

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке

Студент

М.О. Люкшина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: М.О. Люкшина

Тема работы: Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент К.Ю. Курилов

Цель исследования – проведение анализа кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО) для дальнейшей разработки мероприятий по их совершенствованию.

Объект исследования – Банк ВТБ (ПАО).

Предмет исследования – выступают показатели кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО).

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в качестве мероприятий Банк ВТБ (ПАО) рекомендуется проводить тщательную оценку платежеспособности заемщиков и внедрить новый кредитный продукт «Солнышко». В результате проведения оценки экономической эффективности внедрения нового кредитного продукта «Солнышко» выявлено, что внедрение кредитного продукта «Солнышко» в Банк ВТБ (ПАО) является рентабельным и целесообразным.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложений могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 33 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 49 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 5, рисунков – 9.

Annotation

Bachelor's work was performed by: M. O. Iyukshina

Topic: Organization of lending to individuals in a commercial Bank

Scientific supervisor: PhD. Econ. Sciences, associate Professor K. Y.

Kurilov

The purpose of the study is to analyze lending to individuals by VTB Bank (PJSC) for further development of measures to improve them.

The object of research is VTB Bank (PJSC).

The subject of the research is the main indicators of the credit portfolio of VTB Bank (PJSC).

Research methods – factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work: VTB Bank (PJSC) is recommended to conduct a thorough assessment of the solvency of borrowers and implement a new credit product "sun". As a result of the evaluation of the economic efficiency of the implementation of the new credit product "sun", it was revealed that the introduction of the credit product "Sun" in VTB Bank (PJSC) is cost-effective and appropriate.

The practical significance of the work is that some of its provisions in the form of material in subsections 2.2, 2.3, 3.1 and appendices can be used by specialists of the organization that is the object of research.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, conclusion, list of references from 33 sources and 4 appendices. The total amount of work, without appendices, 49 pages of typewritten text, including tables-5, figures-9.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке	7
1.1 Понятие и сущность кредита	7
1.2 Виды и роль кредита для физических лиц	11
1.3 Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке	17
2 Анализ кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО)	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика Банк ВТБ (ПАО)	25
2.2 Анализ кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО)	30
2.3 Оценка рисков по кредитованию физических лиц Банк ВТБ (ПАО)	35
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в Банк ВТБ (ПАО).....	38
3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в Банк ВТБ (ПАО)	38
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий	42
Заключение	45
Список используемой литературы	47
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2019 год	50
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2017 год.....	52
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2019 год.....	54
Приложение Г Отчет о финансовых результатах за 2017 год.....	57

Введение

Одним из важных элементов экономики является кредитование. Потребительский кредит, одно из приоритетных направлений банков в современной экономике. Кредитование является одним из основных источников дохода в коммерческом банке.

Правильно организованный кредитный процесс позволяет минимизировать риски и выйти на максимальную прибыль от выданных денежных средств. Безусловно, потребительский кредит в нынешнее время является самым востребованным.

Однако на рынке имеется большая конкуренция. Сторонники банки все больше предлагают выгодные финансовые продукты для физических лиц.

Данная тема актуальна. Потребительский кредит набирает все большие обороты на рынке. Он помогает частным лицам разрешить проблемы с нехваткой денежных средств и неплатёжеспособностью.

Целью бакалаврской работы является проведение анализа кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО) для дальнейшей разработки мероприятий по их совершенствованию.

Для достижения данной цели потребуется:

- изучить теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- провести анализа кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО);
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО).

Объектом исследования бакалаврской работы выступает Банк ВТБ (ПАО).

Предметом исследования бакалаврской работы выступают показатели кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО).

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке, а именно понятие и сущность кредита, виды и роль кредита для физических лиц и организация кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Во второй главе проведен анализ кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО), в том числе анализ технико-экономической характеристики Банк ВТБ (ПАО), анализ кредитования физических лиц и оценка рисков по кредитованию физических лиц Банк ВТБ (ПАО).

В третьей главе разработаны мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц, проведена оценка их экономической эффективности.

Методы исследования послужили факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Теоретической основой исследования послужили нормативно-правовые акты, публикации в научных журналах, информация в сети поисковой системы Интернет, а также труды известных отечественных и зарубежных авторов в области исследования.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложений могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Понятие и сущность кредита

Кредит – экономические отношения между двумя собственниками заключённая в передаче денежных средств во временное пользование при условии возврата с уплаченными процентами.

Кредит состоит из двух элементов:

- субъекты кредитной сделки: заёмщик и кредитор;
- объект кредитной сделки.

Кредитор – субъект кредитных отношений, предоставляющий заемщику денежные средства, которые заёмщик должен вернуть в установленное время с учётом начисленных процентов.

Заёмщик – субъект кредитных отношений, получающий денежные средства с обязательством вернуть их в установленный срок с учётом начисленных процентов.

Кредит начал образовываться ещё в древние времена. Считается, что кредитования существовало уже в Вавилоне и Древнем Египте. Ещё в те времена 3000 лет назад были те, кто давал и кто брал в долг, при этом согласно закону должник, не сумевший вовремя вернуть задолженность, становится рабом кредитора. На начальном этапе займы выдавались в первую очередь на личные нужды [3, с. 381].

В Древней Греции кредиторами в большей степени выступали храмы, являющиеся резервными фондами на время не урожайности. В Древнем Риме по указам закона должники за невыплаченный кредит помещались в долговую яму до полной выплаты долга. Далее в эпоху стали появляться ростовщики. Ссуды стали иметь денежную форму вместо вещественной. В средние века храмы отказались от прибыли на процентах считав это грехом,

но остановить это было невозможно. Грамотные люди стали заменять обычный долг на операции с векселями. Аналогичный путь прошла и Россия.

Первые кредитные организации были созданы в 1754 году по указу Елизаветы. Банки были созданы в Москве и Петербурге. Спустя полвека, в 1817 году был создан первый государственный коммерческий банк, специализированный на кредитовании [12, с. 119].

При появлении кредита отношения кредитора и заемщика основывались на товарном обращении, в 1920-1925-х годах определение кредита было как ссудный капитал, использование средств первого предприятия на втором с условием возврата первому, как задолженность первого субъекта второму. Покупатель не всегда имеет денежные средства для покупки товара, и оплаты его в данный момент, оплата происходит после истечения установленного срока. Таким образом, кредитором становится продавец, а заемщиком покупатель.

В экономической системе общества кредит выполняет свои функции:

- расширение рынка сбыта товара;
- ускорение процесса реализации товара;
- стимуляция эффективности труда;
- ускорение получения прибыли;
- ускорение процесса концентрации капитала.

Кредитование физических лиц является чрезвычайно важным элементом российской экономики. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет создание источников капитала и расширяет воспроизводство на основе научно-технического прогресса. Это также может активно влиять на объем и структуру денежной массы, платежных операций и скорости обращения денег [11, с. 113].

В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности обращения средств организаций, для обслуживания процесса продажи промышленных товаров, для повышения благосостояния и создания дополнительных стимулов для экономического роста.

Первоначально концепция потребительского кредита существовала в отличие от производства. Так, профессор В.Д. Орешкина отметила, что «отношения, в которых население является заемщиком, составляют содержание потребительского кредита» [16, с. 124].

Значительные изменения в регулировании потребителей кредитование стало принятием Закона о потребительском кредитовании (займе).

Основной целью потенциального закона было установить четкое правовое регулирование отношений между банками и отдельными заемщиками, что более чем важно для России, поскольку не было документов для выполнения этой функции.

В соответствии с ФЗ «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 г. «потребительский кредит (заем) — 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» [21].

Главное социальной функцией потребительского кредита является в улучшении уровня жизни населения: частные лица имеют возможность получить нужные предметы потребления или недвижимость, прежде чем накопить необходимое количество денежных средств для их приобретения.

Отношения между потребительским кредитом и домашним хозяйством, с одной стороны, связаны с увеличением оборота товаров и объема кредита, поскольку спрос на товары увеличивает спрос на кредит, а с другой стороны, увеличение кредита для физических лиц увеличивает спрос. Эта зависимость приобретает все большее значение в настоящее время насыщения рынка разлитыми товарами.

Таким образом, более дорогие товары легче продать потребителю в рассрочку, достигнутую через несколько лет. Кредитование физических лиц в целом и в частности имеет сложный экономический процесс, основанный на соблюдении основных принципов, который отражает специфику кредита.

Принципы кредита – срочность, платность, возвратность, обеспеченность.

Принцип срочности – возврат заемных средств заемщиком в строго установленный срок банком.

Принцип платности – возврат денежных средств с начисленными процентами.

Принцип возвратности говорит о том, что заемные денежные средства необходимости вернуть.

В основе принципа обеспеченности установление обеспечения кредита имуществом, обязательством третьих лиц.

Цель кредита имеет особое значение, в нынешнее время целевой характер выражается в самостоятельном принципе кредитования.

Так же существуют следующие функции кредита:

- перераспределительная;
- эмиссионная;
- контрольная;
- регулирующая.

Перераспределительная функция отвечает за перераспределением ссудного капитала между заемщиком и кредитором. Денежные средства, представленные в ссуду, работая, приносят прибыль владельцу дохода с процентов. Данная функция обеспечивает мобилизацию капитала для реализации крупных проектов.

Эмиссионная функция выражается в создании так называемых кредитных денег. В данном случае банк является посредником. При проведении кредитно-денежной политики учитывается способность банков при предоставлении кредита увеличивать денежное предложение.

Контрольная функция подразумевает контроль банка выдавшего кредит за платёжеспособностью заемщика. Перед тем как выдать кредит банк кредитоспособность заемщика. Предоставив денежные средства банк контролирует платёжеспособность заемщика с целью своевременного

возврата заёмных средств с учётом процентов. Таким образом, кредит является регулирующим инструментом экономики. Имея знания, на какие цели требуется кредит, банк имеет возможность обдумать условия его предоставления. Исходя из этого, дополнительным принципом является целевая направленность позволяющая создать условия для соблюдения принципов возвратности и срочности. Данный принцип позволяет кредитору представить возможности кредитора по возврату денежных средств, в срок с учётом процентов [24, с. 265].

Из вышесказанного следует, что принципы кредитования физических лиц отражают сущность кредита, а так же требования экономических законов в сфере кредитных отношений.

Взаимодействие кредитных особенностей позволяет обеспечить стабильность кредитных отношений. Конечно, мы можем выделить другие функции кредита: регулирование денежного обращения, экономия издержек обращения, посредничество обращения капитала и т. д. Но вышеупомянутые четыре особенности являются главными.

Из вышесказанного следует, что рынок частных займов является неотъемлемой частью экономики, фактором ускоренного роста российской экономики. Практика показывает, что кредит для большей части населения страны - единственная возможность удовлетворить их потребности.

