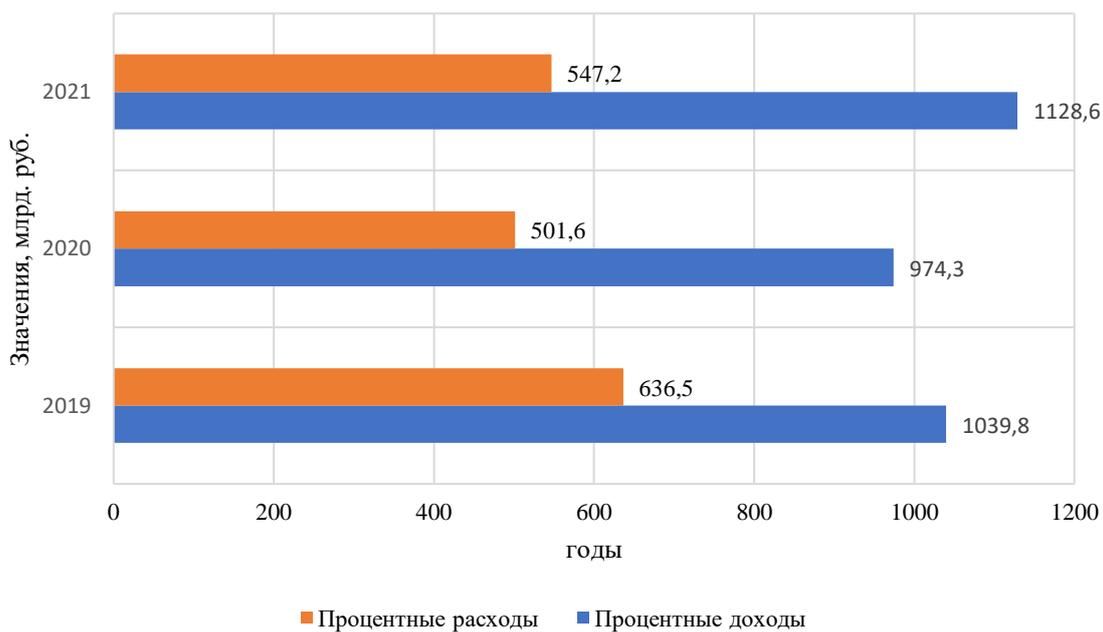


Рисунок 4 – Процентные доходы и процентные расходы ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Процентные доходы, как и процентные расходы имели положительную динамику в 2021 году, но темп прироста процентных доходов превышал темп прироста процентных расходов на 6,7 %, что и повлекло за собой рост чистых процентных доходов на 21,6 % или на 114,6 млрд. руб.

Чистые комиссионные доходы на протяжении всего исследуемого периода имели положительную динамику. Так, в 2019 году они составляли 108,5 млрд. руб., в 2020 году – 136,8 млрд. руб. и в 2021 году – 158,5 млрд. руб. Увеличение связано с ростом комиссионных доходов, а именно с ростом комиссий по расчетным операциям, вознаграждений за распространение страховых продуктов и агентских услуг, комиссий по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой и драгоценными металлами, по кассовым операциям и прочим

обязательствам кредитного характера. Комиссионные расходы также имели положительную динамику, но их темп прироста уступал темпу прироста комиссионных доходов, результатом чего стал рост чистых комиссионных доходов на 15,9 % или на 21,7 млрд. руб.

Так, за 2021 год ключевыми банковскими доходами оказались чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы, показавшие устойчивый рост на 21,6 % и 15,9 % соответственно.

Главным финансовым результатом ВТБ (ПАО) является чистая прибыль, показавшая значительный рост более, чем в 3 раза в 2021 году по сравнению с 2020 годом. Так в 2021 году она составила 327,4 млрд. руб., что на 252,1 млрд. руб. больше 2020 года. Данное увеличение обусловлено ростом чистых процентных и чистых комиссионных доходов, а также снижением резервов на возможные потери.

Далее проанализируем финансовую устойчивость ВТБ (ПАО) с помощью показателей ликвидности, достаточности капитала и рентабельности.

Произведем анализ показателей ликвидности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы и отразим результаты в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ показателей ликвидности ПАО Банк ВТБ за 2019 – 2021 годы

в процентах

Показатели	Значение			Норматив	Абсолютное изменение		Темп прироста	
	2019	2020	2021		2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	107,6	138,95	44,6	15,0	31,35	-94,35	29,14	-67,90
Норматив текущей ликвидности (Н3)	133,9	157,9	57,5	50,0	24	-100,4	17,92	-63,58
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	69,9	62,1	66,2	120,0	-7,8	4,1	-11,16	6,60

По данным таблицы 10 видно, что на протяжении всего исследуемого периода, с 2019 год по 2021 год, нормативы Н2 и Н3 превышали нормативное значение, что является положительной характеристикой и указывает на высокую платежеспособность банка, несмотря на резкие падения нормативов в 2021 году. Данное снижение можно объяснить уменьшением высоколиквидных и ликвидных активов, например таких как денежные средства, в балансе банка. Норматив Н4, наоборот, не превышал нормативное значение и даже не приближался к нему, что также соответствует норме.

Изобразим динамику показателей ликвидности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы на рисунке 5.

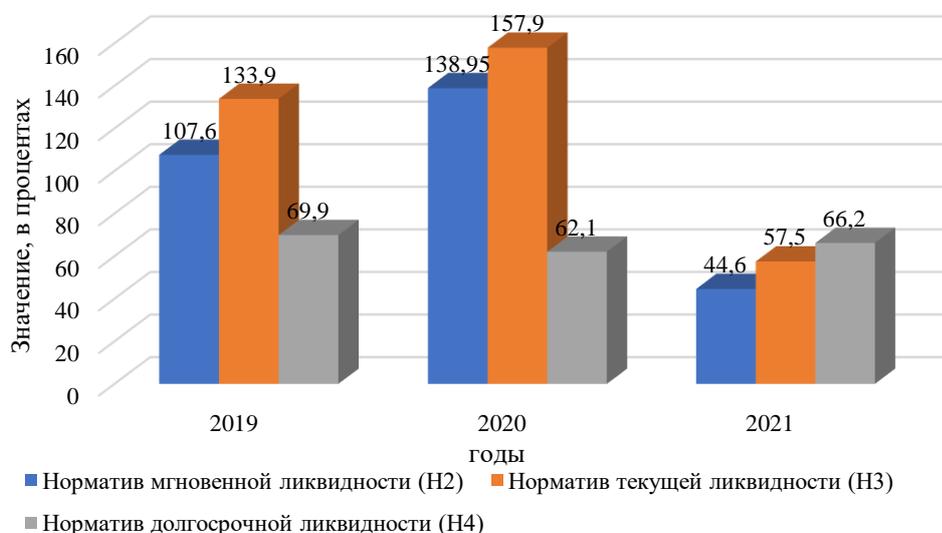


Рисунок 5 – Динамика показателей ликвидности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

В целом, в 2021 году норматив мгновенной ликвидности уменьшился на 67,9 % по сравнению с 2020 годом. Данный коэффициент говорит нам о том, что банк может реализовать 44,6 % обязательств в течение одного дня (например, вернуть средства клиентов со счетов, вкладов и депозитов, а также погасить взятые однодневные кредиты).

У норматива текущей ликвидности также за 2021 год наблюдается отрицательная динамика. Значение уменьшилось на 63,58 % по сравнению с 2020 годом

и близится к границе нормативного значения. Данный коэффициент указывает на то, что банк способен в течение 30 дней исполнить 57,5 % обязательств до востребования и сроком до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности вырос в 2021 году на 6,6 % по сравнению с 2020 годом и составляет 66,2 %, при этом норматив также не достиг нормативного значения и даже не приблизился к его границе, что может означать невысокий риск потери банком ликвидности в результате вложения средств в долгосрочные активы.

Далее проанализируем показатели достаточности капитала ВТБ (ПАО) и отразим результаты в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ показателей достаточности капитала ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

в процентах

Показатели	Значение			Нормативное значение
	2019	2020	2021	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8,9	8,8	7,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9,7	9,9	9,8	6,0
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0)	11,2	11,5	11,0	8,0

Из таблицы 11 следует, что на протяжении всего исследуемого периода, с 2019 года по 2021 год, показатели достаточности капитала превышали нормативные значения, что является положительной характеристикой и характеризует способность банка избежать возможные финансовые потери за свой собственный счет и не в ущерб своим клиентам.

Изобразим динамику показателей достаточности капитала ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы на рисунке 6.

По состоянию на 2021 год ВТБ (ПАО) соблюдал указания Центрального банка РФ и поддерживал минимальные требования по нормативам достаточности капитала.

Достаточность базового капитала находится на уровне, несмотря на снижение данного норматива на протяжении всего исследуемого периода. Так к 2021 году данный норматив снизился на 1,3 % и составил 7,5 %.

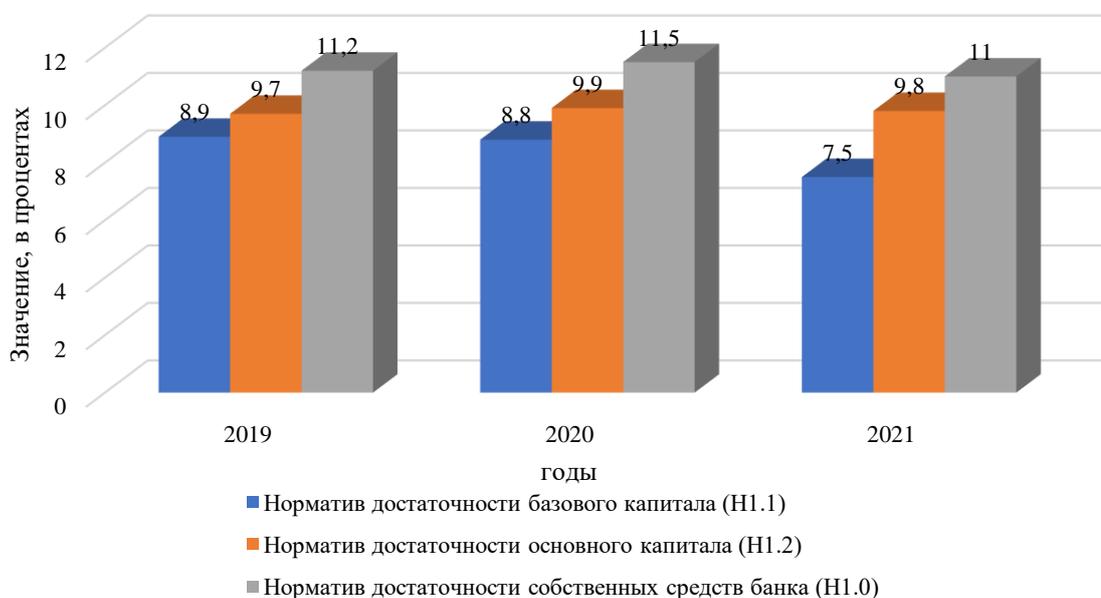


Рисунок 6 – Динамика показателей достаточности капитала ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Норматив достаточности базового капитала показывает отношение базового капитала, сформированного акционерами банка, к активам банка с учетом риска. Норматив Н1.1 представляет собой риск, которую готова принять кредитная организация. В 2021 году норматив достаточности базового капитала ВТБ (ПАО) показывает более низкое значение по сравнению с 2019 годом, что может свидетельствовать о том, что банк несет более высокие риски. Данная ситуация неоднозначна, поскольку для банка это также может означать хорошую доходность и рентабельность капитала.

Норматив достаточности основного капитала показывает отношение основного капитала к величине рисков. К 2021 году данный норматив незначительно снизился, на 0,1 %, но также находился на уровне, превышающим нормативный, и достигал отметку в 9,8 %.

Норматив достаточности собственных средств является основным нормативом, поскольку именно он характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за счет собственных средств. В 2021 году данный норматив снизился на 0,5 % по сравнению с 2020 годом и составил 11,0 %.

Таким образом, можно отметить, что в ВТБ (ПАО) проводится достаточно эффективная политика управления ликвидностью и собственным капиталом, несмотря на быстро меняющуюся конъюнктуру рынка в условиях распространяющейся пандемии коронавируса.

Теперь рассмотрим показатели эффективности и рентабельности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы и отразим результаты в таблице 12.

Таблица 12 – Показатели эффективности и рентабельности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

в процентах

Показатели	Значение			Абсолютное изменение	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020
Чистая процентная маржа	3,4	3,8	3,8	0,4	0
Стоимость риска	0,8	1,9	0,7	1,1	-1,2
Отношение операционных расходов к доходам	41,6	44,3	37,5	2,7	-6,8
Рентабельность капитала	12,8	4,4	16,5	-8,4	12,1
Рентабельность активов	1,3	0,4	1,6	-0,9	1,2

По данным таблицы 12 видно, что чистая процентная маржа увеличилась в 2021 году на 0,4 % по сравнению с 2019 годом и осталась неизменной по сравнению с 2020 годом. Данная тенденция обусловлена тем, что в 2020 году и 2021 году процентные доходы превышали процентные расходы, а активы банка стабильно увеличивались. Это может свидетельствовать о том, что ВТБ (ПАО) проводит более эффективные активные операции в 2020 и 2021 годах, чем в 2019 году.

