

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Кредитование физических лиц в коммерческом банке

Обучающийся

А.В. Ерышева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

## Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Кредитование физических лиц в коммерческом банке».

Бакалаврскую работу выполнила студент А. В. Ерышева.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А. В. Морякова.

Объектом бакалаврской работы выступает банк ВТБ (ПАО).

Предметом исследования является действующая кредитная система кредитования физических лиц Банка ВТБ (ПАО).

Цель бакалаврской работы заключается в теоретическом и практическом исследовании кредитования физических лиц с целью разработки мероприятий по совершенствованию политики банка ВТБ (ПАО) в сфере кредитования физических лиц.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в том, что полученные результаты могут быть использованы как Банком ВТБ (ПАО), так и другими банками для определения наиболее приоритетных мероприятий по совершенствованию политики в сфере кредитования физических лиц.

В процессе выполнения бакалаврской работы применялись следующие методы исследования: метод сравнения, расчетно-аналитические методы, а также количественные методы.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке.....	8
1.1 Определение, функции, принципы и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке .....	8
1.2 Процесс кредитования, методы и оценка кредитования физических лиц .....	16
1.3 Эффективность кредитования физических лиц в коммерческом банке	26
2 Анализ общей деятельности Банка ВТБ (ПАО).....	32
2.1 Общая характеристика Банка ВТБ (ПАО).....	32
2.2 Практика кредитования физических лиц в Банке ВТБ (ПАО).....	36
2.3 Анализ операций с физическими лицами и оценка его эффективности в Банке ВТБ (ПАО) .....	44
3 Рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц в Банке ВТБ (ПАО) .....	50
3.1 Проблемы кредитования физических лиц.....	50
3.2 Рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц	55
Заключение.....	58
Список используемой литературы и используемых источников.....	62
Приложение А Динамика основных экономических показателей Банка ВТБ (ПАО).....	63
Приложение Б Динамика показателей финансовой деятельности Банка ВТБ (ПАО).....	69
Приложение В Дилерские тарифы автокредита.....	75
Приложение Г Остальной тариф автокредитования.....	76
Приложение Д Динамика кредитования в разрезе категорий заемщиков Банка ВТБ (ПАО).....	77
Приложение Е Динамика кредитования физических лиц.....	78
Приложение Ж Динамика кредитования физических лиц в разрезе сроков погашения.....	80

Приложение И Динамика просроченной задолженности кредитования физических лиц.....	81
---	----

## Введение

В современной экономике кредит является одним из основных факторов экономического роста государства, что и предопределяет развитие кредитования физических лиц. Сегмент розничного кредитования в современных условиях является одним из самых динамичных на рынке банковских продуктов и услуг.

Однако сложные условия межбанковской конкуренции на рынке кредитования физических лиц вынуждают банки искать пути повышения эффективности кредитования и обеспечения его привлекательности для населения. Этот процесс – основа не только значительных инвестиций, но и широкой сети банковских отделений, современных банковских технологий, глубоких знаний кредитных отношений участников финансового рынка, понимания сущности и роли физических лиц в системе кредитных отношений.

Предоставление кредитов физическим лицам способствует реализации основных направлений государственной политики, поскольку в это сфере государство начинает совершенствовать нормативно-правовую базу, осуществляет регулярный мониторинг предметной и материальной деятельности системы кредитования физических лиц.

Данный процесс влияет на стабильность банковской системы, способствует развитию и улучшению инфраструктуры. Однако возникающие в этой связи сложные и разнообразные отношения имеют тесную связь с экономическими, политическими и социальными вопросами, требующими усовершенствования положения о кредитовании физических лиц и проведения научных исследований.

Банковское кредитование физических лиц в современных экономических условиях представляет собой активно развивающееся направление банковских кредитных услуг. Одной из причин такого

активного развития можно выделить широкий перечень кредитных продуктов, которые предлагаются банками клиентам-физическим лицам.

Кредитование физических лиц играет значительную роль в экономическом развитии страны, так как ускоряет реализацию товаров, стимулирует рост производства, а также выполняет социальную функцию – способствует улучшению условий жизни населения.