1.2 Виды и роль кредита для физических лиц

В настоящее время население часто сталкивается с трудностями при покупке дорогих товаров. Не у многих есть возможность приобрести товар накопленными наличными средствами. Для таких случаев были созданы ссуды на определённые нужды.

Сегодня все банки выдают потребительские кредиты по выгодной процентной ставке, что привлекает людей к использованию этой услуги.

Потребительские кредиты могут быть целевыми. В этом случае вам необходимо обратиться в банк с объяснением сотрудника, для чего требуется потребительский кредит.

Сегодня одним из наиболее распространенных целевых потребительских кредитов является студенческий кредит. Многие хотят, чтобы их дети учились в престижных университетах, но средств на это не всегда хватает.

Целевой потребительский кредит будет соответствовать потребностям человека в различных товарах и услугах. Также есть возможность получить кредит, например, в отпуске. Вы можете взять необходимую сумму на отдых, на год и более. Этот метод гарантирует отличный отпуск, и деньги могут быть возвращены вовремя [18, с. 72].

Так же потребительский кредит позволяет сделать ремонт или приобрести дорогостоящую вещь одним разом, не откладывая крупную сумму каждый месяц для более быстрого накопления, тем самым ограничивая себя в других повседневных потребностях. В целом кредиты позволяют удовлетворить потребности населения в настоящее время.

В настоящее время каждый, кто будет брать кредит, сталкивается с вопросом о цене кредита. Каждый день мы видели рекламу в газетах и журналах, на телевидении и в транспорте о различных видах кредитов. Вы часто слышите о кредитах и по радио. Вы слышали о банках, которые выдают эти кредиты. Существует много информации, и есть предложения, которые мы находим очень заманчивыми. Поэтому вопрос стоимости кредита должен играть одну из главных ролей в выборе типа кредита и определении банка, с которым вы хотите работать.

Залоговое обеспечение – условия, дающие кредитору уверенность в том, что заёмщик выполнит свои обязательства.

С точки зрения безопасности, существуют такие виды кредитов, как:

- обеспеченные - за исключением потери средств, кредитора, залогового удержания, банковских гарантий или поручительства одного или нескольких человек - условия займов более доступны.

- частично обеспеченные – например, если залоговое удержание покрывает только часть средств, необходимых для погашения, или гарант несет ответственность за оплату только части долга.

- необеспеченные – необеспеченные кредиты без поручителей [17, с. 91].

Так же кредиты имеют различные виды платности:

- процентные кредиты - когда должник получает средства в долг, каждый период (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно ...) выплачивает часть долга, а также проценты за использование средств. Этот вид кредита является самым популярным и распространенным.

- беспроцентные кредиты – часто есть определенный целевой кредит для конкретной покупки, называемый рассрочкой. Его принцип немного изменился - между банком и продавцом заключен соответствующий договор и выплачиваются проценты (иногда очень низкие). Почти всегда продавец компенсирует эти проценты завышенной ценой. В некоторых случаях кредитор становится крупным продавцом и готов ждать денег при продаже товара в рассрочку.

- с фиксированной платой - при получении, частичном или полном погашении кредита заемщик обязан уплатить соответствующую фиксированную плату за использование. Такие сделки крайне редкие.

Следующими условиями кредита являются проценты. Они также доступны в нескольких видах:

- ролловер - это так называемые кредиты без фиксированной процентной ставки. Рыночный курс может колебаться. Они чаще всего используются на долгосрочные кредиты. С фиксированной процентной ставкой – кредит выдаётся под определённую процентную ставку, которая сохраняется с первого до последнего дня действующего договора.

- смешанный тип – состоит из фиксированной процентной ставки и переменной части.

Кредиты бывают двух типов:

- целевые – средства, полученные по кредитному договору, могут быть использованы только для тех целей, которые указаны в кредитном договоре.

- нецелевые – полученные средства можно использовать по собственному усмотрению [14, с. 225].

Наиболее востребованные целевые кредиты:

1. На жильё – ипотека. Самый популярный целевой кредит сегодня. В этом случае залогом кредита является жильё. Иногда кредит предоставляется молодым людям с более простыми условиями для заемщиков. Жилищные кредиты, которые не включают в себя залоговое жильё

2. Автокредит – кредит на авто или аналогичное транспортное средство. Залогом часто является товар, что улучшает условия кредита. Так же условия кредитования улучшают: страхование транспортного средства, страхование жизни и здоровья заемщика и заработной платы от имени банка-кредитора.

3. Земельный кредит – покупка участка земли под строительство или ведения деятельности сельского хозяйства.

4. Потребительский - при совершении покупок в современных крупных супермаркетах, магазинах техники, вы можете получить персональный кредит непосредственно в торговой точке. Специалисты, расположенные там, часто могут связаться с банком и получить обычный или срочный потребительский кредит. Заемные средства будут автоматически оплачивать товары, а работник объяснит, когда и как погасить долг.

5. Образовательный - выдается студентам, а также абитуриентам, прошедшим конкурс на оплату обучения в университетах, колледжах и т.д.

6. Брокерский - кредит предоставляется для обращения ценных бумаг биржевому посреднику, а ценные бумаги являются обеспечением.

7. Другие - Цели, которые не относятся к перечисленным кредит, но согласованы и одобрены кредиторами.

Так же кредиты различаются по финансовому и социальному статусу заемщика:

- безработные, а также неофициальные работники - эта категория людей часто состоит из тех, кто не может, показать доход или не имеет желаний. Доход в этой категории может состоять из дивидендов, процентов, прибыли от жилья, бизнеса, поэтому каждый подход к кредитам является отдельным.

- ИП – индивидуальный предприниматель. Денежное обращение, а также доходы этой категории людей трудно контролировать, поэтому более строгие условия кредитования.

- предприятия – юридические лица. Рентабельность организаций часто строго декларируется, кредитор может составить план и следовать тенденциям развития компании. Поскольку доходы высоки, а слово «бизнес» звучит как «надежность», такие кредиты выдаются под низкую процентную ставку с высокой максимальной суммой.

- пенсионеры – пенсионный кредит предоставляется как пожилым, так и пожилым пенсионерам. Сумма этого кредита во многом зависит от суммы социальных выплат, а также от возраста кредитора. Такие сделки не отличаются выгодными условиями, продолжительностью и суммой.

- студенты - студенты получают деньги займы на питание, оплату жилья и др.

- тендеры - Выдается людям для участия в тендере, конкурсе или аукционе. Составляя небольшую часть приза, они предлагают отдельный подход к каждому заемщику [9, с. 440].

Ссуды могут различаться в зависимости от кредитора:

- ростовщический – самый редкий вид кредита. включает в себя очень высокие процентные ставки и значительное обеспечение. В настоящее время это относительно редко в странах с неразвитой кредитной системой.

- семейный - правильно оформленный заем между членами семьи.
- банковский – в настоящее время наиболее популярный вид кредита, в котором банк или подобное кредитное учреждение действует на стороне кредитора, а с другой стороны - физического или юридического лица.
- межбанковский кредит - кредитором и заемщиком являются два или более разных банка.
- коммерческий кредит - сделки между юридическими лицами или между предприятием и физическим лицом.
- государственный – кредит, предоставленный государственным банком при определенных условиях, является более выгодным. Государственные займы также часто называют займами, выданными банками и субсидируемыми государством, такими как льготные займы, займы молодежи и т. Д.
- международный кредит – инвестиции из одного или нескольких государств в другой.

Банки не просто кредиторы. Их активы, кроме небольших собственных средств, состоят из средств, привлеченных от депозита. Прибыль банка или другой кредитной организации представляет собой разницу между платежами должника и банковскими платежами вкладчику. Депозиты в банках (вклады) - это инвестиции, которые граждане тратят чаще всего, без необходимых денег в ближайшем будущем [7, с. 108].

Типы банковских кредитов:

- наличными - по завершении сделки заемщик получит средства.
- на кредитную карту – выдаётся пластиковая карта (часто сразу, в течение 15 минут) и сумма переводится на нее.
- кредитная линия – выпущенная пластиковая карта имеет нулевой баланс, но у держателя карты есть возможность «уходить в минус» на определенную сумму (ее максимум называется кредитным лимитом), и процентная ставка взимается в зависимости от использования кредита.

- кредитная линия с овердрафтом – подобна предыдущей и у неё есть возможность овердрафта - краткосрочный выход за пределы баланса и кредитный лимит. Возвратным овердрафтом также называется возобновляемым кредитом.

Кредиты по срочности делятся на несколько типов:

- онкольный кредит – кредитная линия, часто используется брокерами.
- овернайт – межбанковский кредит на одну ночь.
- сверхсрочные – не привыкающие три месяца.
- краткосрочные кредиты – не привыкающие один год.
- среднесрочные кредиты – от одного года и не более пяти лет.
- долгосрочные кредиты – более пяти лет.

Так же есть несколько ссуд в небольшом размере доступных населения:

- ломбарды – обязательным условием предоставления кредитов является наличие легко реализуемого обеспечения, размер и процентная ставка которого напрямую зависят от обеспечения.

- микрокредит - выдается практически сразу (часто онлайн), характеризуется высокой процентной ставкой, низкой максимальной суммой и отсутствием обеспечения. Основным условием приема является отсутствие крупных долгов у бенефициара.

- потребительский экспресс-кредит - выдается в точках продажи оборудования, а также в супермаркетах.

1.3 Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке

Существуют две модели оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческом банке:

1. Скоринговая – скоринг-модель для оценки кредитоспособности клиента теперь является неотъемлемой частью бизнес-процессов банка. Он

используется для небольших потребительских кредитов и при работе с крупными залоговыми кредитами (в этом случае он дополняется профессиональным анализом).

Кредитный рейтинг - это, по сути, экспертная система, тип искусственного интеллекта, предназначенная для оценки кредитоспособности на основе базы знаний о заемщиках (статистические данные).

Информацию о поведении своих клиентов можно использовать в качестве базы знаний - истории изменений кредитного портфеля банка, накопленных за время работы, или базы данных кредитных историй. Первым источником информации обычно пользуются крупные банки, Сбербанк или ВТБ24. Следовательно, в этой модели оценки данные из анкеты заемщика (иногда используется дополнительная информация, содержащаяся в его кредитной истории) вставляются в специальную программу, которая принимает решение о возможности кредитования клиента на основании решения эксперта.

Кредитный специалист проводит анализ платёжеспособности, делается запрос в БКИ (бюро кредитных историй) [5, с. 334].

Личные документы заемщика, риски, правоустанавливающих документацию и объекты залога анализирует юридический отдел.

В проверке легального трудоустройства и наличии судимостей заключены в работе службы безопасности. Все вышеперечисленные подразделения делают своё заключение, после чего дело передаётся для заключения в кредитный комитет.