Стоимость риска – коэффициент, показывающий насколько организация финансово-устойчива. В 2020 году стоимость риска значительно выросла и составила 1,9 %, что на 1,1 % больше, чем в 2019 году. Рост данного показателя может свидетельствовать об увеличении риска проводимых банковских

операций, которые в дальнейшем могут повлечь за собой возможные финансовые потери. Но в 2021 году данный показатель снизился на 1,2 % по сравнению с 2020 годом и составил 0,7 %, что ниже даже 2019 года на 0,1 %. Это могло означать, что банк снизил риски по отдельным банковским операциям.

Отношение операционных расходов к доходам на протяжении всего исследуемого периода претерпевало отрицательную динамику. В 2021 году данный показатель снизился на 6,8 % по сравнению с 2020 годом и составил 37,5 %. Отсюда можно сделать вывод, что к 2021 году банк увеличил операционные расходы, в то время как операционные доходы снижались.

Для большей наглядности изобразим динамику рентабельности капитала ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы на рисунке 7.

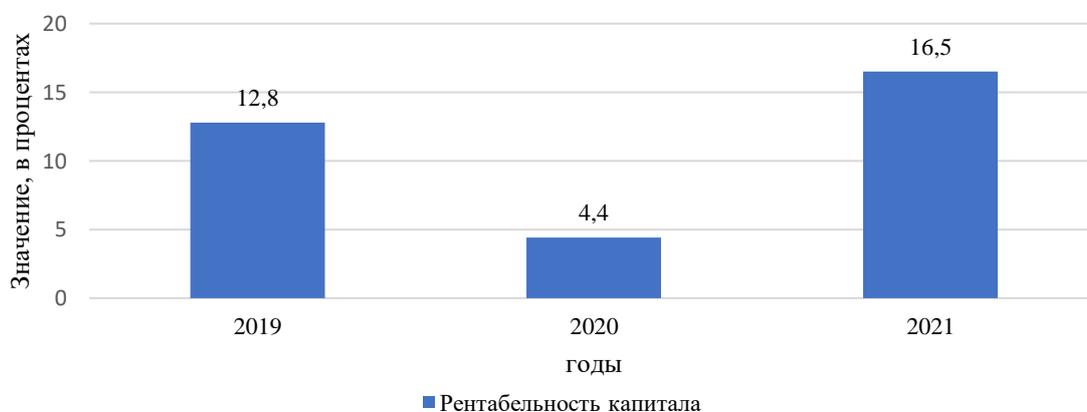


Рисунок 7 – Динамика рентабельности капитала ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

На рисунке 7 видно, что в 2020 году произошел резкий спад рентабельности капитала на 8,4 % до 4,4 % при нормативном значении 10-12 %. Данная ситуация обусловлена достаточно большим снижением чистой прибыли с 201,2 млрд. руб. в 2019 году до 75,3 млрд. руб. в 2020 году. В 2021 году, наоборот, произошло резкое увеличение рентабельности капитала на 12,1 % по сравнению с 2020 годом. Рост показателя вызван значительным увеличением чистой прибыли до 327,4 млрд. руб., что превышает даже значение 2019 года, а также собственных средств банка.

Динамику рентабельности активов также проиллюстрируем на рисунке 8.

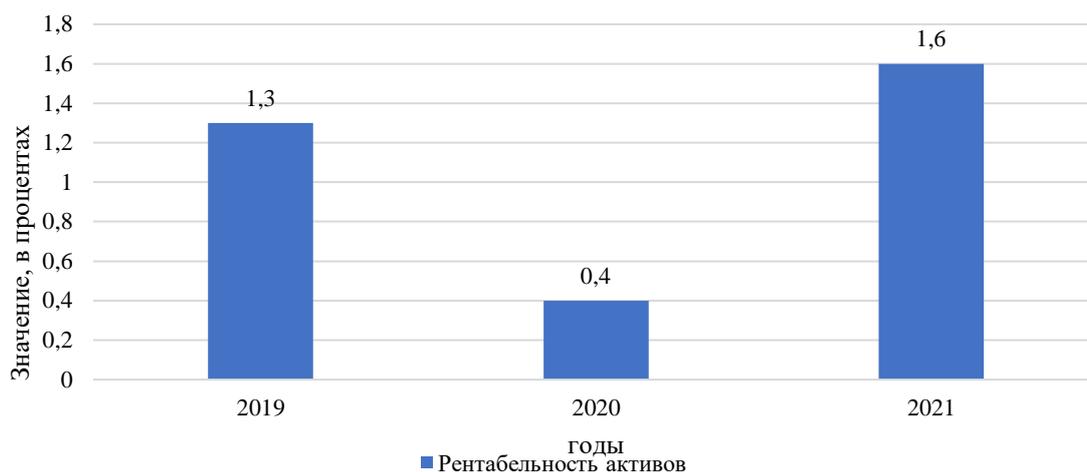


Рисунок 8 – Динамика рентабельности активов ВТБ (ПАО)
за 2019 – 2021 годы

По рисунку 8 можно отметить, что в 2020 году происходит та же ситуация, что и с рентабельностью капитала. Так, рентабельность активов заметно снизилась на 0,9 % и составила 0,4 % при нормативном значении 0,7-1 %. Это также можно объяснить снижением чистой прибыли в 2020 году. В 2021 году чистая прибыль выросла и значительно обогнала значение 2020 года, что и повлекло за собой увеличение рентабельности активов на 1,2 % до 1,6 %.

2.3 Анализ кредитного портфеля ВТБ (ПАО)

Для того, чтобы более подробно рассмотреть качество кредитного портфеля ПАО Банк ВТБ необходимо рассмотреть его динамику и структуру, что позволит понять эффективность осуществления кредитных операций. Данные по составу кредитного портфеля за 2019 – 2021 годы в ВТБ (ПАО), представлены в таблице 13.

На основании данных, представленных в таблице 13, можно отметить, что кредитный портфель ВТБ (ПАО) за три анализируемых года стабильно увеличивался. Так, в 2019 году он составлял 10392,7 млрд. руб., в 2020 году – 11819,3 млрд. руб., в 2021 году – 13327,7 млрд. руб. Так, с 2019 года по 2021 год кредитный портфель ПАО Банк ВТБ вырос на 28,2 % или 2935 млрд. руб.

Таблица 13 – Состав кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Показатели, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Кредиты юридическим лицам:							
Финансирование текущей деятельности	5704,4	6719,7	7012,1	1015,3	292,4	17,8	4,4
Проектное финансирование и прочее	1341,6	1366,4	1463,5	24,8	97,1	1,8	7,1
Договоры обратного «репо»	413,9	543,2	801,4	129,3	258,2	31,2	47,5
Финансовая аренда	412,1	455,2	439,2	43,1	-16	10,5	-3,5
Кредиты юридическим лицам, до вычета резервов	7872,0	9084,5	9716,2	1212,5	631,7	15,4	7,0
Кредиты юридическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	7386,4	8443,3	9090,8	1056,9	647,5	14,3	7,7
Кредиты физическим лицам:							
Ипотечные кредиты	1456,8	1776,0	2218,7	319,2	442,7	21,9	24,9
Потребительские кредиты	1463,1	1568,0	1830,2	104,9	262,2	7,2	16,7
Кредитные карты	143,8	131,7	150,4	-12,1	18,7	-8,4	14,2
Кредиты на покупку автомобиля	129,6	122,7	133,5	-6,9	10,8	-5,3	8,8
Договоры обратного «репо»	14,8	28,0	84,8	13,2	56,8	89,2	202,9
Кредиты физическим лицам, до вычета резервов	3208,1	3626,4	4417,6	418,3	791,2	13,0	21,8
Кредиты физическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	3006,3	3376,0	4236,9	369,7	860,9	12,3	25,5
Итого кредиты	10392,7	11819,3	13327,7	1426,6	1508,4	13,7	12,8

Данный рост кредитного портфеля в 2021 году обусловлен увеличением выдачи кредитов как юридическим, так и физическим лицам.

Кредитный портфель, сформированный юридическими лицами, к 2021 году увеличился на 7,7 % или на 647,5 млрд. руб. по сравнению с 2020 годом и составил 9090,8 млрд. руб., что в свою очередь обусловлено ростом в нем финансирования текущей деятельности, проектного финансирования и договоров обратного «репо».

Кредиты физическим лицам также показывали положительную тенденцию с 2019 года по 2021 год. Так, к 2021 году кредиты физическим лицам увеличились на 25,5 % или на 860,9 млрд. руб. и составили 4236,9 млрд. руб. Данной

ситуации послужило увеличение в 2021 году ипотечных и потребительских кредитов, выпуск кредитных карт, автокредитов и договоров обратного «репо».

Также следует отметить, что в кредитном портфеле ВТБ (ПАО) на протяжении всего исследуемого периода кредиты юридическим лицам превышали более, чем в два раза кредиты, выданные физическим лицам.

Рассмотрим более наглядно состав и структуру кредитного портфеля ВТБ (ПАО) в динамике за 2019 – 2021 годы на рисунке 9.

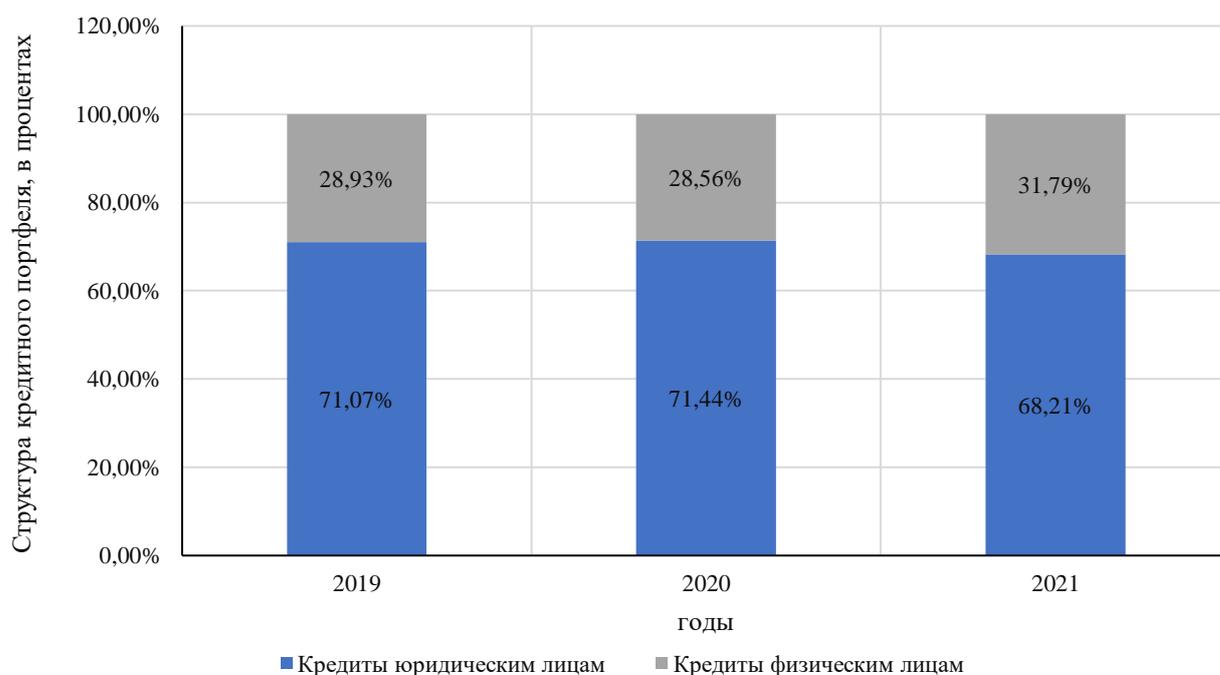


Рисунок 9 – Структура кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019 – 2020 годы

Основываясь на данных рисунка 9, можно сделать вывод, что большая часть кредитного портфеля ВТБ (ПАО) состоит из кредитов юридическим лицам. Так, в 2019 году их доля в общей структуре кредитного портфеля составляла 71,07 %, в 2020 году – 71,44 % и в 2021 году – 68,21 %. По данным в таблице 9 было отмечено, что с 2019 года по 2021 год кредиты юридическим лицам ВТБ (ПАО) увеличились на 23,1 %, однако прирост всего кредитного портфеля составил 28,2 %, в связи с чем доля кредитов, выданных юридическим лицам, уменьшалась с 71,07 % в 2019 году до 68,21 % в 2021 году. Доля же кредитов физическим лицам к 2021 году выросла и составила 31,79 %, что также объясняется

более высоким темпом прироста данных кредитов по сравнению с темпом прироста всего кредитного портфеля.

Далее оценим качество кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов³⁷ ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы по показателям представленным в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ качества кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Наименование показателя	Формула расчета	Величина показателей за год			Абсолютное изменение	
		2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020
Доходность кредитного портфеля, процент	Проценты, полученные за период/ Величина совокупного кредитного портфеля	10,4	8,47	8,97	-1,93	0,5
Коэффициент покрытия	Резервы на возможные потери/ Величина совокупного кредитного портфеля	0,07	0,08	0,07	0,01	-0,01
Чистый кредитный портфель, млрд. руб.	Величина совокупного кредитного портфеля - Резервы на возможные потери	9704,6	10920,6	12422,4	1216	1501,8

На основании данных из таблицы 14, можем отметить, что доходность кредитного портфеля за 2019 год являлась максимальной на протяжении всего исследуемого периода и составляла 10,4 %, но к 2020 году она снизилась на 1,93 процентный пункт до 8,47 %. К 2021 году наблюдалась положительная динамика приростом в 0,5 процентных пункта и, таким образом, доходность кредитного портфеля составила 8,97 %.