Актуальность темы исследования объясняется необходимостью поиска возможностей для расширения банковского кредитования физических лиц за счет модернизации или внедрения новых кредитных продуктов.

Цель исследования – поиск путей развития розничного банковского кредитования.

Задачи исследования:

- рассмотреть теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- проанализировать общую деятельность Банка ВТБ (ПАО);
- предложить рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц в Банке ВТБ (ПАО).

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие между физическими лицами и банками в процессе распределения стоимости на условиях возвратности, платности и срочности.

Объектом бакалаврской работы выступает Банк ВТБ (ПАО).

Методы исследования:

- метод индукции, применяемый при анализе составляющих рынка банковского кредитования;
- метод дедукции, используемый при анализе развития части банковского рынка – розничного кредитования;
- аналитический метод, применяемый при рассмотрении данных развития розничного банковского сектора и исследуемого объекта.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в том, что полученные результаты могут быть использованы как Банком ВТБ (ПАО), так и иными банками для определения наиболее приоритетных мероприятий по совершенствованию политики в сфере кредитования физических лиц.

Информационная база работы представляет собой статистическую, практическую и информационную основу исследования, которую составляют законы РФ, нормативно-правовые акты Банка России, статистическая информация Банка России, отчетность и информационные ресурсы Банка ВТБ (ПАО), а также статьи отечественных ученых и электронные ресурсы.

Структурно работа состоит из введения, трех глав, разделенных на восемь параграфов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

# **1 Теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке**

## **1.1 Определение, функции, принципы и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке**

На сегодня кредитование в коммерческих банках занимает одно из самых важных мест среди финансовых инструментов экономического стимулирования и стабильного развития экономики страны и имеет значительное социально-экономическое влияние на рост финансово-экономических возможностей государства. За счет кредитования осуществляется инвестирование реального сектора экономики и увеличения его капитала, что в свою очередь обеспечивает стабильный рост доходов в различных сферах экономики [36].

Рынок кредитования физических является одним из быстрорастущих в банковской деятельности в Российской Федерации благодаря тому, что кредитование пользуется широким спросом среди населения, что в свою очередь способствует удовлетворению их социальных потребностей и повышению платежеспособного спроса [35].

В странах с рыночной экономикой кредитование физических лиц, как удобная и выгодная форма обслуживания населения, играет значительную роль в экономике страны [5, с.7].

Кроме обеспечения социальных потребностей населения, кредитование физических лиц играет значительную роль в формировании платежеспособного спроса населения, который, в свою очередь, также влияет на развитие экономики страны, облегчая процесс реализации продукции и ускоряя получение прибыли и доходов государственного бюджета. Поэтому целесообразно рассмотреть социально экономическое значение кредитования физических лиц (рисунок 1).





Рисунок 1 – Социально-экономическое значение кредитования физических лиц [34]

На сегодняшний день существует множество определений категории «кредитование физических лиц». Некоторые из них приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Подходы к определению «кредитование физических лиц»

Автор	Трактовка
Э. И. Аблазисова	Предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.) [1, с.18].
А.В. Агаева	Виды ссуд, предоставляемые населению, также ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды [2, с.301].
Л.С. Александрова	Разновидность банковских кредитов целевого характера, которые предоставляются физическим лицам на различные потребительские цели [3,с.5].
А. С. Бактыбаева	Процесс предоставления ссудных средств физическим лицам (потребителям) для удовлетворения своих потребностей (приобретение товаров, оплату услуг и т. д.), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [6, с.101].
О.И. Лаврушина	Экономические отношения между заемщиком, физическим лицом, и банком по поводу движения ссудной стоимости с целью удовлетворения личных потребительских нужд заемщика, не связанных с ведением предпринимательской деятельности на основании срочности, платности и возвратности [16, с.17].

Следовательно, проанализировав точки зрения ученых на трактовку категории «кредитование физических лиц», можно утверждать об отсутствии единства подхода к этому вопросу. Наиболее полное определение кредитования физических лиц представлено О.И. Лаврушиным [11, с. 17]. В соответствии с выделенными особенностями можно предложить следующее агрегированное представление сущности понятия кредитования физических лиц. Кредитование физических лиц - это целевое кредитование, включающее в себя различные виды ссуд, и направленное на удовлетворение потребностей, не связанных с получением дохода, основанное на трех главных принципах кредитования: возвратность, срочность, платность [33].