2. Экспертная оценка – опорой данного способа оценки является профессионализм. Именно профессиональные специалисты банка принимают решения по заявке клиента на кредит. Оценка заёмщика основывается на определённых инструкциях, в которых указаны основные признаки добросовестности клиента. Специалист проводит анализ клиента и по результату принимает решение о выдаче или отказе в кредите.

При заимствовании у потребительского кредита используется система оценки и проверки заемщика, так как время, необходимое для принятия решения, играет важную роль. Ипотечное кредитование использует профессиональное оборудование, так как требует большого количества денег.

Система рейтингов начала активно использоваться в 1941 году после определения основных групп факторов, влияющих на кредитные риски Д. Дюрана. Это была самая примитивная модель подсчета очков, в которой большее количество баллов было набрано лицами старше 20 лет, а профессия с низким уровнем риска способствовала созданию банка, наличию недвижимости и политике страсти. В настоящее время системы скоринга имеют более широкий набор функций [4, с. 433].

Вся информация, полученная от клиента кредитным менеджером, проверяется и заносится в систему оценки в виде ответов на вопросы. Вопросы разбиты на блоки, состав которых индивидуален для каждого банка. Как правило, это блок общей информации о клиенте (пол, возраст, семейное положение и т.д.), трудоустройство заемщика, имущество и обязанности клиента (выполняются на основании информации и кредитного отчета, полученных из кредитного бюро), наличия недвижимости в собственности, залога, поручительства и другие функции.

Система накапливает или вычитает определенное количество баллов за каждый ответ. После этого полученные баллы суммируются для каждого из блоков и для клиента в целом, и система выдает решение. Обратите внимание, что существует вероятность того, что вы не пройдете ни один из блоков, даже если общее количество очков попадает в нужный диапазон. Некоторые банки ранжируют клиентов по количеству набранных баллов. Например, мы рекомендуем клиентам категории 1 кредитовать на лучших условиях, для категории 2 - уменьшить сумму или срок кредита, т.е. изменить условия в более выгодном для банка направлении и т. д.

Анализ платёжеспособности кредитуемого клиента предшествует заключению кредитного договора, даёт возможность выявить риски, способные привести к задолженности или непогашению задолженности перед банком в установленный срок, оценить вероятность возврата денежных средств в срок.

Анализ платёжеспособности является обязательным фактором при выдаче ссуд. Под анализом подразумевается оценка заемщика банком со стороны возможности предоставления ссуд, оценка вероятности возврата с условиями, установленными в кредитном договоре.

Кредитный специалист определяет платёжеспособность исходя из справки о доходах, в которой содержится:

- полное наименование организации, юридический адрес, номер телефона.

- продолжительность работы в данной организации.

- должность заемщика.

- среднемесячный доход за последние шесть месяцев.

- среднемесячные удержания (если таковые имеются) по всем пунктами расшифровкой

Для расчёта платёжеспособности из заявленного дохода вычитаются обязательные платежи заемщика:

- подоходный налог;

- алименты;

- компенсация ущерба;

- уплата процентов по другим кредитам;

- погашение задолженностей и т.д.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что скоринговые системы позволяют с более высокой точностью оценить риски по каждому заёмщику, а так же снизить вероятность мошенничества со стороны заемщика и самих сотрудников.

Риски должны оцениваться на всех этапах стратегического и тактического планирования - только такой подход может обеспечить эффективную организацию конкретной предпринимательской деятельности.

Условия предоставления кредита физическим лицам в коммерческом банке регламентируются Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», данный закон не распространяется на ипотечное кредитование [21].

Федеральным законом № 353-ФЗ был принят в 2013 году, ранее не существовало ни одного нормативного документа, описывающего взаимоотношение займодателя с заемщиком. Федеральным законом № 353-ФЗ аккумулировал в себе следующие нормативно-правовые документы:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ;
- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- другие нормативно – правовые документы.

В соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ «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» [21].

Основной целью кредитования физических лиц в коммерческом банке является повышение уровня жизни населения.

Функции кредитования физических лиц в коммерческом банке являются перераспределительная функция, эмиссионная функция; инвестиционная функция; контрольная функция.

Перераспределительная функция кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в распределении временно

освободившейся стоимости на условиях возвратности от кредитора к заемщику [10; с. 184]. Особенности перераспределения стоимости:

- перераспределение стоимости осуществляется только временно свободными ресурсами;
- перераспределение стоимости осуществляется на временные потребности заемщика в дополнительных средствах на определенный срок;
- перераспределение стоимости может быть как в виде денежных, так и в виде товарных ресурсов;
- перераспределение стоимости может происходить между отдельными территориальными филиалами банка.

Эмиссионная функция кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в замещении наличных денежных средств путем безналичных расчетов.

Инвестиционная функция кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в том, что выдаваемая ссуда инвестируется в заемщика на возвратных началах.

Контрольная функция кредитования физических лиц в коммерческом банке заключается в обеспечении контроля соблюдения условий кредитного соглашения [10; с. 130].

Все функции кредитования физических лиц в коммерческом банке взаимосвязаны, их рациональное взаимодействие обеспечивают качественные кредитные отношения.

Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке включает в себя несколько этапов.

Потенциальный заемщик, обратившийся в коммерческий банк с целью оформления кредита, на первом этапе получает необходимую информацию в виде консультации по условиям кредитования, обеспечения и возврата.

Кредитный инспектор коммерческого банка проводит предварительную оценку заемщика с точки зрения возврата ссуды, выплат процентов и наличия обеспечения.

Далее проводится оценка кредитоспособности заемщика, для этого кредитный инспектор проводит анализ доходов и расходов, а именно анализ доходов по заработной плате, по сбережениям и капитальным вложениям, учитывает прочие доходы, расходы на алименты, выплаты подоходного налога, расходы на коммунальные платежи и т.д. В результате оценки кредитоспособности заемщика определяется возможность погашения основного долга и процентов по кредиту.

После проведения оценки кредитоспособности заемщика клиент подает заявку на кредит, предоставив следующие обязательные документы: заявление на выдачу кредита, паспорт, справку с места работы о доходе и другие документы по необходимости. Если кредит планируется выдать под обеспечение, то клиент предоставляет в банк документ, подтверждающий право собственности имущества.

Далее в коммерческом банке осуществляется рассмотрение заявки на кредит, срок которой зависит от вида и суммы кредита, как правило, не более пятнадцати календарных дней.

В случае принятия банком положительного решения оформляется кредитный договор и выдается кредит.

Последним этапом является мониторинг и сопровождение кредита на время его распространения, согласно условиям кредитного договора [20; с. 93].

Таким образом, основной целью кредитования физических лиц в коммерческом банке является повышение уровня жизни населения.

Функциями кредитования физических лиц в коммерческом банке являются перераспределительная функция, эмиссионная функция; инвестиционная функция; контрольная функция.

Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке включает в себя несколько этапов, а именно привлечение и консультирование заемщика, предварительная оценка заемщика, оценка кредитоспособности заемщика, подача заявки на кредит, оформление кредитного договора и выдача кредита, мониторинг и сопровождение кредита.

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке, а именно понятие и сущность кредита, виды и роль кредита для физических лиц и организация кредитования физических лиц в коммерческом банке.

2 Анализ кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО)

2.1 Техничко-экономическая характеристика Банк ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО) – российский коммерческий банк с государственным участием. Включает в себя более 20 кредитных и финансовых компаний.

Начало основания банка лежит в октябре 1990 года. Именно в тот год был учреждён Внешторгбанк, Банк внешней торговли при участии Министерства Финансов РСФСР и Государственного банка РСФСР. Создание банка было обусловлено обслуживанием внешнеэкономических организаций. Головной офис банка был открыт в Москве.

В январе 1991 года Банк ВТБ (ПАО) была выдана лицензия N1000 позволяющая проводить все банковские операции в российских рублях и иностранной валюте.

На 425-е место в списке 1000 наиболее капитализированных банков, банк ВТБ вышел в 1994г.

В 1997 году было принято изменить структуру банка. Из ЗАО ВТБ перестраховался в ОАО. Самым крупным акционером банка на тот момент являлся ЦБ РФ. Его доля составляла 96,8%.

Во время увеличения уставного капитала до 42,1 млрд. рублей доля ЦБ РФ повысилась до 99,9%. Банк ВТБ (ПАО) поднялся на 222-ю строчку в числе 1000 крупнейших банков мира. Он стал самым капитализированным банком в России и СНГ, а так же в центральной и восточной части Европы.

В 2002 году Правительство выкупило у ЦБ долю уставного капитала, и стал главным акционером ВТБ. Так же в 2002 году в банке появилась группа менеджеров во главе президента - Андрея Костина. Целью новой команды являлась работа во всех сферах банковского рынка.

В 2004 году Банк ВТБ (ПАО) стал собственником Гута-банка. А уже в 2005 году на его основании запустили успешный проект розничного банка

ВТБ 24. Так же в 2005 году закрепили лидерскую позицию на рынке банковских услуг покупкой Промышленного строительного банка.

В 2007 году банк стал первым, кто публично разместил свои акции. Был привлечён большой объём средств в размере 8 млрд. долларов. Акционерами банка в России стало почти 120 тысяч граждан.

К управлению банком были привлечены независимые директора, а так же были создан комитет аудита. В 2007 году Банк ВТБ (ПАО) был признан самым информационно прозрачным банком по мнению международного агентства по рейтингу Standard & Poor's.

Группа ВТБ прошла кризис, а так же сделала рывок в развитии. Так, на конец 2009 года достигли установленного целевого показателя, и перевыполнило план на 4% по активам, на 21% по клиентским пассивам, на 10% по комиссионным процентным доходам, и на 3% по кредитному портфелю.

После преодоления кризиса Банк ВТБ (ПАО) продолжает своё развитие. В 2010-2013 годах имели рекордные показатели. В 2010 году – сумма прибыли была равна 54,8 млрд. рублей, в 2011 году – 90,5 млрд. рублей, в 2012 году чистая прибыль составила 90,6 млрд. рублей, в 2013 году 100,5 млрд. рублей. За время рекордных показателей в 2010-2013 году Группа ВТБ увеличила свои активы до 8,8 трлн. рублей в 2,4 раза, до 6,6 трлн. рублей в 2,5 раза – кредитный портфель, по средствам для клиентов – до 4,3 трлн. рублей в 2,7 раз. Такому росту поспособствовало соединение с «ТрансКредитБанка» (2010г.) и «Банка Москвы» (2011г.). Так же был создан «Лето Банк», основывающийся на специализации потребительского кредита. В 2013 году «Лето Банк» был признан одним из успешных новых брендов.