Коэффициент покрытия за три анализируемых года составлял менее 10 копеек. То есть на 1 рубль кредитного портфеля ВТБ (ПАО) приходилось около 10 копеек резерва.

Величина чистого кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за все три года стабильно увеличивалась с 9704,6 млрд. руб. в 2019 году до 12422,4 млрд. руб. в 2021 году. В данном случае, и кредитный портфель, и резервы на возможные

³⁷ Хашаев, А.А. Методические подходы по оценке качества кредитного портфеля банка. МНИЖ. 2019. № 10 (29). С. 132.

потери имели положительную динамику, но темпы прироста кредитного портфеля ВТБ (ПАО) значительно превышали темпы прироста резервов под кредитные убытки, что и обеспечило рост чистого кредитного портфеля на 1501,8 млрд. руб.

Далее оценим доходность кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов³⁸ ВТБ (ПАО) по коэффициентам, представленным в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ коэффициентов доходности кредитного портфеля ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Коэффициент	Формула расчета	Величина показателей за год, процент			Абсолютное изменение, процентный пункт	
		2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020
К1 (прибыльность кредитного портфеля)	(Процентные доходы – Процентные расходы)/ Кредитные вложения	3,88	4,00	4,36	0,12	0,36
К2 (доля процентной маржи банка в своем капитале)	(Процентные доходы – Процентные расходы)/ Капитал банка	24,39	27,44	26,17	3,05	-1,27
К3 (рентабельность кредитных вложений)	(Процентные доходы – Процентные расходы)/ Чистый кредитный портфель	4,15	4,33	4,68	0,18	0,35
К4 (реальная доходность кредитных вложений)	Процентные доходы (полученные)/ Чистый кредитный портфель	10,71	8,92	9,09	-1,79	0,17

По таблице 15 видно, что прибыльность кредитного портфеля ВТБ (ПАО) на протяжении всего исследуемого периода стабильно росла и к 2021 году составила 4,36 %, что на 0,36 процентных пунктов больше 2020 года. Доля процентной маржи ВТБ (ПАО) в своем капитале в 2021 году составляет 26,17 %, что на 1,27 процентных пунктов меньше 2020 года. Рентабельность кредитных вложений ВТБ (ПАО) также, как и прибыльность кредитного портфеля, имела положительную динамику. Так, в 2019 году она составляла 4,15 %, в 2020 году – 4,33 % и в 2021 году – 4,68 %. Реальная же доходность кредитных вложений ВТБ (ПАО) за

³⁸ Хашаев, А.А. Методические подходы по оценке качества кредитного портфеля банка. МНИЖ. 2019. № 10 (29). С. 132.

анализируемые годы имела непостоянную тенденцию и, таким образом, к 2021 году она составила 9,09 %, что на 0,17 процентных пунктов выше 2020 года, но на 15,13 % ниже 2019 года.

Далее проанализируем состав и структуру кредитного портфеля ВТБ (ПАО) по секторам экономики за 2019 – 2021 годы (таблица 16).

Таблица 16 – Состав и структура кредитного портфеля ВТБ (ПАО) по отраслям за 2019 – 2021 годы

Показатель	Значение			Удельный вес, в процентах		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
1	2	3	4	5	6	7
Физические лица	3365,3	3857,2	4765,1	29,36	29,30	32,43
Строительство	1244,3	1571,2	1890,1	10,86	11,94	12,86
Нефтегазовая отрасль	1052,1	1413,0	1429,2	9,18	10,73	9,73
Металлургическая промышленность	895,8	1115,6	1240,9	7,82	8,48	8,44
Транспорт	673,6	884,4	872,2	5,88	6,72	5,94
Торговля и коммерция	716,6	657,4	646,0	6,25	4,99	4,40
Промышленное производство	694,2	577,9	563,0	6,06	4,39	3,83
Телекоммуникации и СМИ	493,9	513,3	483,9	4,31	3,90	3,29
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	427,7	491,9	486,4	3,73	3,74	3,31
Государственные органы власти	608,8	479,2	322,9	5,31	3,64	2,20
Финансы	374,4	456,9	423,8	3,27	3,47	2,88
Энергетика	456,6	374,6	335,3	3,98	2,85	2,28
Химическая промышленность	176,0	318,4	388,6	1,54	2,42	2,64
Угольная промышленность	115,3	225,7	578,3	1,01	1,71	3,94
Прочее	166,9	225,9	270,0	1,46	1,72	1,84
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов	11461,5	13162,6	14695,7	100	100	100

Из анализа данных, представленных в таблице 16, видно, что с 2019 года по 2021 год кредитные вложения ВТБ (ПАО) направлялись во многие секторы экономики, но приоритет отдавался кредитованию физических лиц. Так, доля

кредитов физических лиц в кредитном портфеле ВТБ (ПАО) в 2019 году составляла 29,36 %, в 2020 году – 29,30 % и в 2021 году – 32,43 %. Данный факт обусловлен стабильным ростом спроса на ипотечное и потребительское кредитование в ВТБ (ПАО) за исследуемый период.

Также рассмотрим динамику состава и структуры кредитного портфеля ВТБ (ПАО) по секторам экономики за 2019 – 2021 годы в таблице 17.

Таблица 17 – Состав и структура кредитного портфеля ВТБ (ПАО) по секторам экономики за 2019 – 2021 годы

Показатели	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Физические лица	3365,3	3857,2	4765,1	491,9	907,9	14,62	23,54
Строительство	1244,3	1571,2	1890,1	326,9	318,9	26,27	20,30
Нефтегазовая отрасль	1052,1	1413,0	1429,2	360,9	16,2	34,30	1,15
Металлургическая промышленность	895,8	1115,6	1240,9	219,8	125,3	24,54	11,23
Транспорт	673,6	884,4	872,2	210,8	-12,2	31,29	-1,38
Торговля и коммерция	716,6	657,4	646,0	-59,2	-11,4	-8,26	-1,73
Промышленное производство	694,2	577,9	563,0	-116,3	-14,9	-16,75	-2,58
Телекоммуникации и СМИ	493,9	513,3	483,9	19,4	-29,4	3,93	-5,73
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	427,7	491,9	486,4	64,2	-5,5	15,01	-1,12
Государственные органы власти	608,8	479,2	322,9	-129,6	-156,3	-21,29	-32,62
Финансы	374,4	456,9	423,8	82,5	-33,1	22,04	-7,24
Энергетика	456,6	374,6	335,3	-82	-39,3	-17,96	-10,49
Химическая промышленность	176,0	318,4	388,6	142,4	70,2	80,91	22,05
Угольная промышленность	115,3	225,7	578,3	110,4	352,6	95,75	156,23
Прочее	166,9	225,9	270,0	59	44,1	35,35	19,52
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов	11461,5	13162,6	14695,7	1701,1	1533,1	14,84	11,65

Исходя из данных таблицы 17, можно сделать вывод, что на протяжении анализируемого периода сохранялась неоднозначная динамика кредитования по различным секторам экономики. Часть отраслей к 2021 году наращивала объемы кредитования в ВТБ (ПАО), в то время как другая, наоборот, снижала. Так,

наибольшему изменению в 2021 году подверглись угольная промышленность, кредиты которой выросли на 156,23 % или на 352,6 млрд. руб., и государственные органы власти, чьи объемы кредитования к 2021 году снизились на 32,62 % или на 156,3 млрд. руб.

Также отметим отраслевую диверсификацию в кредитном портфеле ВТБ (ПАО) в 2021 году. Для наибольшей наглядности представим диверсификацию в виде диаграммы на рисунке 10.

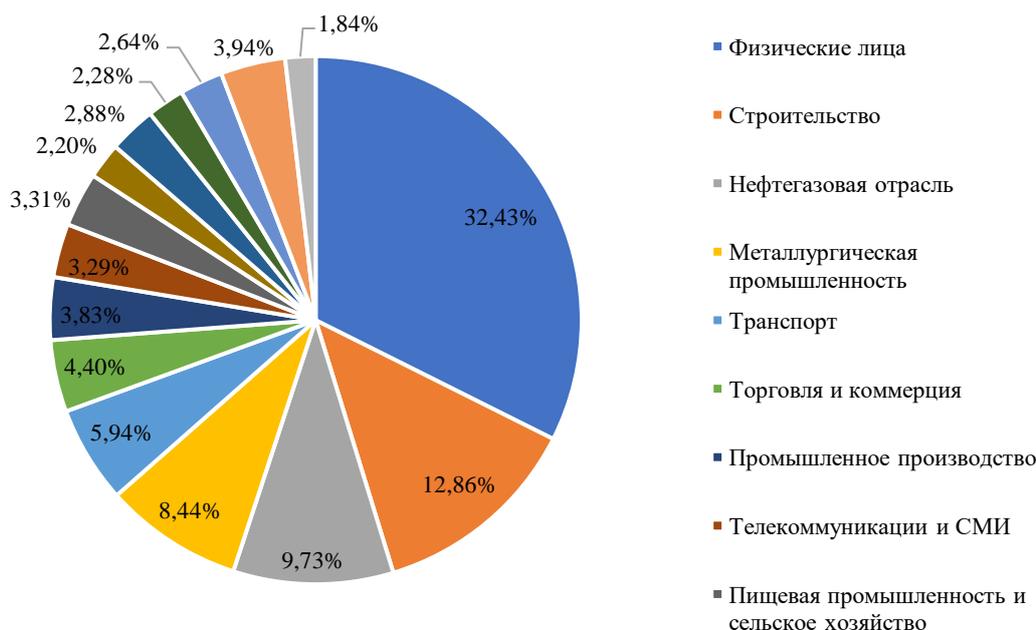


Рисунок 10 – Отраслевая диверсификация кредитного портфеля ВТБ (ПАО) в 2020 году

Проанализировав кредитный портфель ВТБ (ПАО), удалось выявить, что к 2021 году произошло значительное увеличение объемов кредитования, которое в основном происходит по линии расширения высокорискованных операций, таких как ипотечное и потребительское кредитование, а также кредитование таких сфер, как строительство, нефтегазовая отрасли и металлургическая промышленность. Это может в перспективе негативно сказаться как на устойчивости банка, так и на издержках кредитования, которые придется нести конечным заемщикам.

По данным отчетности ВТБ (ПАО) величина максимального размера кредитного риска постепенно увеличивается (таблица 18).

Таблица 18 – Максимальный размер кредитного риска ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

в млрд. руб.

Показатели	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Денежные средства и краткосрочные активы	1059,0	920,2	877,6	-138,8	-42,6	-13,1	-4,6
Торговые и инвестиционные долговые ценные бумаги	722,9	1519,7	2132,9	796,8	613,2	110,2	40,4
Средства в банках	610,1	837,9	1225,5	227,8	387,6	37,3	46,3
Кредиты и авансы клиентам	10774,1	12264,4	13791,2	1490,3	1526,8	13,8	12,4
Риск по свопам на дефолт по кредиту	0,2	0,2	0,3	0	0,1	0,0	50,0
Прочие финансовые активы	85,1	268,6	215,8	183,5	-52,8	215,6	-19,7
Внебалансовые риски	213,4	196,2	203,6	-17,2	7,4	-8,1	3,8
Итого	13464,8	16007,2	18446,9	2542,4	2439,7	18,9	15,2

По приведенным данным из таблицы 18 видно, что рост максимального кредитного риска к 2021 году вырос на 15,2 % или на 2439,7 млрд. руб. по сравнению с 2020 годом и составил 18446,9 млрд. руб., где наибольший удельный вес принадлежит кредитам и авансам клиентам – 13791,2 млрд. руб. Это легко объяснимо тем, что ВТБ (ПАО) к 2021 году продолжает наращивать клиентскую базу и тем самым увеличивает предложение кредитных продуктов. Кроме того, из анализа состава и структуры кредитного портфеля ВТБ (ПАО) по отраслям, было выявлено увеличение доли кредитов, направленных на финансирование строительства, а также ипотечного кредитования при рассмотрении кредитов для физических лиц. Исходя из этого, нельзя не учитывать возникновение высоких рисков, вызванных увеличением кредитования рынка недвижимости.

Подводя итог, можно сделать вывод, что финансово-кредитная деятельность ВТБ (ПАО) в 2021 году является эффективной, так как показатели

эффективности и рентабельности, финансовые результаты, кредитный портфель банка показали положительные результаты и где-то даже имели устойчивый рост на протяжении всего исследуемого периода в условиях крайне сложной макроэкономической обстановки.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ВТБ (ПАО)

3.1 Оценка организации потребительского кредитования физических лиц ВТБ (ПАО)

Отдельно рассмотрим структуру кредитов в ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы, выданных физическим лицам, и отдельно выделим в них потребительское кредитование (таблица 19).