Впервые в 2011 году Банк ВТБ (ПАО) участвовал в приватизации госсобственности после продажи Правительством 10% акций банка. В мае 2013 года проводилась ещё одна эмиссия, при которой акционерами банка стали международные игроки. Таким образом, по итогу государство снизило долю своего капитала в ВТБ с 85,5% до 60,93%.

В связи с реализацией задачи по увеличению доли розничной деятельности в активах и выручке Группы, ее доля на рынке розничного кредитования увеличилась до 20%, а на рынке привлеченных средств физических лиц - до 11%.

Структура управления Банк ВТБ (ПАО) представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Структура управления Банк ВТБ (ПАО)

В 2017-2019 гг. Банк ВТБ (ПАО) реализовали ряд важных проектов по стратегии, направленных на укрепление позиций на рынке и изменение операций, а так же повышение внутренней эффективности и качество управления:

- создана бизнес-линия «Средний бизнес»

- интегрирование ОАО «Банк Москвы», крупный проект слияния банков на рынке России, позволивший добиться значительной экономии средств и повышение качества управления.

- создание ПАО «Почта Банк» коллективно с Почтой России. Доступ к инфраструктуре Почты России позволяет Банк ВТБ (ПАО) построить новый розничный бизнес и значительно укрепить свои позиции в обслуживании подразделения розничной торговли.

Одна из центральных целей стратегии на период 2017-2019 гг. заключается в оптимизации структуры и стоимости группового финансирования. В рамках его осуществления будет обеспечен чрезмерный рост средств клиентов, уменьшена зависимость от заемных средств Банка России и уменьшена доля валютных ресурсов. Цель также заключается в значительном увеличении объема и доли привлеченных средств населения.

По данным бухгалтерской отчетности проведем анализ показателей бухгалтерского баланса Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. (Приложения А-Б). Анализ показателей бухгалтерского баланса Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ показателей бухгалтерского баланса Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг.

Наименование показателей	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. тыс. руб.	Темп роста, %
Активы	9631237978	13642198523	13815235194	4183997216	143,44
Обязательства	8210860842	12075364977	12417424818	4206563976	151,23
Источники собственных средств	1420377136	1568833546	1397810376	-22566760	98,41

В результате проведения анализа бухгалтерского баланса Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что возросли активы банка на 4183997216 тыс. руб. или 43,44 %. Активы Банк ВТБ (ПАО) возросли в большей степени за счет увеличения денежных средств, средств кредитной организации в Банке России и отложенных налоговых активов.

Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.

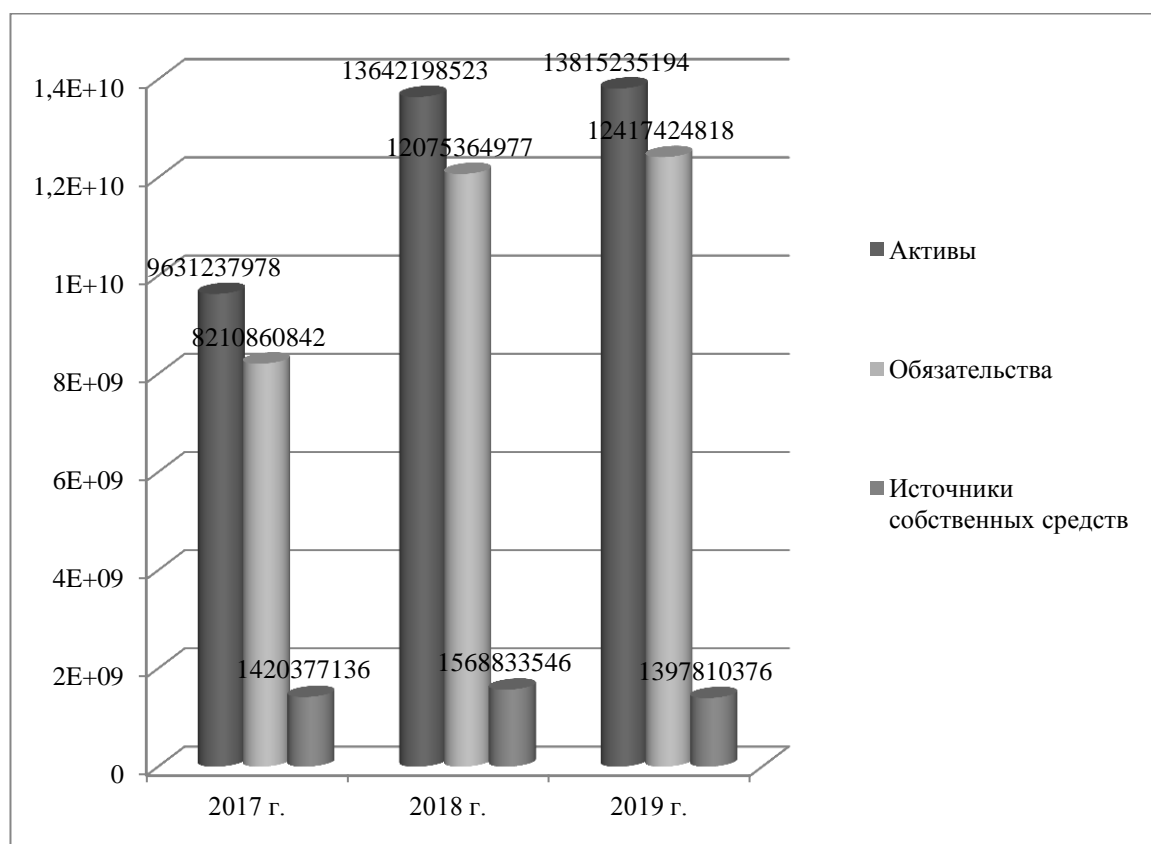


Рисунок 2 - Динамика изменения показателей бухгалтерского баланса Банк ВТБ (ПАО) за 2017 – 2019 гг. в тыс. руб.

Обязательства Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. возросли на 4206563976 тыс. руб. или 51,23 %. Обязательства банка возросли в большей степени за счет выпущенных долговых ценных бумаг, отложенных налоговых обязательств.

Источники собственных средств Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. сократились на 22566760 тыс. руб. или 1,59 % в большей степени за счет уменьшения нераспределенной прибыли банка.

Динамика изменения финансового результата Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 3 (Приложения В-Г).

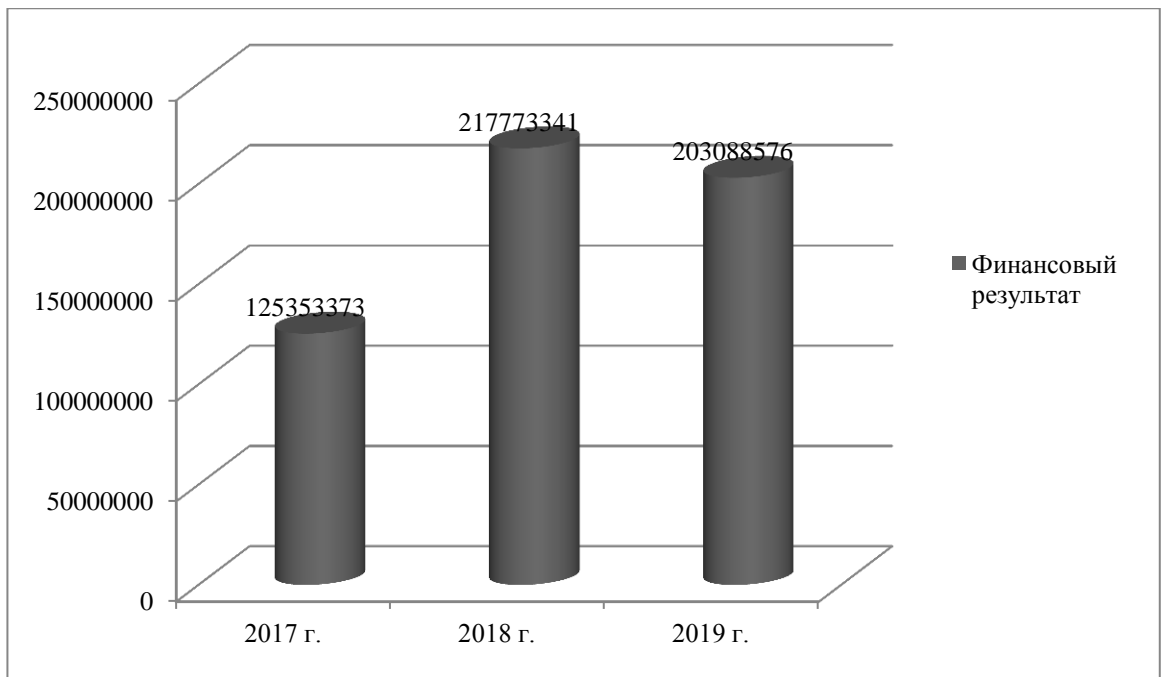


Рисунок 3 - Динамика изменения финансового результата Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики Банк ВТБ (ПАО) выявлено, что коммерческий банк за 2017-2019 гг. ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост финансового результата на 77735203 тыс. руб.

2.2 Анализ кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО) – является один из крупнейших банков России. Одним из важных элементов финансовой деятельности банка является кредитование населения и субъектов малого бизнеса.

Банк ВТБ (ПАО) образовался в 2014 году, но на сегодняшний день он лидирует и возглавляет пятерку лучших банков России. Прибыль банка и кредитный портфель все больше растёт с каждым годом, но банк не считает этот результат ограниченным и все больше продолжает развиваться на финансовом рынке.

На данный момент банк занимает второе место в России по объёму розничного кредитования.

Анализ кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг.

Наименование показателей	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. тыс. руб.	Темп роста, %
Ссуды юридическим лицам	5461163196	7134745823	6659380795	1198217599	121,94
Ссуды кредитным организациям	859586221	679542864	478073875	-381512346	55,62
Ссуды физическим лицам	221081129	2435461549	2644461870	2423380741	1196,15
Итого ссудная задолженность	6541830546	10249750236	9781916540	3240085994	149,53

Динамика изменения показателей кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 4.

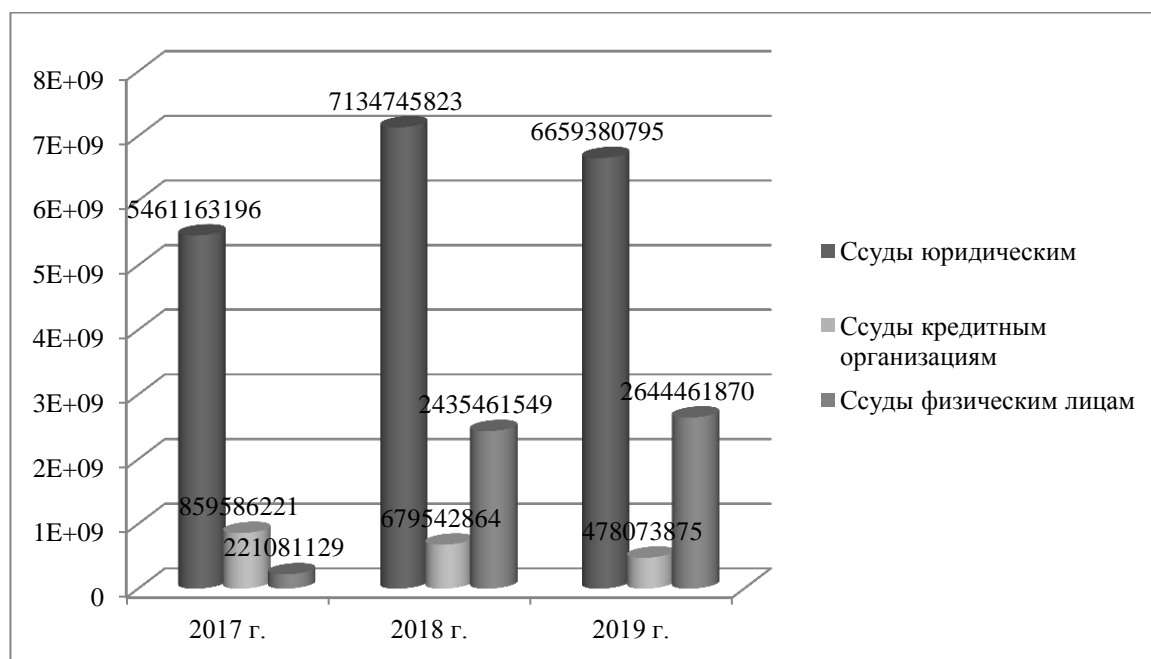


Рисунок 4 - Динамика изменения показателей кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

В результате проведения анализа кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что он состоит из:

- ссуд, предоставленных юридическим лицам, которые возросли на 1198217599 тыс. руб. 21,94 %,
- ссуд, предоставленных кредитным организациям, которые уменьшились на 381512346 тыс. руб. или 44,38%;
- ссуд, предоставленных физическим лицам, которые возросли на 2423380741 тыс. руб.

В результате изменения показателей ссудная задолженность кредитного портфеля увеличилась на 3240085994 тыс. руб. или 49,53 %. Динамика изменения кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 5.

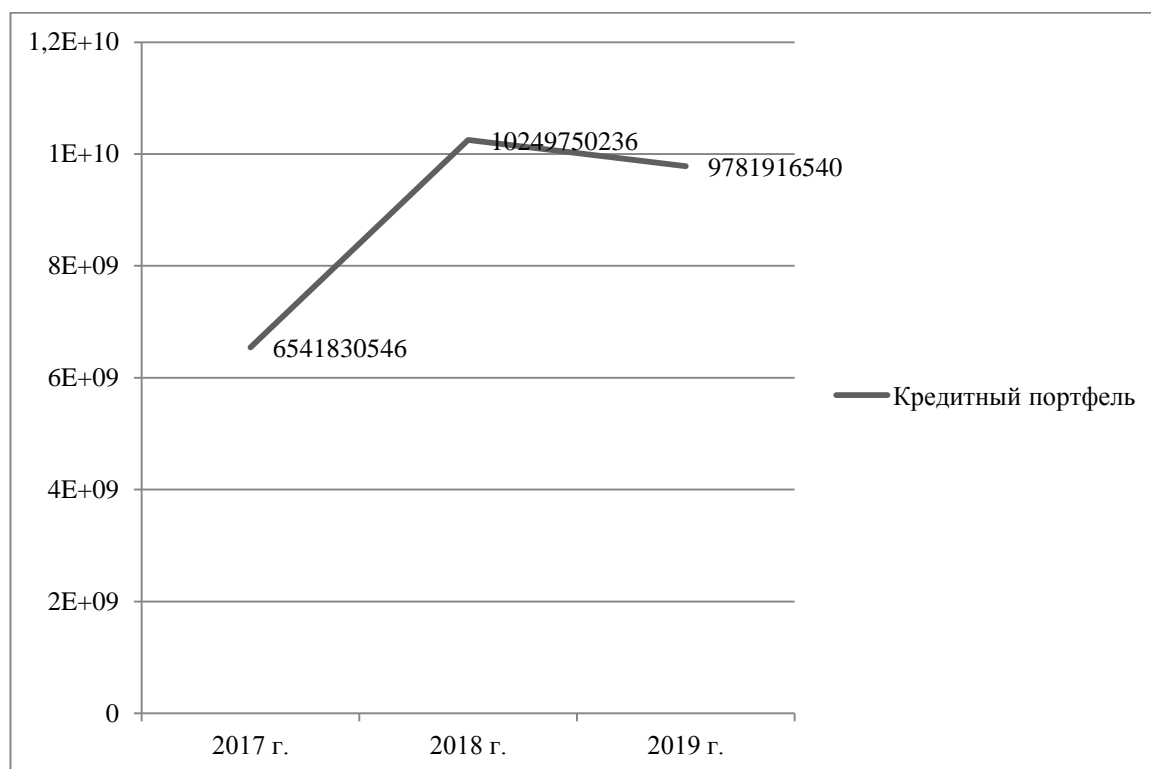


Рисунок 5 – Динамика изменения кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Анализ ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов кредитования Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов кредитования Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг.

Наименование показателей	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. тыс. руб.	Темп роста, %
Потребительские кредиты и прочее	245794280	1882114128	1930878423	1685084143	785,57
Ипотечные кредиты	15925610	628041448	755337950	739412340	4742,91
Кредиты на покупку автомобиля	753533	112849165	118775961	118022428	15762,54
Прочие размещенные средства	4855	35940	2108796	2103941	43435,55
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва	262478278	2623040681	2807101130	2544622852	1069,46
Резерв	41397149	187579132	164689922	123292773	397,83
Корректировка резерва	0	0	2050662	2050662	0,00
Итого ссуды, физическим лицам	221081129	2435461549	2644461870	2423380741	1196,15

В результате проведения анализа ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов кредитования Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю составляют потребительское кредитование и прочее, которые за период исследования возросли на 1685084143 тыс. руб.

За 2017-2019 гг. в Банк ВТБ (ПАО) увеличились ипотечное кредитование на 739412340 тыс. руб., кредиты на покупку автомобиля на 118022428 тыс. руб. и прочие размещенные средства физических лиц на 2103941 тыс. руб.

Динамика изменения ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов кредитования Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 6.

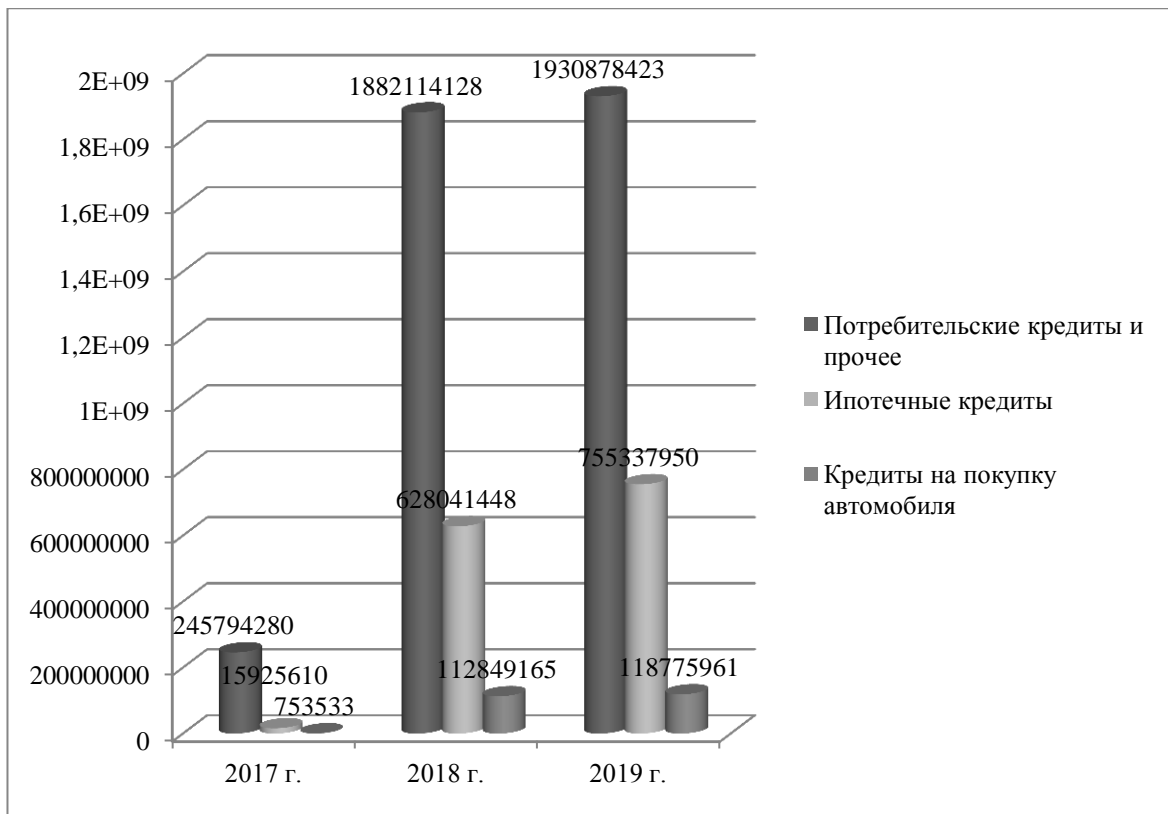


Рисунок 6 - Динамика изменения ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов кредитования Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

В результате проведения анализа кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам, за период исследования возросла на 2423380741 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, составляют потребительские кредиты и прочие, которые увеличились на 1685084143 тыс. руб.

Рост кредитования физических лиц является благоприятным моментом в финансово-хозяйственной деятельности Банк ВТБ (ПАО), но, не смотря на это необходимо провести анализ кредитных рисков, так как рост кредитования физических лиц напрямую способствует росту кредитных рисков Банк ВТБ (ПАО).

2.3 Оценка рисков по кредитованию физических лиц Банк ВТБ (ПАО)

Проведем анализ ссуд, предоставленных физическим лицам Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. по срокам, оставшимся до полного погашения. Анализ ссуд, предоставленных физическим лицам Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. по срокам, оставшимся до полного погашения, представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ ссуд, предоставленных физическим лицам Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. по срокам, оставшимся до полного погашения

Наименование показателей	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. тыс. руб.	Темп роста, %
От 1 до 30 дней	17699955	12781162	44148469	26448514	249,43
От 31 до 90 дней	7516011	3606030	66101356	58585345	879,47
От 91 до 180 дней	10766363	8898159	93133870	82367507	865,04
От 181 до 365 дней	22460481	29343393	203145907	180685426	904,46
Свыше 365 дней	161788551	2376950648	2224156048	2062367497	1374,73
Итого	221081129	2435461549	2644461870	2423380741	1196,15

В результате проведения анализа ссуд, предоставленных физическим лицам Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. по срокам, оставшимся до полного погашения, выявлено, что наибольшую долю составляют ссуды с просрочкой платежа свыше года, которые за период исследования возросли на 2062367497 тыс. руб.