Таблица 19 – Структура кредитов физическим лицам в ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Показатель	Сумма, млрд. руб.			Удельный вес, в процентах		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Ипотечные кредиты	1456,8	1776,0	2218,7	14,02	15,03	16,65
Потребительские кредиты	1463,1	1568,0	1830,2	14,08	13,27	13,73
Кредитные карты	143,8	131,7	150,4	1,38	1,11	1,13
Кредиты на покупку автомобиля	129,6	122,7	133,5	1,25	1,04	1,00
Договоры обратного «репо»	14,8	28,0	84,8	0,14	0,24	0,64
Кредиты физическим лицам, до вычета резервов	3208,1	3626,4	4417,6	30,87	30,68	33,15
Кредиты физическим лицам, после вычета ожидаемых кредитных убытков	3006,3	3376,0	4236,9	28,93	28,56	31,79
Итого кредиты	10392,7	11819,3	13327,7	100	100	100

По данным таблицы 19 видно, что потребительские кредиты занимают второе место после ипотечных кредитов по удельному весу во всем кредитном портфеле ВТБ (ПАО) и составляют за 2019 год – 14,08 % от общего объема, за 2020 год – 13,27 % и за 2021 год – 13,73 %. Из анализа данных из таблицы 9 было выявлено, что в 2021 году по сравнению с 2019 годом потребительские кредиты в ВТБ (ПАО) увеличились на 25,1 %, однако прирост всего кредитного портфеля составил 28,2 %, в связи с чем доля кредитов, выданных для личных целей, уменьшалась с 14,08 % в 2019 году до 13,73 % в 2021 году.

Для большей наглядности выделим долю потребительского кредитования в кредитах физических лиц ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы на диаграмме, представленной на рисунке 11.

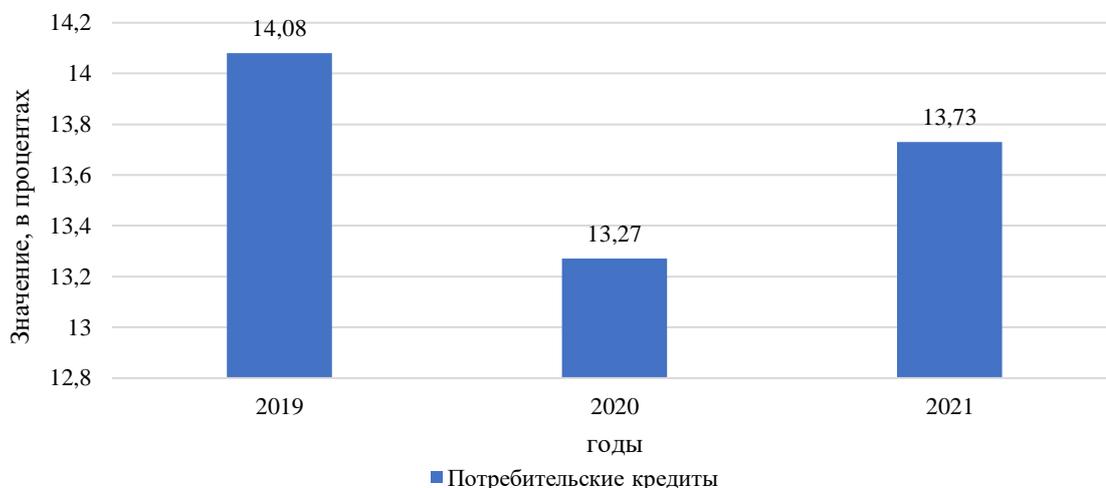


Рисунок 11 – Потребительское кредитование в ВТБ (ПАО) за 2021 год

Таким образом, можно сделать следующий вывод, что в ВТБ (ПАО) потребительские кредиты пользуются наибольшим спросом после ипотечного кредитования среди кредитов физическим лицам. Так, доля потребительских кредитов в общем объеме кредитного портфеля на 2019 год составляла 14,08 %, в 2020 году – 13,27 %, и в 2021 году – 13,73 %.

Также, отдельно, отметим рост динамики потребительского кредитования ВТБ (ПАО) с 2019 года по 2021 год. Используя имеющиеся данные, можно составить и наглядно изобразить прогноз динамики портфеля потребительского кредитования (рисунок 12).

Исходя из представленного рисунка, можно отметить, что объемы потребительского кредитования в ВТБ (ПАО) с каждым годом будут продолжать стабильно увеличиваться, что может быть связано с одной из стратегий банка. Так, наращивая клиентскую базу и тем самым все больше рекламируя и предлагая такой продукт, как потребительское кредитование, ВТБ (ПАО) с легкостью увеличит свой кредитный портфель.

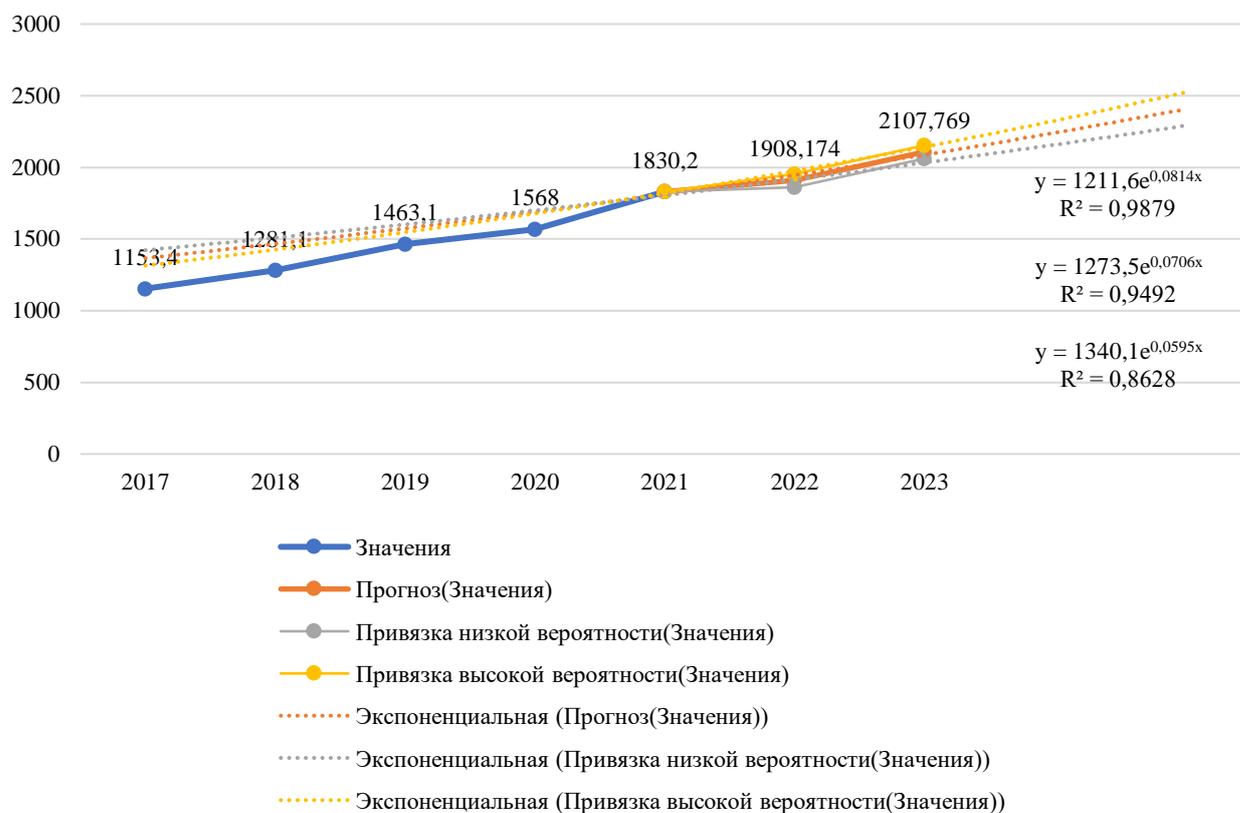


Рисунок 12 – Прогноз динамики портфеля потребительского кредитования ВТБ (ПАО)

Также можем рассмотреть, как изменялись процентные ставки по потребительским кредитам ВТБ (ПАО) на рисунке 13.

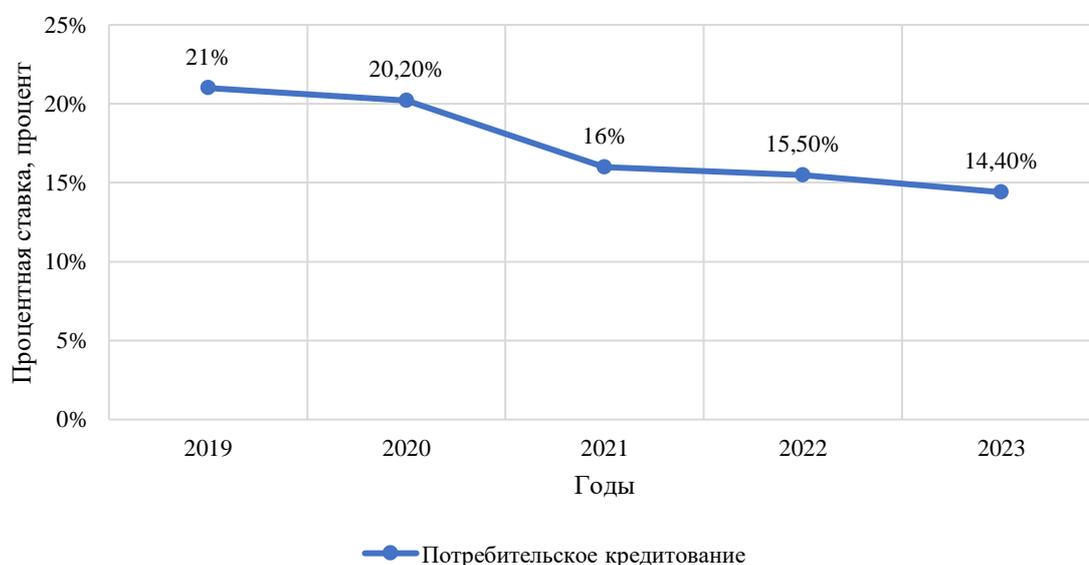


Рисунок 13 – Процентные ставки по потребительским кредитам ВТБ (ПАО)

Максимальная процентная ставка по потребительскому кредитованию в ВТБ (ПАО) была зафиксирована в 2019 году – от 11 % годовых. Далее, с каждым последующим годом, происходило постепенное снижение ставок. Так, в 2020 году ставка составляла – от 10,2 % годовых, в 2021 году – от 6 %, что в свою очередь ниже 2020 года на 4,2 %, в 2022 году – от 5,5 %, в 2023 году – от 4,4 % годовых. Данную динамику вполне можно объяснить растущим спросом клиентов на потребительски кредиты, что в последствии сподвигло ВТБ (ПАО) быть более лояльным к своим клиентам и снизить ставки по кредитам, тем самым давая возможность решить финансовые трудности.

За снижением процентных ставок, как говорилось выше, следует увеличение заинтересованности клиентов в потребительских кредитах ВТБ (ПАО), что в свою очередь ведет за собой рост объемов кредитования, а следовательно, и сопутствующих им рисков.

Проанализируем кредитное качество потребительских кредитов по категориям кредитного риска ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы в таблице 20.

Таблица 20 – Анализ кредитного качества потребительских кредитов ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Категория кредитного риска	Сумма, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Благополучные	1038,7	980,7	1000,0	-58	19,3	-5,58	1,97
Требующие контроля	240,2	267,7	463,1	27,5	195,4	11,45	72,99
Субстандартные	75,6	168,3	219,1	92,7	50,8	122,62	30,18
Сомнительные	3,2	17,2	15,0	14	-2,2	437,50	-12,79
Неработающие кредиты (NPL)	105,4	134,1	133,0	28,7	-1,1	27,23	-0,82
Итого	1463,1	1568,0	1830,2	104,9	262,2	7,2	16,7

По данным таблицы 20 можно заметить, что в 2020 году заметно снизился объем благополучных потребительских кредитов, которые подразумевают под собой кредиты с приемлемым уровнем риска, более чем на 50 млрд. руб. по сравнению с 2019 годом. К 2021 году ситуация слегка меняется в положительную сторону и объем благополучных кредитов увеличился практически на 20 млрд. руб. и тем самым составил 1000 млрд. руб. в 2021 году. Именно данная категория

кредитов относится к целевому сегменту, способствующему росту кредитного портфеля Банка.

Далее идут кредиты, требующие контроля. К такой категории кредитного риска Банк уже относит кредиты с повышенным уровнем риска. По данным, представленным выше, видно, что кредиты из данной категории на протяжении всего исследуемого периода стабильно росли. Так, в 2019 году объем таких потребительских кредитов составлял 240,2 млрд. руб., в 2020 году – 267,7 млрд. руб., а в 2021 году они показали максимальную величину в 463,1 млрд. руб., что больше предыдущего года почти в 2 раза. Это следует отнести к отрицательной тенденции, поскольку рост кредитов, требующих внимания, уже является «тревожным звонком» в деятельности ПАО Банк ВТБ, который впоследствии может привести к возникновению дефолта при непринятии необходимых мер.

Субстандартные кредиты в свою очередь также стабильно увеличивались и к 2021 году составили 219,1 млрд. руб., что больше 2019 года почти в 3 раза. К данной категории относятся кредиты с высоким уровнем риска, включающие в себя факторы значительного кредитного риска. Простыми словами – это кредиты для заемщиков с плохой кредитной историей. Данная динамика также не является положительной, поскольку влечет за собой риск невыполнения обязательств заемщиками в силу невозможности выдачи таких кредитов на обычных условиях (процентная ставка по таким кредитам намного превышает рыночную ставку).

По сомнительным кредитам ситуация также неоднозначна. В 2019 году кредиты из данной категории риска составляли всего 3,2 млрд. руб., что являлось минимальным значением за три анализируемых года. Далее произошло резкое увеличение в 2020 году на 14 млрд. руб. и такие кредиты составили 17,2 млрд. руб. К 2021 году динамика слегка меняется и объем таких кредитов снижается на 2,2 млрд. руб. до 15 млрд. руб. Данную тенденцию можно охарактеризовать положительно, но не сравнить со значениями 2019 года, которые меньше практически в 5 раз. Рост таких кредитов может свидетельствовать о существенном риске дефолта и объеме убытков.