Увеличились ссуды Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. с просрочкой платежа:

- от 1 до 30 дней на 26448514 тыс. руб.;
- от 31 до 90 дней на 58585345 тыс. руб.;
- от 91 до 180 дней на 82367507 тыс. руб.;
- от 181 до 365 дней на 180685426 тыс. руб.

Динамика изменения ссуд, предоставленных физическим лицам Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена на рисунках 7-8.

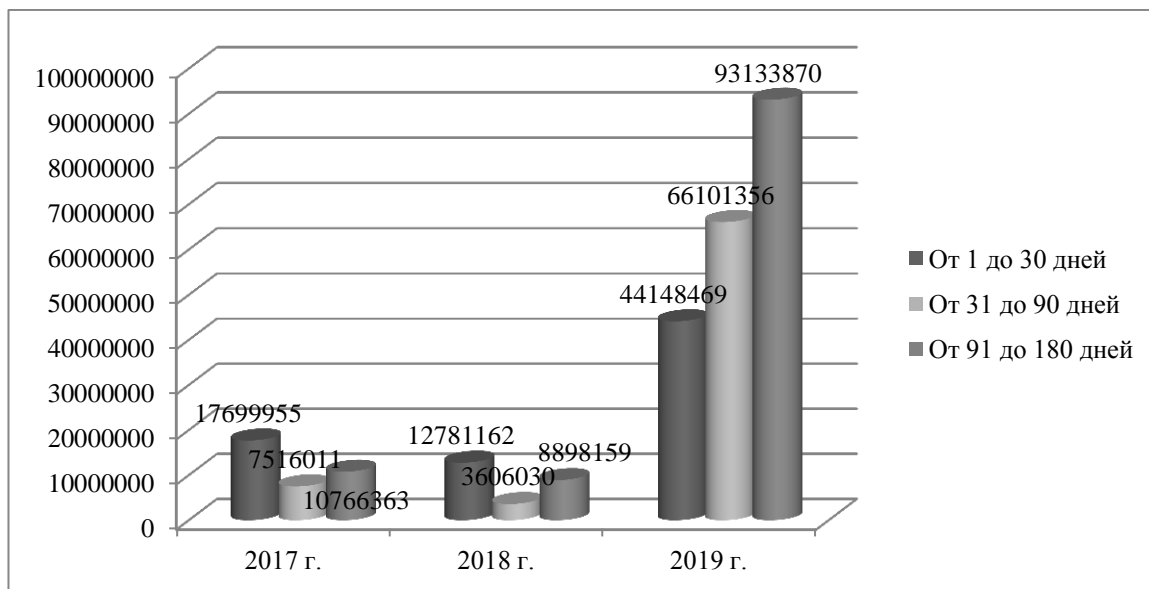


Рисунок 7 - Динамика изменения ссуд, предоставленных физическим лицам Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. по срокам, оставшимся до полного погашения в тыс. руб.

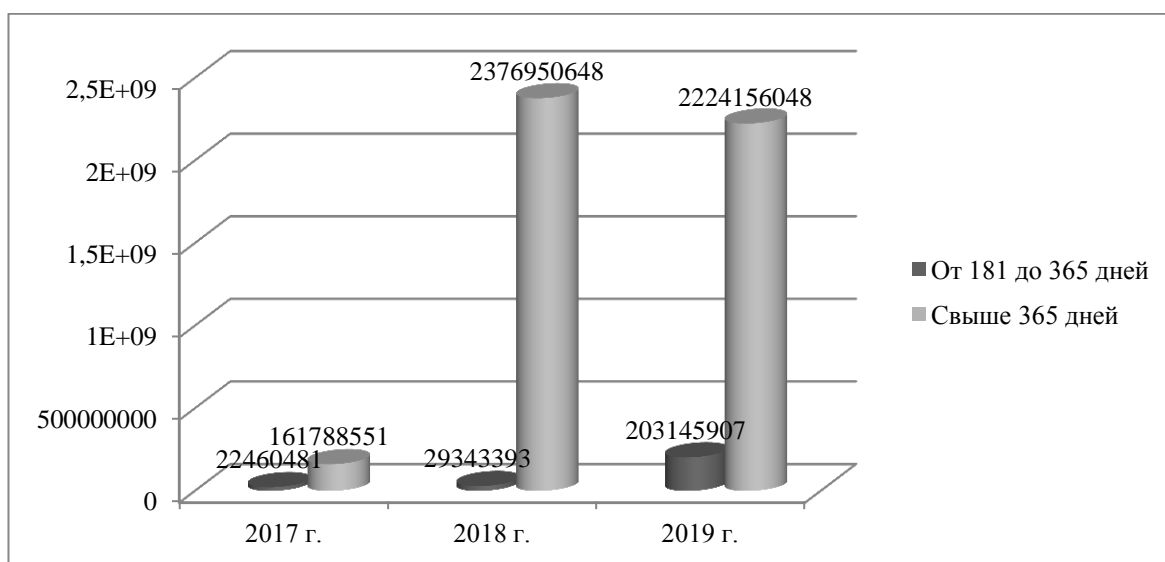


Рисунок 8 - Динамика изменения ссуд, предоставленных физическим лицам Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. по срокам, оставшимся до полного погашения в тыс. руб.

Следовательно, во второй главе бакалаврской работы проведен анализ кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО), в том числе анализ технико-экономической характеристики Банк ВТБ (ПАО), анализ кредитования физических лиц и оценка рисков по кредитованию физических лиц Банк ВТБ (ПАО).

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики Банк ВТБ (ПАО) выявлено, что коммерческий банк за 2017-2019 гг. ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост финансового результата на 77735203 тыс. руб.

В результате проведения анализа кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам, за период исследования возросла на 2423380741 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, составляют потребительские кредиты и прочие, которые увеличились на 1685084143 тыс. руб.

Рост кредитования физических лиц является благоприятным моментом в финансово-хозяйственной деятельности Банк ВТБ (ПАО), но, не смотря на это необходимо провести анализ кредитных рисков, так как рост кредитования физических лиц напрямую способствует росту кредитных рисков Банк ВТБ (ПАО).

В результате оценки рисков по кредитованию физических лиц Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю составляют ссуды с просрочкой платежа свыше года, которые за период исследования возросли на 2062367497 тыс. руб. что является неблагоприятным моментом в деятельности банка.

Разработаем мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО).

3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в Банк ВТБ (ПАО)

3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в Банк ВТБ (ПАО)

Большую часть доходов Банк ВТБ (ПАО) приносят операции по кредитованию физических лиц. Несмотря на это, Банк ВТБ (ПАО) стремится уменьшить кредитный риск путем ужесточения требований по кредитованию.

Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО) представлены на рисунке 9.

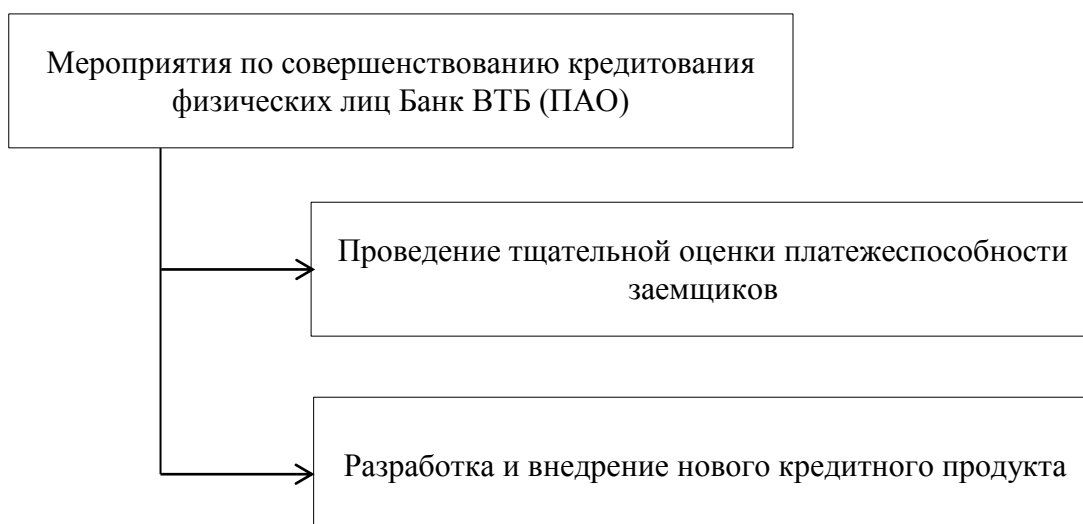


Рисунок 9 - Мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО)

Одной из основных проблем Банк ВТБ (ПАО) является неточная оценка платежеспособности клиента – физического лица. Помимо количественной оценки платежеспособности заемщика, необходимо проводить качественную оценку. Поэтому Банк ВТБ (ПАО) рекомендуется проводить тщательную оценку платежеспособности заемщика с целью снижения возникновения кредитного риска.

Количественная оценка платежеспособности заемщика проводится:

- на основании справки о доходах 2-НДФЛ, в которой отражаются официальные доходы физического лица за последние пол года;
- при наличии копии свидетельства о браке, пенсионного удостоверения, свидетельства о рождении детей.

Качественная оценка платежеспособности заемщика проводится:

- на основании кредитной истории заемщика;
- на основании предоставленной информации о дополнительном доходе заемщика.

Следовательно, качественная оценка позволит определить дополнительные доходы заемщика, которые не были учтены при количественной оценке в силу отсутствия официального их подтверждения или нестабильности. Бальная оценка дополнительных факторов кредитного риска при кредитовании физического лица представлена в таблице 5.

Таблица 5 - Бальная оценка дополнительных факторов кредитного риска Банк ВТБ (ПАО) при кредитовании физического лица

Наименование фактора	Балл
Просроченная задолженность: - отсутствует - одна просроченная задолженность - более одной просроченной задолженности	3 2 0
Официальный стаж работы на последнем месте: - свыше 10 лет - 5-10 лет - 1-5 лет - до года	3 2 1 0
Деловая репутация заемщика: - отсутствие судимости, судебных разбирательств и санкций - наличие судимости, судебных разбирательств и санкций	5 0
Наличие кредитов в других кредитных учреждениях: - отсутствуют - заемщик является поручителем - наличие кредитов	5 2 1
Наличие добровольного страхования риска неплатежеспособности: - да - нет	2 0
Наличие официального дополнительного заработка: - да - нет	2 0

При кредитовании физического лица Банк ВТБ (ПАО) рекомендуется использовать бальную оценку дополнительных факторов кредитного риска. На основании разработанной бальной оценки дополнительных факторов кредитного риска заемщик должен набрать не менее 10 баллов:

- 17-20 баллов – финансовое положение заемщика хорошее;
- 10 -16 баллов - финансовое положение заемщика среднее;
- 0- 10 баллов - финансовое положение заемщика плохое.