Неработающие кредиты, также как и сомнительные, имели достаточный рост в 2020 году и составили 134,1 млрд. руб., что больше 2019 года на 27,23 % или на 28,7 млрд. руб. К 2021 году такие кредиты снижаются на 1,1 млрд. руб. или на 0,82 % и составляют 133 млрд. руб., что также нельзя не назвать положительной динамикой, но и не сравнить с уровнем 2019 года. Такие кредиты также являются высокорисковыми, поскольку подразумевают под собой позднее погашение ссуды или вовсе отсутствие погашения в полном объеме.

Для большей ясности представим данные относительно просроченной задолженности по потребительским кредитам ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы в таблице 21.

Таблица 21 – Просроченная задолженность по потребительским кредитам ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы

Показатель	Сумма			Абсолютное изменение		Темп прироста, процент	
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты физическим лицам, млрд. руб.	10392,7	11819,3	13327,7	1426,6	1508,4	13,7	12,8
Потребительские кредиты, млрд. руб.	1463,1	1568,0	1830,2	104,9	262,2	7,2	16,7
Просроченная задолженность по потребительским кредитам, млрд. руб.	136,4	161,7	142,4	25,3	-19,3	18,5	-11,9
Доля просроченной задолженности в потребительских кредитах, процент	9,32	10,31	7,78	0,99	-2,53	10,6	-24,5
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц, процент	1,31	1,37	1,07	0,06	-0,3	4,6	-21,9

По данным таблицы 21 можно отметить, что объемы просроченной задолженности были нестабильны на протяжении всего исследуемого периода и варьировались с 136,4 млрд. руб. в 2019 году до 142,4 млрд. руб. в 2021 году. В 2020 году наблюдалась максимальная величина просроченной задолженности размером 161,7 млрд. руб., что выше 2019 года на 25,3 млрд. руб. или 18,5 %. К 2021 году же просроченная задолженность снизилась 19,3 млрд. руб. или на 11,9 %.

Резкий рост риска в 2020 году по сравнению с 2019 годом по категориям кредитного качества, как и рост просроченной задолженности, можно объяснить эпидемиологической ситуацией в мире, вызванной коронавирусом COVID-19. Данная эпидемия повлекла за собой безработицу и сокращение доходов клиентов, что впоследствии привело к невозможности уплаты взятых ранее кредитов. Несмотря на небольшое выравнивание и снижения тем самым долей просроченной задолженности по потребительским кредитам в 2021 году, данная тенденция в любом случае остается негативной для получения ПАО Банк ВТБ своих доходов.

3.2 Рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования физических лиц ВТБ (ПАО)

Как и любой другой банк, организация или предприятие, ВТБ (ПАО) часто сталкивается с определенными проблемами в своей деятельности и старается как можно быстрее и эффективнее от них избавиться и в дальнейшем пресечь их очередное возможное возникновение.

Так, одной из проблем, выявленной в результате анализа потребительского кредитования в ВТБ (ПАО), стал невозврат или предпосылки к невозврату заемщиками полученных от банка денежных средств. Данная ситуация подкреплена ростом объемов потребительского кредитования среди неблагоприятных категорий кредитного риска.

Непринятие во внимание или игнорирование данной тенденции может повлечь за собой такие неблагоприятные последствия, как:

1. Снижение прибыльности и ликвидности;
2. Потерю репутации банком и лояльности клиентов;
3. Отток собственных и потенциальных клиентов;
4. Дополнительные расходы, связанные с увеличением отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и т.д.

Поскольку целью коммерческих банков является получение максимальной прибыли, а основной деятельностью кредитных организаций является кредитование, необходимы срочные меры для решения этой проблемы.

К мероприятиям по снижению риска невозврата кредитов, выдаваемых физическим лицам, можно отнести:

- сбор подробной информации и совершенствование существующих скоринговых моделей для комплексного анализа финансового положения и кредитной истории заемщика;

- постоянный контроль за своевременными выплатами по кредитам и начисленным процентам, а также целевым использованием кредитов с учетом поставленных целей;

- решение проблемной задолженности путем повышения популярности такого инструмента, как реструктуризация долга;

- взыскание просроченной задолженности в судебном порядке, посредством признания клиента банкротом или же, наоборот, восстановления финансов заемщика;

- повышение финансовой грамотности населения посредством независимых вебинаров и онлайн-курсов, организуемых банком на различных доступных интернет-площадках.

Кроме того, одной из ключевых задач ВТБ (ПАО) является повышение заинтересованности и доступности кредитных продуктов для заемщиков.

Самым популярным кредитным продуктом ВТБ (ПАО) является быстрый кредит наличными на любые цели, иначе говоря – потребительский кредит. Его популярность зависит от быстрой скорости оформления, меньшего количества документов и индивидуальных условий для каждого заемщика.

Одной из основных стратегий ВТБ (ПАО) на 2019 – 2022 годы являлось увеличение клиентской базы в розничном сегменте в 1,5 раза до 18 миллионов клиентов³⁹.

Так, Банк намерен разместить свободные ресурсы для расширения клиентской базы и повышения спроса на свои продукты с целью получения от них прибыли. В условиях серьезной конкуренции за клиентов ВТБ (ПАО) стремится

³⁹ Стратегия развития [Электронный ресурс] // Банк ВТБ : офиц. сайт. URL : <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 15.04.2023).

повысить привлекательность своих кредитных продуктов, несмотря на то, что занимает второе место в банковском секторе страны. Для достижения этой цели банк стремился разработать новые банковские продукты, которые позволили бы минимизировать перечень документов, необходимых для быстрого оформления кредита, тем самым улучшив качество обслуживания клиентов.

Реализация ВТБ (ПАО) своей цели захвата большей доли в банковском розничном бизнесе может основываться на принципах массовости и доступности. Сюда входят кредиты с различными целями, суммами и сроками, которые должны адекватно удовлетворять различные финансовые потребности населения, а потому различаться по форме и порядку предоставления, чтобы получить такие кредитные продукты, которые были бы легко приемлемыми для большинства граждан.

Анализ потребительского кредитования ВТБ (ПАО) позволил сделать вывод, что данная деятельность банка является весьма успешной. Широкий спектр потребительских кредитов позволяет банку не только удовлетворять потребности людей, но и получать значительную прибыль от проводимых операций.

В целях улучшения потребительского кредитования и достижения поставленных стратегических целей, в части увеличения клиентской базы, ВТБ (ПАО) старается внедрять различные технологии для обслуживания собственных и потенциальных клиентов, а также разрабатывать новые кредитные продукты.

ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших и наиболее популярных банков в России, что, в свою очередь, повышает доверие клиентов и интерес со стороны новых клиентов, а также привлекательность и востребованность его банковских продуктов, в том числе потребительских кредитов.

Говоря о развитии потребительского кредитования ВТБ (ПАО), необходимо отметить, что в последние годы наблюдается рост заинтересованности клиентов в рефинансировании привлеченных кредитов. Эта тенденция была обусловлена низкими процентными ставками, что впоследствии создало положительный спрос со стороны заемщиков на программы рефинансирования.

Несмотря на то, что реальные доходы россиян в 2021 году выросли более,

чем на 3,1 %⁴⁰, желание и интерес населения к рефинансированию кредитов всегда будет основываться на еще большем приумножении своих собственных доходов и сокращению текущих расходов.

На сегодняшний день ВТБ (ПАО), как и ряд других банков, предлагает клиентам такой продукт из линейки потребительских кредитов, как «Рефинансирование»⁴¹ кредитов, взятых в других банках. Рефинансирование же своих собственных, внутренних кредитов, ВТБ (ПАО) не осуществляет.

Внедрение такого продукта ВТБ (ПАО) имело бы множество преимуществ, как для своих клиентов, так и для самого банка.

Так, реализация данного мероприятия со стороны ВТБ (ПАО) будет иметь свои преимущества:

1. Банк сохранит лояльность своих клиентов и не отдаст их банкам-конкурентам;
2. Сохраняя собственную клиентскую базу, Банк сэкономит средства на рекламе и маркетинге для привлечения новых клиентов;
3. Банк сократит время на проверке кредитоспособности заемщика, поскольку клиент уже ранее пользовался услугами банка;
4. Возможность Банка, на основе ранее полученного при работе с клиентом опыта взаимодействия, определить для себя, выгодно ли иметь дело с данным клиентом или нет;
5. Банк сможет приумножить свою прибыль за счет уплаченных процентов по ранее взятым кредитам и новых процентов по рефинансированию.

Для клиентов же преимуществами данного продукта от ВТБ (ПАО) будут являться:

- экономия времени на поиски новых банков, предлагающих рефинансирование, и самостоятельного анализирования выгод при переходе из одного банка в другой;

⁴⁰ Денежные доходы и расходы населения [Электронный ресурс] // Росстат : офиц. сайт. URL : <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 17.04.2023).

⁴¹ Рефинансирование [Электронный ресурс] // Банк ВТБ : офиц. сайт. URL : <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 17.04.2023).

– возможность исключить необходимость сбора нового объемного пакета документов, так как в ВТБ (ПАО), уже имеется необходимая информация о клиенте (необходимо подтвердить только занятость и текущий доход);

– отсутствие процедуры оценки финансового положения заемщика, занимающей довольно длительный срок, поскольку у клиента уже имеются ранее взятые кредиты в этом банке;

– нет необходимости в поиске и выборе залогового имущества, поскольку имущество было уже ранее зарегистрировано в ВТБ (ПАО).

Постоянное совершенствование и модернизация используемой бизнес-модели является неотъемлемой частью успешной и прибыльной деятельности любого бизнеса. Чтобы создать конкурентный рынок, компании должны постоянно внедрять новые идеи и инициативы во всех сферах своей деятельности.

С целью повышения заинтересованности клиентов и продвижения такого продукта, как потребительский кредит, предлагается внедрение нового кредитного продукта «Туркредит». По мнению ученых, продуктивность сотрудников напрямую зависит от отпусков, после которых работники раскрывают свой творческий потенциал, проявляют свои сильные стороны и, таким образом, эффективнее справляются со своими обязанностями. Доказано, что после отпуска у многих сотрудников увеличиваются продажи и спрос на предоставляемые ими услуги. Кроме того, перерывы таким образом в работе улучшают взаимоотношения в коллективе, что также способствует повышению продуктивности. Для этого специалисты рекомендуют выделять достаточно времени на отдых⁴².

Внедрение данного кредитного продукта позволит не только удовлетворить физиологическую потребность клиентов, выражающуюся в восстановлении сил и работоспособности, но и получить ВТБ (ПАО) дополнительную прибыль.

Таким образом, вышеуказанные мероприятия не только решат выявленные проблемы, но и привлекут новых клиентов, а также с помощью определенных программ мотивации и поощрения, повысят лояльность клиентов к банку.

⁴² Учёные: Размер отпуска влияет на работоспособность сотрудников [Электронный ресурс] // Dni24.com: офиц. сайт. URL : <https://dni24.com/> (дата обращения: 14.05.2023).

3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Как правило, кредитная деятельность составляет значительную часть прибыли банка, поэтому оценка непогашенных платежей заемщиков по кредитам и начисленных процентов особенно важна.

Проблемы, которые могут возникнуть в случае неуплаты заемщиком средств, полученных от банка, должны выявляться уже на первых этапах кредитования. ВТБ (ПАО) обязан осуществлять постоянный контроль за соблюдением кредитных договоров и уплатой начисленных процентов.

В процессе оформления кредита банк, в первую очередь, интересуется кредитоспособность потенциального заемщика, которая выражается в его способности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Баллы играют важную роль в выборе кредитоспособных заемщиков. Суть скоринга заключается в определении кредитного рейтинга заемщика, который может не только удовлетворить банк, но и дать ему возможность получить требуемый кредит, и наоборот, предупредить банк о плохой кредитной истории и возникновении безнадежных долгов.

Детально проработанная скоринговая модель позволит вовремя отсеять неплатежеспособных клиентов или же побудит банки не отказывать потенциальным заемщикам в их услугах. Рассмотрим скоринговую модель, предложенную ЗАО «Солид Банк»⁴³. Хотя модель и так уже достаточно серьезна и в некоторых моментах не объективна, не стоит исключать возможности ее доработки (таблица 22).

Особое внимание следует уделить таким параметрам как возраст, семейное положение, профессия/рабочий стаж и доход.

Как правило, студенты и пенсионеры являются наиболее рискованными заемщиками при анализе возраста заемщиков, что вполне объяснимо возможным отсутствием места работы или в силу меньшей ответственности к выплатам по кредитам.

⁴³ Макаева, А.М. Кредитный скоринг как инструмент эффективной оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. Инновационная наука. 2016. №4-1 (16). С. 52.

Далее следует семейное положение, где наличие супруга/супруги также поддерживается большей дисциплиной в платежных обязательствах.

С точки зрения профессионализма и стажа работы, люди с более высоким уровнем дохода набирают более высокие баллы и, соответственно, с большей вероятностью получают кредит.