В случае если заемщик набрал менее 10 баллов – то банк должен принять решение об отказе по кредитованию. Для получения кредита заемщику необходимо иметь как минимум среднее финансовое положение.

Внедрение нового кредитного продукта с привлекательными условиями по кредитованию позволит Банк ВТБ (ПАО) привлечь новых потенциальных заемщиков и тем самым увеличить доход.

На сегодняшний день Банк ВТБ (ПАО) предоставляет кредиты физическим лицам под процентную ставку от 12 % на срок кредитования от 3 месяцев до 5 лет.

Проанализировав статистические данные выявлено, что в последние годы в России возросло количество страдающих детей тяжелой формы заболевания. Лечение таких детей дорогостоящее, поэтому не каждая семья способна в короткий срок собрать необходимую денежную сумму. В большинстве случаев родители вынуждены продавать в срочном порядке имеющуюся недвижимость по средней рыночной цене, а также обращаться за помощью в благотворительные фонды. К сожалению, многих заболевших детей не удастся спасти, так как не всегда родители во время могут собрать денежную сумму на лечение.

Исходя из вышесказанного, рекомендуется Банк ВТБ (ПАО) открыть банковский продукт в виде целевого кредитования под названием «Солнышко». Кредитный продукт «Солнышко» будет нацелен на семьи, в которых имеются дети с тяжелой формой болезни. Процентная ставка по кредиту будет фиксирована, также будет включено частичное

предоставление государственных субсидий и возможность погашения ссудной задолженности благотворительными фондами.

Как было сказано выше, лечение детей тяжелой формой заболевания является достаточно дорогостоящим, поэтому официального дохода семьи будет недостаточно при расчете кредитования сроком до 5 лет под ставку 8,5 %.

Так семье Петровых на лечение ребенка тяжелой формы заболевания требуется 900 тыс. руб. Семья состоит из трех человек: мама, папа и ребенок. Официальный доход родителей составляет 45 тыс. руб. Если рассматривать кредитование сроком на 5 лет, учитывая при этом прожиточный минимум, который по России составляет на душу населения 10148 руб., ежемесячный платеж по кредитованию составит 15000 руб. Тогда дохода семьи будет недостаточной для оплаты ежемесячного платежа по кредиту:

$$45000 - 10148 \times 3 = 14556 \text{ руб.}$$

$$14556 \leq 15000$$

Данный аргумент является весомым для отказа в кредитовании. На основании этого по кредитному продукту рекомендуется установить срок кредитования до 10 лет под ставку 8,5 %. Тогда ежемесячный платеж для семьи Петровых по кредитованию составит 7500 руб. Данная сумма ежемесячного платежа по кредитованию будет являться допустимой по отношению к доходу семьи:

$$45000 - 10148 \times 3 = 14556 \text{ руб.}$$

$$14556 \geq 7500$$

Для кредитного продукта «Солнышко» будет установлена фиксированная ставка 8,5 %, что значительно меньше средней процентной ставки по кредитованию 15 %. Фиксированная ставка по кредитному продукту «Солнышко» будет отражать открытость для клиентов, что поспособствует их привлечению. Минимальная сумма кредита не ограничена, максимальная сумма кредита будет установлена в размере не больше полной стоимости лечения ребенка с тяжелым видом заболевания.

Особенностью кредитного продукта «Солнышко» является перечисление кредитных денежных средств на расчетный счет медицинского учреждения, в котором будут оказываться медицинские услуги. Комиссия за перевод денежных средств отсутствует.

Дополнительно в качестве обеспечения клиент должен предоставить расчетный счет, открытый в благотворительном фонде. В случае его отсутствия Банк ВТБ (ПАО) откроет счет в благотворительном фонде «Подари жизнь», который активно сотрудничает с коммерческими банками.

По кредитному продукту «Солнышко» дополнительно будут предоставлены государственные субсидии, что уменьшит ежемесячный платеж клиента, тем самым увеличив клиентский поток, а также будет выступать в качестве гаранта для банка.

Семья Петровых по кредиту переплатят проценты на 382 тыс. руб., субсидии государства составят 0,75 %, тогда размер переплат по процентам уменьшатся на: $382000 - 382000 \times 0,75 = 95500$ руб. Государственная помощь в данном вопросе способствует репутации социальной ориентированности, что влияет на положительное мнение населения к органам государственного управления. Вложения государственных субсидий в кредитный продукт «Солнышко» являются высокоэффективными инвестициями.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Проведем оценку экономической эффективности разработанного кредитного продукта «Солнышко» для Банк ВТБ (ПАО), для это проведем расчет его рентабельности.

Для расчета рентабельности кредитного продукта коммерческие банки используют следующую формулу:

$$\text{ПРпл} = \text{Дпл} - (\text{НА} \times \text{КВ} + \text{ТРпл}); \quad (1)$$

где ПРпл – плановая прибыль коммерческого банка от внедрения кредитного продукта

Дпл – плановый доход от предоставления кредитного продукта;

НА – норма амортизации капитальных вложений по кредитному продукту;

КВ – капитальные вложения по кредитному продукту;

ТРпл – плановые текущие расходы по кредитному продукту.

Проведем расчет рентабельности кредитного продукта «Солнышко» на основе данных семьи Петровых. Сумма выдачи кредита составляет 900 тыс. руб. на 10 лет под 8,5 %. Расчет показателя нормы амортизации капитальных вложений по кредитному продукту проводится по формуле:

$$НА = \frac{ПСоф}{НС \times ПСоф} \times 100\%; \quad (2)$$

где ПСоф – первоначальная стоимость основных фондов;

НС – нормативный срок службы основных фондов.

В рамках кредитного продукта «Солнышко» к основным фондам относится программное обеспечение, срок службы которого составляет 5 лет, тогда норма амортизации капитальных вложений по кредитному продукту составит: $100000 / (5 \times 100000) = 20\%$.

Плановые расходы Банк ВТБ (ПАО) на внедрение кредитного продукта «Солнышко» составят:

- заработная плата сотрудникам Банк ВТБ (ПАО) составит 120000 руб.;
- расходы на рекламу составят 450000 руб., в том числе на телевидении 420000 руб., распечатка буклетов 30000 руб.;
- обучение сотрудников Банк ВТБ (ПАО) с новым продуктом и программным обеспечением составит 130000 руб.

$$120000 + 450000 + 130000 = 700000 \text{ руб.}$$

Тогда плановая прибыль по внедрению кредитного продукта «Солнышко» составит:

$$1282000 - (20 \% \times 100000 + 700000) = 562000 \text{ руб.}$$

Плановая прибыль от внедрения кредитного продукта «Солнышко» по одной заявке кредитования от семьи Петровых составит 562 тыс. руб.

Внедрение кредитного продукта «Солнышко» в Банк ВТБ (ПАО) является рентабельным и целесообразным.

В третьей главе бакалаврской работы разработаны мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц, проведена оценка их экономической эффективности. В качестве мероприятий Банк ВТБ (ПАО) рекомендуется проводить тщательную оценку платежеспособности заемщиков и внедрить новый кредитный продукт «Солнышко». В результате проведения оценки экономической эффективности внедрения нового кредитного продукта «Солнышко» выявлено, что внедрение кредитного продукта «Солнышко» в Банк ВТБ (ПАО) является рентабельным и целесообразным.

Заключение

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке, а именно понятие и сущность кредита, виды и роль кредита для физических лиц и организация кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Основной целью кредитования физических лиц в коммерческом банке является повышение уровня жизни населения.

Функциями кредитования физических лиц в коммерческом банке являются перераспределительная функция, эмиссионная функция; инвестиционная функция; контрольная функция.

Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке включает в себя несколько этапов, а именно привлечение и консультирование заемщика, предварительная оценка заемщика, оценка кредитоспособности заемщика, подача заявки на кредит, оформление кредитного договора и выдача кредита, мониторинг и сопровождение кредита.

Во второй главе бакалаврской работы проведен анализ кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО), в том числе анализ технико-экономической характеристики Банк ВТБ (ПАО), анализ кредитования физических лиц и оценка рисков по кредитованию физических лиц Банк ВТБ (ПАО).

В результате проведения анализа технико-экономической характеристики Банк ВТБ (ПАО) выявлено, что коммерческий банк за 2017-2019 гг. ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост финансового результата на 77735203 тыс. руб.

В результате проведения анализа кредитования физических лиц Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам, за период исследования возросла на 2423380741 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности,

предоставленной физическим лицам, составляют потребительские кредиты и прочие, которые увеличились на 1685084143 тыс. руб.

Рост кредитования физических лиц является благоприятным моментом в финансово-хозяйственной деятельности Банк ВТБ (ПАО), но, не смотря на это необходимо провести анализ кредитных рисков, так как рост кредитования физических лиц напрямую способствует росту кредитных рисков Банк ВТБ (ПАО).

В результате оценки рисков по кредитованию физических лиц Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю составляют ссуды с просрочкой платежа свыше года, которые за период исследования возросли на 2062367497 тыс. руб. что является неблагоприятным моментом в деятельности банка.

В третьей главе бакалаврской работы разработаны мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц, проведена оценка их экономической эффективности. В качестве мероприятий Банк ВТБ (ПАО) рекомендуется проводить тщательную оценку платежеспособности заемщиков и внедрить новый кредитный продукт «Солнышко». В результате проведения оценки экономической эффективности внедрения нового кредитного продукта «Солнышко» выявлено, что внедрение кредитного продукта «Солнышко» в Банк ВТБ (ПАО) является рентабельным и целесообразным.

Список используемой литературы

1. Александрова В.Б. Банки и банковская деятельность: учебник для вузов. – М.: Экономика, 2016 – 601с.
2. Анащенко В.В. Банки России: учебник. – М.: Финансы и банки, 2017 – 367с.
3. Белобородов М.О. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 438с.
4. Боровских С.Л. Анализ кредитования физических и юридических лиц: учебник. – СПб.: Питер, 2016 – 563с.
5. Волкова А.А. Укрепление банковской системы: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 411с.
6. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ;
7. Гришина В.А. Банки и банковские операции: учебник для вузов. – М.: Деньги и кредит, 2018 – 218с.
8. Демин С.А. Основы управления финансами: учебник. – М.: Инфра-М., 2016 – 482с.
9. Еремина О.Л. Финансовый анализ: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2017 – 501с.
10. Жигалов П.О. Анализ кредитных рисков банковского сектора: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2017 – 460с.
11. Игнатенко Л.Н. Кредитный риск коммерческих банков: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 193с.
12. Коновалов В.В. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 277 с.
13. Лихачев Р.А. Снижение рисков коммерческого банка: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 110с.