Таблица 22 – Скоринговая модель ВТБ (ПАО)

Параметры	Характеристика	Скоринговый балл	Рекомендуемый балл
1	2	3	4
1. Возраст заемщика	18 – 25 лет	2	1
	26 – 40 лет	4	3
	41 – 55 лет	3	2
	>56 лет	2	1
2. Семейное положение	Не замужем/холост	2	1
	Замужем/женат	3	4
	Гражданский брак/сожительство	1	0
	Разведен(а)	2	1
	Вдовец(ва)	1	1
3. Образование	Основное общее образование	1	0
	Среднее общее образование	2	1
	Среднее профессиональное образование	3	2
	Высшее образование – бакалавриат/специалитет/магистратура	4	5
4. Место работы	Без работы	0	-2
	Студент	1	0
	Юридическое лицо	2	4
	Работа по найму	3	3
	Самозанятый	2	3
	Бюджетная организация	3	4
5. Профессия	Рабочие	2	1
	Служащие	4	3
	Специалисты	6	6
	Руководители	10	8
6. Стаж работы	0,5 – 1 год	1	0
	1 – 3 года	3	2
	3 – 5 лет	4	3
	>5 лет	6	6
7. Месячный доход с основного места работы	15 – 25 тыс. руб.	2	1
	25 – 45 тыс. руб.	4	2
	45 – 60 тыс. руб.	5	5
	>60 тыс. руб.	6	7

Продолжение таблицы 22

1	2	3	4
8. Дополнительный доход	Сдача имущества в аренду	2	-1
	Инвестиционная деятельность	3	2
	Прочие подтвержденные доходы	1	1
9. Наличие людей на иждивении	Нет	3	2
	Один	1	0
	Два и более	0	-1
10. Наличие отягчающих обязательств	Алименты	-1	-2
	Другие действующие кредиты	-2	-3
	Штрафы	-2	-3
	Оплата обучения	-1	0

Обращая внимание на выделенные пункты и саму идею скоринговой системы, Банк может легко сократить количество неплатежеспособных и недобросовестных клиентов, обращающихся за потребительскими кредитами, и выбрать для себя более ответственных и дисциплинированных заемщиков.

Предположим, что из 25 анкет потенциальных клиентов, желающих взять потребительский кредит, 11 анкет или 44 % от общего числа опросов подверглись изменению, чтобы снизить уровень одобрения заявки. Допустим, процент изменения статуса с "Одобрено" на "Рассмотрено" составил 18 %, с "Рассмотрено" на "Отклонено" – 24 %.

Стоит отметить, что данные изменения приведут к снижению размера кредитного портфеля физических лиц из-за уменьшения выданных кредитов. Поэтому необходимо рассчитать эффект от введения нового скорингового алгоритма по данным 2021 года, где количество подаваемых заявок за день в среднем составляет 30 850 единиц⁴⁴, средний процент одобрения 69 %, количество одобренных заявок примерно 21 280 единиц.

Для расчета возьмем средний размер потребительского кредита в России по данным НБКИ, который составляет на 2021 год 304,5 тыс. руб.⁴⁵ Доля просроченных кредитов, согласно ВТБ (ПАО) на 2021 год, составляет 7,78 %. По

⁴⁴ За год число онлайн заявок на кредиты в РФ выросло на 62,9 % [Электронный ресурс] // Finmarket.ru: офиц. сайт. URL : <https://finmarket.ru/> (дата обращения: 15.05.2023).

⁴⁵ В НБКИ рассказали о наибольшем среднем размере потребкредита в России в 2021 году [Электронный ресурс] // Finance.rambler.ru: офиц. сайт. URL : <https://finance.rambler.ru/> (дата обращения: 15.05.2023).

данным отчетности ВТБ (ПАО) за 2021 год портфель розничных кредитов составляет 13327,7 млрд. руб., из которых примерно 14 % – потребительское кредитование.

Рассчитаем просроченный ссудный портфель с корректировками на 2021 год, формула (1)⁴⁶:

$$21\,280 \times 304\,500 \times (1 - 0,24) \times 360 \times 0,0778 = 137\,928\,689\,740,8 \text{ руб.}, \quad (1)$$

Следовательно, сокращение просроченного ссудного портфеля составит, формула (2):

$$0,0778 \times (13\,327\,700\,000\,000 \times 0,14) - 137\,928\,689\,740,8 = 7\,236\,618\,659,2 \text{ руб.}, \quad (2)$$

В связи с уменьшением кредитного портфеля, снижается и размер резервов на возможные потери по необеспеченным потребительским кредитам, процент которых составил 7 %, формула (3):

$$7\,236\,618\,659,2 \times 0,07 = 506\,563\,306,1 \text{ руб.}, \quad (3)$$

Общее высвобождение средств составит, формула (4):

$$7\,236\,618\,659,2 + 506\,563\,306,1 = 7\,743\,181\,965,3 \text{ руб.}, \quad (4)$$

Объем высвобождаемых средств – это средства, которые банк может направить на другие направления, например, на кредитование юридических лиц со значительно сниженным риском дефолта, но с незначительно большей разницей в доходности, или на инвестирование различные проекты, способные также принести прибыль банку.

⁴⁶ Мищенко, А.В. Методология управления кредитным риском и оптимальное формирование кредитного портфеля. Финансовый менеджмент. 2018. № 1. С. 104.

Рассчитаем сокращение дохода с учетом того, что выданные средства перенаправляются в виде кредитов юридическим лицам по средней процентной ставке 16 %. При этом средняя ставка в потребительском кредитовании (за исключением кредитных карт) по данным банка составляет примерно 25 %. Согласно данным РИА Рейтинг доля просроченной задолженности при кредитовании юридических лиц составляет 5,7 %⁴⁷, формула (5):

$$7\,743\,181\,965,3 \times (0,25 - 0,16) \times (1 - 0,057) = 299\,661\,142,1 \text{ руб.}, \quad (5)$$

Потери в год составят менее 300 млн. руб., при этом качество портфеля значительно возрастет.

Произойдет также и снижение доли просроченной задолженности (коэффициент 0,25 – применение норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков⁴⁸), формула (6):

$$\begin{aligned} & (1\,036\,895\,060\,000 - (1\,036\,895\,060\,000 \times (1 - 0,26)) \times (1 - 0,25)) \times 0,0778 = \quad (6) \\ & = 992\,122\,968\,204,3 \text{ руб.} \end{aligned}$$

В результате потенциальная потеря прибыли из-за изменения схемы скоринга составит 300 млн. руб., а сумма экономии от реализации предложений в виде сокращения просроченной задолженности составит 992 млрд. руб. При этом не была учтена потенциальная прибыль в размере 7,7 млрд. руб. от высвобождаемых средств.

Далее рассмотрим второе предложенное мероприятие, состоящее во внедрении такого кредитного продукта, как рефинансирование внутренних кредитов ВТБ (ПАО).

⁴⁷ Рейтинг отраслей по доле просроченной задолженности [Электронный ресурс] // Riarating.ru : офиц. сайт. URL : <https://riarating.ru/> (дата обращения: 15.05.2023).

⁴⁸ Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И (ред. от 24.12.2021). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Допустим, у клиента ВТБ (ПАО) имеются два кредита. Данные о кредитах представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Сведения о имеющихся у заемщика действующих кредитах

Характеристика имеющихся кредитов	Год, в котором был предоставлен кредит	
	2018	2020
Срок кредитования	6 лет	4 года
Сумма кредитования	500 000 руб.	300 000 руб.
Процент по кредиту	22 %	20 %

В 2021 году клиент подал заявку на рефинансирование своих внутренних кредитов в ВТБ (ПАО).

Ежемесячный платеж по первому кредиту клиента составлял 12 563,06 руб., сумма всех процентов по кредиту составляет 404 540,32 руб. На момент подачи заявки на рефинансирование, клиент уже уплатил 281 273,56 руб. по процентам за кредит (за 36 месяцев, что составляет 50 % от всего срока кредитования).

Ежемесячный платеж по второму кредиту клиента составлял 9 129,11 руб., сумма всех процентов по кредиту составляет 138 197,28 руб., сумма уплаченных процентов за 12 месяцев (25 % от срока) равна 55 195,93 руб.

Суммарный остаток основного долга по кредитам составляет 574 605 руб.

Допустим, ВТБ (ПАО) принимает заявку клиента на рефинансирование по обоим кредитам, на сумму основного долга, на следующих условиях (таблице 24).

Таблица 24 – Условия рефинансирования кредитов в ВТБ (ПАО)

Условия рефинансирования	
Срок кредитования	7 лет
Сумма кредитования	574 605 руб.
Процент по кредиту	18 %

Срок кредитования – 7 лет (поскольку общий оставшийся срок двух кредитов составляет 72 месяца, а необходимое условие для этого кредитного продукта больше, чем срок кредита, или равен оставшемуся сроку предыдущего кредита).

В таком случае, ежемесячный платеж по кредиту клиента составит 12 077 руб., а сумма всех процентов по кредиту будет равна 439 859 руб. Получается, что клиент должен будет уплатить банку новые проценты в дополнение к двум предыдущим платежам по кредиту, т.е. ранее уплаченным процентам (336 469 рублей). Сумма всех уплаченных процентов в этом случае составит 776 328 руб. вместо 542 738 руб., как предполагалось изначально.

Помимо очевидной выгоды для банка от повторных выплат процентов клиентами, ВТБ (ПАО) сможет удержать «своих» клиентов и снизить риск просроченных кредитов, так как ежемесячные платежи по ним станут значительно ниже.

Следует отметить, что данный кредитный продукт возможен только с аннуитетными платежами, что очень актуально на сегодняшний день, так как практически все банки предлагают кредиты с аннуитетными платежами.

Конечно, кредиты на рефинансирование более рискованны для банков, чем обычные потребительские кредиты. Но рефинансирование кредита заемщика облегчает банкам оценку фактической платежеспособности и кредитной истории клиента. Приоритетными заемщиками по таким кредитам могут стать клиенты с хорошей кредитной историей и держатели зарплатных карт ВТБ (ПАО).

Далее, предлагается ввести такой кредитный продукт, как «Туркредит», чтобы компенсировать снижение количества договоров потребительского кредитования. Необходимость разработки программы «Туркредит» обусловлена тем, что согласно статистике, в России на сегодняшний день треть работающих россиян никогда не выезжала за пределы своего региона, а больше половины – никогда не были на море⁴⁹. Осуществление давней мечты и просто возможность отдохнуть за пределами своего дома связано с немалыми денежными затратами. Так, среди основных причин, по которым россияне годами не путешествуют, респонденты указывали высокую стоимость авиабилетов и туристических путевок⁵⁰. Поэтому сочетание двух таких противоречивых атрибутов как платность и

⁴⁹ Более половины работающих россиян никогда не были на море [Электронный ресурс] // Ria.ru: офиц. сайт. URL : <https://ria.ru/> (дата обращения: 17.04.2023).

⁵⁰ Там же.

доступность возможно только через кредитование.

Многие банки предлагают кредиты на отпуск. Рассмотрим условия потребительского кредита, предлагаемые другими банками, в таблице 25.

Таблица 25 – Сравнение условий туристического кредита банков России

Наименование банка	Условия
Совкомбанк	Сумма кредита: от 200 000 до 5 000 000 рублей (при обеспечении – до 30 000 000 рублей); Процентная ставка: до 99 999 руб. – от 9,9 % годовых, от 100 000 руб. – 6,9 % годовых; Срок кредитования: от 18 месяцев до 5 лет (под залог до 15 лет); Возраст клиента: от 20 лет до 85 лет (официально трудоустроен (имеет постоянный доход) на основном месте работы не менее 4-х последних месяцев); Справка о доходах: если сумма кредита более 1 000 000 руб.
Альфа-банк	Сумма кредита: до 7 500 000 руб.; Процентная ставка: от 4 % годовых; Срок кредитования: до 5 лет; Возраст клиента: от 21 года и старше (с постоянным доходом от 10 000 рублей после вычета налогов и непрерывным трудовым стажем больше 3 месяцев); Справка о доходах: если сумма кредита более 300 000 руб.
Почта Банк	Сумма кредита: до 5 000 000 руб.; Процентная ставка: от 4 % годовых; Срок кредитования: до 7 лет; Возраст клиента: от 18 лет (стаж работы от 3 месяцев (для работающих клиентов)); Справка о доходах: не требуется, доход подтверждается онлайн с помощью смс от Пенсионного фонда РФ или портала Госуслуги.
Райффайзен Банк	Сумма кредита: до 3 000 000 руб.; Процентная ставка: от 8,99 % годовых; Срок кредитования: от 13 месяцев до 5 лет; Возраст клиента: от 23 лет до 67 лет (с минимальным доходом от 15 000 рублей после вычета налогов); Справка о доходах: до 1 млн. руб. не требуется, от 1 млн. руб. и более – необходимо подтверждение дохода.
Газпромбанк	Сумма кредита: от 100 000 руб. до 15 000 000 руб.; Процентная ставка: от 4 % до 17,5 % годовых; Срок кредитования: от 13 месяцев до 15 лет; Возраст клиента: от 20 лет до 70 лет (стаж работы от 3 месяцев); Справка о доходах: не требуется при условии подтверждения дохода онлайн через портал Госуслуги или наличия зарплатной карты Газпромбанка.
Открытие	Сумма кредита: от 50 000 руб. до 5 000 000 руб.; Процентная ставка: от 4 % до 28,9 % годовых; Срок кредитования: от 12 месяцев до 7 лет; Возраст клиента: от 21 лет до 75 лет (стаж работы не менее 3 месяцев с минимальным ежемесячным доходом 15 000 руб.); Справка о доходах: стаж работы от 3 месяцев.

По итогам сравнения предложений кредитов на отпуск от других банков и уже имеющихся потребительских кредитах в ВТБ (ПАО), предположим, что средняя процентная ставка составляет 14,4 % годовых. Чаще всего по таким кредитам требуется возраст от 20 лет, стаж работы не менее трех месяцев и справка о доходах, которую в нынешние дни можно легко запросить онлайн.

Исходя из этих данных разработаем продукт «Туркредит» от ВТБ (ПАО), а также предложим к нему льготные условия (таблица 26).

Таблица 26 – Условия кредитного продукта «Туркредит»

Условия кредита	Льготы и дополнительные услуги
Сумма кредита: от 30 000 руб. до 30 000 000 руб.; Процентная ставка: 14,4 % годовых; Срок кредитования: от 6 месяцев до 7 лет; Возраст клиента: от 20 лет до 75 лет (стаж работы от 3 месяцев с официальным доходом от 10 000 руб.); Справка о доходах: при сумме кредита более 300 000 руб. с возможностью подтверждения дохода онлайн через портал Госуслуги или наличия зарплатной карты Банка ВТБ.	1. Для зарплатных клиентов ставка в первый месяц – 0 %; 2. Кредитные каникулы: от 1 месяца до 3 месяцев; 3. Повышенный кэшбек (мультибонусы) 10 % на категории Авиабилеты и Отели, Кафе и Рестораны, Транспорт.

Основными преимуществами кредитного продукта «Туркредит» будут являться:

1. Целевой характер кредитования – при заключении кредитного договора на путешествие денежные средства из банка вносятся непосредственно на оплату командировочных расходов, включая авиабилеты, проживание, медицинскую страховку, встречу в аэропорту и возвращение в гостиницу, а также питание;

2. Более низкая процентная ставка по сравнению с обычными программами кредитования и кредитами сторонних банков, а также процентные ставки, аналогичные другим видам потребительских кредитов от ВТБ (ПАО);

3. Лояльные условия погашения кредита и выгодные предложения при получении кредита.

Определим экономический эффект от реализации нового кредитного продукта ВТБ (ПАО) – «Туркредит».

Предположим, что данный потребительский кредит привлечет 500 клиентов. Такой интерес обусловлен ограничением воздушного пространства и санкциями.

Именно поэтому отечественное направление туризма более привлекательно для россиян. Исходя из повышения цен и популярности на путевки, такой банковский продукт станет актуальным в современных реалиях. Кроме того, клиенты, заинтересовавшиеся данным продуктом, смогут приобрести субсидированные билеты, что еще больше снизит затраты и также повысит спрос на такой отдых.

Допустим, каждый из них заинтересовался летней горячей путевкой на Алтай стоимостью 75 тыс. руб., включающую в себя тур с перелетом на 7 дней, питание «все включено», транспортную доставку от Барнаула/Горно-Алтайска на тур и обратно, услуги гида, прокат снаряжения, предусмотренного программой, рекреационные сборы, медицинскую страховку, гостиничные номера с удобствами и взял кредит на сумму 80 тыс. руб. на срок 12 месяцев, при условии, что клиенты являются добросовестными (таблица 27).

Таблица 27 – График платежа и расчет процентных доходов по «Туркредиту»

Месяц	Сумма платежа, руб.	Основной долг, руб.	Начисленные проценты, руб.	Остаток задолженности, руб.
1	7 198,03	6 238,03	960,00	73 761,97
2	7 198,03	6 312,89	885,14	67 449,08
3	7 198,03	6 388,64	809,39	61 060,44
4	7 198,03	6 465,30	732,73	54 595,14
5	7 198,03	6 542,89	655,14	48 052,25
6	7 198,03	6 621,40	576,63	41 430,85
7	7 198,03	6 700,86	497,17	34 729,99
8	7 198,03	6 781,27	416,76	27 948,72
9	7 198,03	6 862,65	335,38	21 086,07
10	7 198,03	6 945,00	253,03	14 141,07
11	7 198,03	7 028,34	169,69	7 112,73
12	7 198,03	7 112,68	85,35	0,05
Всего на 1 клиента	86 376,36	79 999,95	6 376,41	-

В таблице 28 оценим эффективность кредитного продукта «Туркредит» ПАО Банк ВТБ.

Предполагаемы расходы рассчитывались на основании средних затрат на размещение рекламы в сети Интернет, программное обеспечение и операционные расходы на внедрение нового продукта. Затраты на рекламу составят 500 000 руб., ПО, как и операционные расходы обойдутся банку в 300 000 руб.

Таблица 28 – Оценка эффективности «Туркредит» ВТБ (ПАО)

Показатель	Расчет	Значение.
Объем выданных кредитов, руб.	80 000 руб.× 500 чел.	40 000 000
Процентный доход от выданных кредитов, руб.	6 376,41 руб.× 500 чел.	3 188 205
Предполагаемые расходы на внедрение кредитного продукта, руб. (реклама, ПО, операционные расходы)	500 000 руб. + 300 000 руб. + 300 000 руб.	1 100 000
Прибыль банка, руб.	3 188 205 руб. – 1 100 000 руб.	2 088 205

Согласно данным таблицы, чистый доход по кредитному продукту «Туркредит» составит 2 088 205 руб. Стоит отметить, что при всех условиях у банка также появится дополнительно 500 новых клиентов, причем эти клиенты будут платежеспособными и добросовестными, что необходимо для нормального функционирования ВТБ (ПАО). Кроме того, ВТБ (ПАО) познакомит этих клиентов с другими действующими продуктами банка, что также положительно скажется на его деятельности.

Таким образом, основными направлениями совершенствования потребительского кредитования в ВТБ (ПАО) является совершенствование механизма скоринговой модели, рефинансирование своих собственных кредитов, а также работа над внедрением нового кредитного продукта.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При рассмотрении теоретической основы и сущности понятия потребительского кредита было установлено, что это понятие подразумевает предоставление кредиторами денежных средств заемщикам на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью.

К наиболее популярным видам потребительских кредитов относятся целевые и нецелевые кредиты, а также банковские кредитные карты.

При изучении нормативно-правового регулирования потребительского кредитования ВТБ (ПАО), было выявлено, что деятельность банка регулирует большое количество законов и нормативно-правовых актов, но главным регулятором из них является Конституция Российской Федерации, представляющая собой основу банковского законодательства в стране.

В ходе рассмотрения международного и российского опыта организации потребительского кредитования, было установлено, что отличительной чертой стран развитой экономики является высокий уровень развития культуры потребительского кредитования, характеризующегося наличием специального законодательства и развитой инфраструктуры специализированных агентств и кредитных бюро, обслуживающих субъекты потребительского кредитования

При анализе финансово-кредитной деятельности ВТБ (ПАО) за 2019 – 2021 годы на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, было выявлено:

На протяжении всего исследуемого периода, с 2019 года по 2021 год, как активы, так и пассивы стабильно увеличивались.

За 2021 год ключевыми банковскими доходами оказались чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы, показавшие устойчивый рост на 21,6 % и 15,9 % соответственно.

Помимо всего прочего, чистая прибыль ВТБ (ПАО) показала значительный рост более, чем в 3 раза в 2021 году по сравнению с 2020 годом и составила 327,4 млрд. руб..

ВТБ (ПАО) обладает достаточной ликвидностью активов и пассивов. Кроме того, с 2019 года по 2021 год все показатели достаточности капитала ВТБ

(ПАО) превышали нормативное значение, что также является положительной характеристикой и говорит об эффективной политике управления ликвидностью и собственным капиталом.

В 2021 году ВТБ (ПАО) показал высокие показатели рентабельности, которые могут быть связаны с достаточной величиной клиентской базы и грамотно построенной политикой банка.

Кредитный портфель ВТБ (ПАО) за три анализируемых года стабильно увеличивался и к 2021 году составил 13327,7 млрд. руб. Также следует отметить, что в кредитном портфеле ВТБ (ПАО) на протяжении всего исследуемого периода кредиты юридическим лицам превышали более, чем в два раза кредиты, выданные физическим лицам.

За исследуемый период ВТБ (ПАО) можно назвать банком с эффективной деятельностью и положительными финансовыми результатами, несмотря на некоторую отрицательную тенденцию в определенных показателях, вызванную постоянно меняющейся конъюнктурой рынка и крайне сложной экономической обстановкой.

Для совершенствования потребительского кредитования в ВТБ (ПАО) были предложены такие мероприятия, как переработка скоринговой системы, рефинансирование внутренних кредитов и внедрение нового кредитного продукта «Туркредит», которые в дальнейшем смогли бы поспособствовать получению банком положительного экономического эффекта.

Проведенное исследование, на основе информации, полученной при работе с официальным сайтом банка, публикациями в сети Интернет и другими источниками, дало возможность получить общее представление о финансово-кредитной деятельности ВТБ (ПАО).

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование / Д.Г. Алексеева. – М. : Изд-во «Юрайт», 2023. – 421 с.
- 2 Алиев, Б.Х. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики / Б.Х. Алиев // Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. – № 3 – 2. – С. 459 – 466.
- 3 Архипова, Е.М. Развитие научных представлений о кредите и потребительском кредитовании / Е.М. Архипова // Экономические науки. – 2018. – № 169. – С. 102 – 105.
- 4 Банк ВТБ (публичное акционерное общество) [Электронный ресурс] // Банк России : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://cbr.ru>. – 14.03.2023.
- 5 Более половины работающих россиян никогда не были на море [Электронный ресурс] // Ria.ru: офиц. сайт. – Режим доступа: <https://ria.ru>. – 17.04.2023.
- 6 Бубнова, Ю.Б. Совершенствование работы банка с просроченной ссудной задолженностью / Ю.Б. Бубнова // Global and Regional Research. – 2019. – № 4. – С. 54 – 61.
- 7 В НБКИ рассказали о наибольшем среднем размере потребкредита в России в 2021 году [Электронный ресурс] // Finance.rambler.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://finance.rambler.ru>. – 15.05.2023.
- 8 ВТБ завершил присоединение ВТБ 24 [Электронный ресурс] // Banki.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.banki.ru>. – 14.03.2023.
- 9 ВТБ прогнозирует рекордный результат на рынке розничных кредитов в России в 2021 году [Электронный ресурс] // Tass.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://tass.ru>. – 20.05.2023.
- 10 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- 11 Гриценко, С.Е. Потребительский кредит, проблемы его развития / С.Е. Гриценко // Актуальные вопросы экономики, менеджмента и финансов в

современных условиях. сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 137 – 141.

12 Данилова, Е.А. Анализ отечественного и зарубежного опыта потребительского кредитования / Е.А. Данилова // Аллея науки. – 2019. – № 10 (26). – С. 149 – 155.

13 Денежные доходы и расходы населения [Электронный ресурс] // Росстат : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>. – 17.04.2023.

14 За год число онлайн заявок на кредиты в РФ выросло на 62,9 % [Электронный ресурс] // Finmarket.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://finmarket.ru>. – 15.05.2023.

15 Загоруйко, И.Ю. Экономико-правовая природа потребительского кредита в современных рыночных отношениях / И.Ю. Загоруйко // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 3 (104). – С. 37 – 40.

16 Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

17 Королева, В.И. Потребительский кредит / В.И. Королева // Science Time. – 2021. – С. 22 – 26.

18 Кредитный калькулятор [Электронный ресурс] // Calculator-credit.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://calculator-credit.ru>. – 02.06.2023.

19 Мамхягова, Д.Б. Кредитный портфель и просроченная задолженность: анализ изменений в российской банковской системе / Д.Б. Мамхягова // Трансформация финансовой системы России и Казахстана в условиях пандемии коронавируса. – 2020. – С. 158 – 161.

20 Менеджер по продажам в банке: обязанности и особенности работы [Электронный ресурс] // Mytopfinance.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://mytopfinance.ru>. – 08.04.2023.

21 Мищенко, А.В. Методология управления кредитным риском и оптимальное формирование кредитного портфеля / А.В. Мищенко // Финансовый менеджмент. – 2018. – № 1. – С. 104.

22 Морозкина, С.С. Анализ просроченной задолженности коммерческого банка / С.С. Морозкина // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. – 2020. – № 4 (22). – С. 89 – 100.

23 Носова, Т.П. Проблемы и перспективы потребительского кредита в России на современном этапе / Т.П. Носова// Colloquium-Journal. – 2019. – № 28 (52). – С. 79 – 83.

24 Нурдинова, Д.Ф. Сущность кредита. Банковский кредит / Д.Ф. Нурдинова // Актуальные вопросы современной экономики в глобальном мире. – 2018. – № 7. – С. 181 – 182.

25 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 01.04.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

26 О защите прав потребителей [Электронный ресурс] : федеральный закон от 07.02.1992 г. № 2300-1 (ред. от 05.12.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

27 О кредитных историях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 28.12.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

28 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

29 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И (ред. от 24.12.2021). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

30 Османова, А.Т. Механизмы управления кредитным риском в целях повышения качества кредитного портфеля банков / А.Т. Османова// Сборник научных статей по итогам работы третьего международного круглого стола. – 2019. – С. 62 – 67.

31 Перескокова, К.Е. Потребительский кредит как важнейшая часть процесса кредитования физических лиц в современном мире / К.Е. Перескокова // Потенциал России в формировании информационного общества. – 2018. – С. 14 – 17.

32 Последова, А.В. Сущность и современное состояние потребительского кредита в России / А.В. Последова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 4. – С. 28 – 34.