14. Михайлов В.В. Анализ финансового состояния коммерческого банка и пути его улучшения: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 308с.
15. Нестеренко Ю.В. Причины возникновения рисков в коммерческом банке: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 116с.
16. Орешкина В.Д. Коммерческие банки и их операции: учебник для вузов. – М.: Экономика и финансы, 2016 – 205с.
17. Рзянин М.О. Банковское кредитование: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 129с.
18. Станюкова Е.Н. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. – СПб: Экономика, 2016 – 144с.
19. Тараканников Н.И. Управление финансовыми рисками коммерческого банка в условиях не стабилизации экономики: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 509с.
20. Усачев П.О. Устойчивость банковской системы: учебник. – И.: Финансы и кредит, 2016 – 209с.
21. Федеральным законом от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
22. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
23. Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
24. Фахтуллин Р.Р. Анализ финансово – экономической деятельности коммерческого банка: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 380с.
25. Чеснова Т.А. Банковское дело: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2016 – 227с.
26. Поисковая система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>
27. Официальный сайт Банк ВТБ (ПАО) <https://www.vtb.ru/>
28. Sytnik M.M. Bank lending market in the Russian Federation: analytical aspect // International Research Journal. - 2015. - No. 5-3 (36). - S.77-83

29. Kolesnikova V.I., Krolivetskaya L.P. Banking: a textbook. - M.: Dashkov and K, 2014.-- 303 p.
30. Batrakova, L.G. Economic analysis of the activities of a commercial bank: Textbook. allowance / L.G. Batrakova. - M .: Logos, 2003.-- 352 p.
31. Fundamentals of banking. / Ed. K.R. Tagirbekova. - M .: Infra-M, 2003.
32. The banking system of Russia - the main trends and development prospects // Money and credit. 2002.No 3.
33. Furzikova E.G. Assessment of the effectiveness of management methods problem consumer loans in a commercial bank // Basic Research - Penza: Academy of Natural Sciences, 2013. - No1-2. - with. 514-519.

Приложение А

Бухгалтерский баланс за 2019 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	418 725 917	354 864 815
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	631 980 030	337 357 689
2.1	Обязательные резервы		110 446 828	100 613 975
3	Средства в кредитных организациях	12	142 468 590	83 100 033
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	678 812 231	646 720 770
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14	10 059 922 105	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	10 249 750 236
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	429 624 404	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	1 002 270 803
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16	173 638 322	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	577 307 827	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		6 599 981	1 027 219
10	Отложенный налоговый актив		112 274 162	44 376 517
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19	453 127 743	445 497 949
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	20	130 753 882	477 232 492
14	Всего активов		13 815 235 194	13 642 198 523
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21	52 459 513	51 853 387
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22	11 717 818 290	11 467 687 070
16.1	средства кредитных организаций	22	1 102 634 595	1 345 066 195
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22	10 615 183 695	10 122 620 875
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4 430 241 006	3 890 340 329
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	199 021 282	149 799 647
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	298 617 378	197 099 609
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0

Продолжение приложения А

	Через прибыль или убыток			
118.2	оцененные по амортизированной стоимости		298 617 376	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 115 404	0
120	Отложенные налоговые обязательства		9 270 468	7 537 017
121	Прочие обязательства	25	89 530 350	177 426 310
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентными офшорными эсн	32	29 592 133	21 961 937
123	Всего обязательств		12 417 424 818	12 073 364 977
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	34	651 033 884	651 033 884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Возможный доход		439 401 101	439 401 101
127	Резервный фонд		29 984 113	18 438 768
128	Пересчета по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7 255 493	-7 525 304
129	Пересчета основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		26 789 706	27 130 108
130	Пересчета обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Пересчета инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в учреждения)		0	0
133	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		289 913	0
135	Внепользованная прибыль (убыток)		243 036 166	440 354 989
136	Всего источников собственных средств		1 397 810 376	1 568 833 546
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возвратные обязательства кредитной организации		16 535 201 292	12 417 589 273
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 039 992 980	768 167 528
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

А. Л. Костин

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент

Н. В. Садовая

27.03.2020



Приложение Б

Бухгалтерский баланс за 2018 год

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	354 864 815	269 017 303
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12	337 357 689	107 043 542
2.1	Обязательные резервы		100 613 975	61 497 320
3	Средства в кредитных организациях	12	83 100 033	176 640 931
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	646 720 770	426 672 412
5	Чистая осужденная задолженность	19	10 249 750 236	6 541 630 546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые в наличии для продажи	14	1 002 270 803	1 347 174 873
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	660 806 148	889 028 225
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	35	1 027 219	57 205
9	Отложенный налоговый актив	35	44 376 517	54 347 991
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23	445 497 949	329 850 104
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	24	477 232 492	378 603 071
13	Всего активов		13 642 198 523	9 631 237 978
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25	51 853 387	69 267 204
15	Средства кредитных организаций	25	1 345 066 195	1 784 649 050
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26	10 122 620 875	5 975 144 672
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	26	3 890 340 329	624 466 128
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	149 799 647	83 682 104
18	Выпущенные долговые обязательства	28	197 099 609	154 239 037
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	0	2 281 702
20	Отложенные налоговые обязательства	35	7 537 017	9 618 261
21	Прочие обязательства	29	177 426 310	115 636 027
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	21 961 937	16 342 785
23	Всего обязательств		12 073 364 977	8 210 860 842
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

Продолжение приложения Б

24	Средства акционеров (участников)		651 033 884	651 033 884
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	132 557
26	Эмиссионный доход		439 401 101	439 401 101
27	Резервный фонд		18 438 768	13 375 359
28	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-7 525 304	10 608 685
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		27 130 108	18 006 928
30	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в искусство)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		209 448 086	186 815 560
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176
35	Всего источников собственных средств		1 568 833 546	1 420 377 136
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возвратные обязательства кредитной организации		12 417 589 273	7 948 431 782
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		768 167 528	1 177 435 596
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019

А.Л. Костин

М.В. Садовая

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2019 год

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество) / Банк ВТБ (ПАО)

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

Код формы по ОКЖД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 005 414 153	924 287 589
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		40 176 808	42 935 411
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		918 449 530	836 461 032
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		46 787 815	44 891 146
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		607 534 794	524 947 839
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		78 269 108	63 969 954
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		514 535 626	449 953 789
2.3	по выпущенным ценным бумагам		14 730 060	11 024 096
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30	397 879 359	399 339 750
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	32	-164 374 066	-113 673 627
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-78 816 013	-9 245 850
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		233 505 293	285 666 123
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-150 335 444	75 459 554
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-1 347 290	-41 583
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	297 741	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	6 345 472
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		10 057 611	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8 481 236	52 615 669
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		131 684 104	-105 679 275
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		15 420 105	18 034 227
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16 088 529	101 487 743
14	Комиссионные доходы		160 734 338	137 770 959
15	Комиссионные расходы		48 379 962	41 948 172
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий	32	10 453	0

Продолжение приложения В

(совокупный доход)				
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, лежащим в наличии для продажи		0	-35 852 163
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по амортизированной стоимости	32	-72 705	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	37	-31 772 139	-6 175 955
19	Прочие операционные доходы	30	132 562 242	85 018 563
20	Чистые доходы (расходы)		459 971 640	572 701 262
21	Операционные расходы	30	291 307 393	290 515 994
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		168 664 247	282 185 268
23	Возмещение (расход) по налогам	31	-28 441 741	51 278 365
24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности		197 105 988	230 904 887
25	Прибыль (убыток) от приравненной деятельности		0	2 016
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		197 105 988	230 906 903

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		197 105 988	230 906 903
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-424 145	3 626 592
3.1	изменение фонда пересечения основных средств и нематериальных активов		-424 145	3 626 592
3.2	изменение фонда пересечения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-83 743	-1 152 938

Продолжение приложения В

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			-340 402	4 729 530
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	30		11 385 154	-24 462 450
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			11 385 154	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0	-24 462 450
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			5 062 164	-6 749 359
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			6 322 990	-17 913 092
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			5 982 598	-13 133 562
10	Финансовый результат за отчетный период			203 088 576	217 773 341

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности - старший вице-президент

27.03.2020



А. В. Кошкин

И. В. Садовая

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах за 2018 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фидола) по ОКПО	Код филиала (регистрационный номер / порядковый номер)
40262	00032520	1000

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головная)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		924 287 589	672 431 066
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		42 935 411	45 243 860
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		836 461 032	553 887 442
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		44 891 146	73 299 764
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		524 947 839	468 588 653
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 969 954	110 333 561
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		449 953 789	348 938 403
2.3	по выданным долговым обязательствам		11 024 096	9 316 689
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34	399 339 750	203 842 413
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	-113 673 627	-117 939 342
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9 245 850	-23 270 656
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		285 666 123	85 903 071
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	75 459 554	9 195 312
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	-41 583	-385 368
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, лежащими в наличии для продажи	34	6 345 472	24 014 187
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	78 170
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		52 615 669	-50 146 933
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-105 679 275	-6 389 968
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		10 034 227	14 448 219
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		101 487 743	53 238 141
14	Комиссионные доходы		137 770 959	32 489 815
15	Комиссионные расходы		41 948 172	4 631 386
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, лежащим в наличии для продажи	20	-35 852 163	20 898 120
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	20	0	66 503
18	Изменение резерва по прочим потерям	20	-6 175 955	3 331 274

Продолжение приложения Г

119	Прочие операционные доходы	34	85 018 663	19 428 034
120	Чистые доходы (расходы)		572 701 262	201 537 191
121	Операционные расходы	34	290 515 994	128 588 605
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	34	282 185 268	72 948 586
123	Возмещение (расход) по налогам	34	51 278 365	-28 319 590
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		230 904 887	101 268 176
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2 016	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6, 34	230 906 903	101 268 176
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	3 626 592	58 746
3.1	изменение фонда пересдачи основных средств	32	3 626 592	58 746
3.2	изменение фонда пересдачи обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 152 938	2 230 603
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 779 530	-2 171 857
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	34	-24 662 450	25 796 191
6.1	изменение фонда пересдачи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	32	-24 662 450	25 796 191
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

Продолжение приложения Г

17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть перекалассифицированы в прибыль или убыток		-6 749 358	-460 863
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть перекалассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17 913 092	26 257 054
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13 133 562	24 085 197
10	Финансовый результат за отчетный период		217 773 341	125 353 373

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности

29.03.2019



А. Л. Костин

И. В. Садовая