33 Потребительские кредиты [Электронный ресурс] // Банк ВТБ : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>. – 11.04.2023.

34 Потребительское кредитование на примере зарубежных стран [Электронный ресурс] // Vuzlit.com : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://vuzlit.com>. – 12.04.2023.

35 Развитие кредитования во Франции [Электронный ресурс] // Mir74.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://mir74.ru>. – 12.04.2023.

36 Развитие потребительского кредитования в Германии [Электронный ресурс] // Mir74.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://edrij.ru>. – 12.04.2023.

37 Рейтинг банков [Электронный ресурс] // Bankiros.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://bankiros.ru>. – 08.04.2023.

38 Рейтинг отраслей по доле просроченной задолженности [Электронный ресурс] // Riarating.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://riarating.ru>. – 15.05.2023.

39 Рефинансирование [Электронный ресурс] // Банк ВТБ : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>. – 17.04.2023.

40 С потерями, но без катастрофы: как банки преодолевают риски [Электронный ресурс] // Cfin.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.cfin.ru>. – 02.06.2023.

41 Самый лучший тур, экскурсионный тур [Электронный ресурс] // Алтай-Тур : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.altai-tour.ru>. – 12.06.2023.

42 Сеницына, Н.С. Значение потребительского кредита для национальной экономики / Н.С. Сеницына // Нормирование и оплата труда в строительстве. – 2019. – № 6. – С. 23 – 30.

43 Столяров, И.М. Кредиты в жизни современного человека или выгодно ли жить в кредит / И.М. Столяров // Воронежский государственный университет инженерных технологий. – 2022. – С. 464.

44 Стратегия развития [Электронный ресурс] // Банк ВТБ : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>. – 15.04.2023.

45 Структура группы ВТБ [Электронный ресурс] // Банк ВТБ : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>. – 14.03.2023.

46 Трофимов, Д.В. Потребительское кредитование в России и его экономические и социальные последствия / Д.В. Трофимов // Инновации и инвестиции. – 2022. – № 5. – С. 114 – 124.

47 Устав Банка ВТБ от 16.11.2020 [Электронный ресурс] // Банк ВТБ : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru>. – 14.03.2023.

48 Учёные: Размер отпуска влияет на работоспособность сотрудников [Электронный ресурс] // Dni24.com : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://dni24.com>. – 14.05.2023.

49 Что такое потребительский кредит? [Электронный ресурс] // Sravni.ru : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.sravni.ru>. – 11.04.2023.

50 Шаропатова, А.В. Анализ кредитной деятельности и кредитного портфеля банка / А.В. Шаропатова // Молодой ученый. – 2020. – № 25. – С. 151 – 157.

51 Шоханов, С.А. Понятие и правовое регулирование потребительского кредитования / С.А. Шоханов // Молодой ученый. – 2020. – № 44 (334). – С. 141 – 148.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Консолидированный отчет о финансовых результатах ВТБ (ПАО) за 2021 год

	Прим.	2021 г.	2020 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	1 128,6	974,3	15,8%
Прочие процентные доходы	4	92,3	81,5	13,3%
Процентные расходы	4	(547,2)	(501,6)	9,1%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4	(27,4)	(22,5)	21,8%
Чистые процентные доходы	4	646,3	531,7	21,6%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	22	(95,1)	(227,0)	-58,1%
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		551,2	304,7	80,9%
Чистые комиссионные доходы	5	158,5	136,8	15,9%
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход	6, 59	31,9	30,5	4,6%
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(82,0)	18,9	-533,9%
Доходы за вычетом расходов, отличные от процентных, по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости	8, 59	5,1	1,9	168,4%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		48,0	17,3	177,5%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании		-	(12,8)	100,0%
Доходы за вычетом расходов от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	28, 45, 46	29,7	6,1	386,9%
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	49	(18,4)	(19,9)	-7,5%
Создание резерва под судебные иски и прочие обязательства	49	(2,5)	(2,9)	-13,8%
Выручка и прочие доходы от операционной аренды оборудования		31,0	30,3	2,3%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду	10	(17,4)	(17,3)	0,6%
Заработанные страховые премии от деятельности негосударственного пенсионного фонда, нетто	13	10,7	14,1	-24,1%
Состоявшиеся страховые убытки, нетто, изменение обязательств перед страхователями и аквизиционные расходы от деятельности негосударственного пенсионного фонда	14	(15,0)	(30,0)	-50,0%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами		0,2	-	н/п
Прочие операционные доходы	9	8,2	9,2	-10,9%
Прочие непроцентные доходы от финансовой деятельности	59	29,5	45,4	-35,0%
Выручка и прочие доходы от прочей нефинансовой деятельности	11	60,2	102,6	-41,3%
Себестоимость и прочие расходы по прочей нефинансовой деятельности	12, 59	(63,8)	(92,7)	-31,2%
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности	59	(0,8)	(9,6)	-91,7%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей нефинансовой деятельности	24, 26	(1,9)	(17,0)	-88,8%
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный по результатам переоценки или выбытия	25	3,4	(87,0)	103,9%
Выручка за вычетом расходов по прочей нефинансовой деятельности		(2,9)	(103,7)	-97,2%
Восстановление обесценения / (обесценение) земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	24, 26	0,1	(0,2)	150,0%
Прочие операционные расходы	15	(29,7)	(23,4)	26,9%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	16	(308,8)	(269,9)	14,4%
Непроцентные расходы		(338,4)	(293,5)	15,3%
Прибыль до налогообложения		397,9	89,7	343,6%
Расходы по налогу на прибыль	17	(70,5)	(14,4)	389,6%
Чистая прибыль		327,4	75,3	334,8%
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		325,3	80,6	303,6%
Неконтрольные доли участия		2,1	(5,3)	139,6%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	54	0,02341	0,00503	365,4%

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Процентные доходы и расходы ВТБ (ПАО) за 2021 год

	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Кредиты и авансы клиентам	991,7	905,4
• Средства в банках	36,2	24,9
• Инвестиционные финансовые активы	1,7	1,8
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99,0	42,2
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 128,6	974,3
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,2	52,3
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	31,1	29,2
Итого прочие процентные доходы	92,3	81,5
Итого процентные доходы	1 220,9	1 055,8
Процентные расходы		
Средства клиентов	(430,2)	(389,7)
Средства банков и прочие заемные средства	(85,1)	(74,5)
Субординированная задолженность	(20,5)	(14,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,9)	(17,6)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(544,7)	(496,4)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(2,4)	(3,3)
Авансы, полученные по контрактам на строительство	(0,1)	(1,9)
Итого процентные расходы	(547,2)	(501,6)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(27,4)	(22,5)
Чистые процентные доходы	646,3	531,7

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Консолидированный отчет о финансовом положении ВТБ (ПАО) за 2021 год

	Прим.	2021 г.	2020 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	18	1 173,9	1 229,5	-4,5%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		165,1	137,2	20,3%
Торговые финансовые активы	19	818,2	647,0	26,5%
• Торговые финансовые активы		686,7	584,7	17,4%
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		131,5	62,3	111,1%
Производные финансовые активы	20	297,1	233,8	27,1%
Средства в банках	21	1 225,5	837,9	46,3%
Кредиты и авансы клиентам	22	13 791,2	12 264,4	12,4%
• Кредиты и авансы клиентам		13 666,3	12 201,1	12,0%
• Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		124,9	63,3	97,3%
Инвестиционные финансовые активы	23	1 426,3	952,7	49,7%
• Инвестиционные финансовые активы		1 426,0	390,2	265,5%
• Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		0,3	562,5	-99,9%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	46	303,2	326,9	-7,2%
Активы групп выбытия	28	–	2,5	-100,0%
Земля и основные средства	24	488,0	456,5	6,9%
Инвестиционная недвижимость	25	89,8	100,5	-10,6%
Гудвил и прочие нематериальные активы	26	378,7	215,0	76,1%
Отложенный актив по налогу на прибыль	17	134,4	154,7	-13,1%
Прочие активы	27	567,9	583,6	-2,7%
Итого активы		20 859,3	18 142,2	15,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	29	1 643,7	1 093,0	50,4%
Средства клиентов	30	15 179,6	12 831,0	18,3%
Производные финансовые обязательства	20	202,1	250,7	-19,4%
Прочие заемные средства	31	370,6	1 053,2	-64,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	32	193,8	215,7	-10,2%
Обязательства групп выбытия	28	–	0,3	-100,0%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	17	34,9	10,9	220,2%
Прочие обязательства	34	694,9	648,1	7,2%
Итого обязательства до субординированной задолженности		18 319,6	16 102,9	13,8%
Субординированная задолженность	33	317,7	316,7	0,3%
Итого обязательства		18 637,3	16 419,6	13,5%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	35	659,5	659,5	0,0%
Эмиссионный доход		433,8	433,8	0,0%
Бессрочные облигации и ноты участия в кредите	36	393,8	166,6	136,4%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные облигации и ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(3,4)	(0,7)	385,7%
Прочие фонды	37	89,8	112,1	-19,9%
Нераспределенная прибыль		610,8	351,3	73,9%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		2 184,3	1 722,6	26,8%
Неконтрольные доли участия		37,7	–	н/п
Итого собственные средства		2 222,0	1 722,6	29,0%
Итого обязательства и собственные средства		20 859,3	18 142,2	15,0%

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Кредитный портфель ВТБ (ПАО) за 2021 год

	2021 г.	2020 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Финансирование текущей деятельности	7 012,1	6 719,7
• Проектное финансирование и прочее	1 463,5	1 366,4
• Договоры обратного «репо»	801,4	543,2
• Финансовая аренда	439,2	455,2
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	9 716,2	9 084,5
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(632,7)	(647,7)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа		
• Договоры обратного «репо»	7,3	6,6
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа, до вычета ожидаемых кредитных убытков	7,3	6,6
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	–	(0,1)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	9 090,8	8 443,3
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Ипотечные кредиты	2 218,7	1 776,0
• Потребительские кредиты и прочее	1 830,2	1 568,0
• Кредитные карты	150,4	131,7
• Кредиты на покупку автомобиля	133,5	122,7
• Договоры обратного «репо»	84,8	28,0
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	4 417,6	3 626,4
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(271,5)	(250,4)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа		
• Ипотечные кредиты	91,1	–
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа, до вычета ожидаемых кредитных убытков	91,1	–
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,3)	–
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	4 236,9	3 376,0

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Кредитный портфель по секторам экономики ВТБ (ПАО) за 2021 год

	2021 г.	2020 г.
Физические лица	4 765,1	3 857,2
Строительство	1 890,1	1 571,2
Нефтегазовая отрасль	1 429,2	1 413,0
Металлургическая промышленность	1 240,9	1 115,6
Транспорт	872,2	884,4
Торговля и коммерция	646,0	657,4
Угольная промышленность	578,3	225,7
Машиностроение	563,0	577,9
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	486,4	491,9
Телекоммуникации и средства массовой информации	483,9	513,3
Финансы	423,8	456,9
Химическая промышленность	388,6	318,4
Энергетика	335,3	374,6
Государственные органы власти	322,9	479,2
Прочее	270,0	225,9
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	14 695,7	13 162,6

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Максимальный размер кредитного риска ВТБ (ПАО) за 2021 год

	2021 г.	2020 г.
Балансовые риски:		
Денежные средства и краткосрочные активы (за исключением наличных денежных средств)	877,6	920,2
Торговые и инвестиционные долговые ценные бумаги	2 132,9	1 519,7
Средства в банках	1 225,5	837,9
Кредиты и авансы клиентам	13 791,2	12 264,4
Риск по свопам на дефолт по кредиту	0,3	0,2
Прочие финансовые активы	215,8	268,6
Итого балансовые риски	18 243,3	15 811,0
Внебалансовые риски	203,6	196,2
Итого максимальный размер кредитного риска	18 446,9	16 007,2

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж
Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Амурский государственный университет

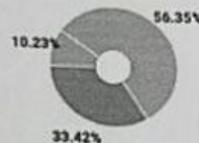
ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ ANTIPLAGIAT.VUZ

Автор работы: Кузьмицкая Вера Игоревна
Самоцитирование рассчитано для: Кузьмицкая Вера Игоревна
Название работы: ВКР - Кузьмицкая В.И.
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

СОВПАДЕНИЯ	33.42%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	56.35%
ЦИТИРОВАНИЯ	10.23%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 14.06.2023



Структура документа:
Модули поиска:

Проверенные разделы: титульный лист с.1, основная часть с.2-3, 5-77, 83, содержание с.4, библиография с.78-82, приложение с.83-88
ИПС Адилет; Модуль поиска "amursu"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс;
Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по коллекции Гарант; аналитика; Переводные заимствования по коллекции Интернет в английском сегменте; Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования по коллекции Интернет в русском сегменте; Переводные заимствования издательства Wiley ; eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ: аналитика; СПС ГАРАНТ: нормативно-правовая документация; IEEE; Медицина; Диссертации НББ; Коллекция НБУ; Перефразирование по eLIBRARY.RU; Перефразирование по СПС ГАРАНТ: аналитика; Перефразирование по Интернету; Перефразирование по Интернету (EN); Перефразированные заимствования по коллекции Интернет в английском сегменте; Перефразированные заимствования по коллекции Интернет в русском сегменте;

Работу проверил: Цепелев Олег Анатольевич

ФИО проверяющего

Дата подписи:

14.06.2023

Подпись проверяющего



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

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