На основе осуществленного анализа разносторонних определений понятия кредитования физических лиц стоит отметить следующие его специфические черты:

- средством социального эффекта является воплощение личных нужд и удовлетворение индивидуальных желаний граждан с возможностью отсрочки платежа;
- средством обеспечения кредита являются денежные доходы физического лица – заемщика или товар, на покупку которого планируется получить кредит [31];
- средством ускорения получения кредита является положительная кредитная история, подходящий для банка доход клиента, наличие у клиента действующих обязательств [32];
- средством погашения кредита являются поступления или накопления денежных средств гражданами [30].

Основные цели кредитования физических лиц в коммерческом банке представлены на рисунке 2.

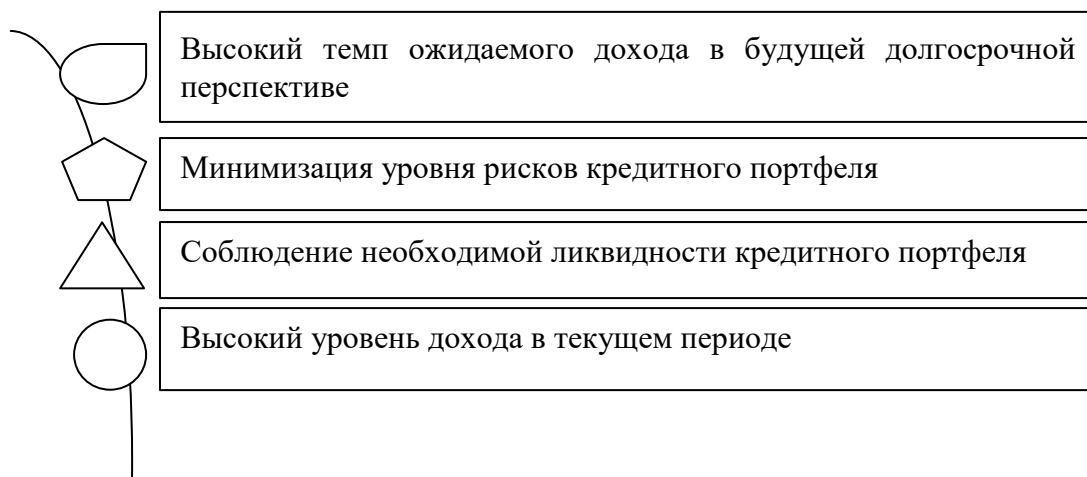


Рисунок 2 – Основные цели кредитования физических лиц [27]

В определении основных направлений развития деятельности участников рынка кредитования физических лиц главную роль играет потребительское кредитование. Именно за счет потребительского кредита население государства имеет возможность улучшить благосостояние жизни, так как в современных условиях основным ограничивающим фактором является цена блага. В связи с этим основной целью предоставления банками кредитования физических лиц выступает удовлетворение потребительских нужд физических лиц в разнообразных товарах и услугах, к которым относятся: покупка транспортных средств, бытовой и мобильной техники, мебели, проведении ремонтов и т.д. [26]

Потребительский кредит предоставляется банковскими учреждениями физическим лицам для приобретения предметов личного потребления длительного пользования [25].

При использовании кредитования потребитель получает ряд преимуществ, в частности:

- приобретение товаров производится в любое время, даже при отсутствии достаточной суммы средств;
- осуществление непредвиденных срочных выплат;
- улучшение материальное благо физических лиц.

Сущность кредитования физических лиц рассматривается также через его функции, к которым относят:

- перераспределение денежных средств. Данная функция направлена на удовлетворение потребностей физических лиц за счет временно свободных ресурсов других физических лиц во временной потребности. Особенностью функции для физлиц является перераспределение двух видов ресурсов: денежных и товарных, а также имеет два проявления – прямое (банк) и опосредованное (торговые точки) [23];
- эмиссионная функция состоит в создании кредитных средств обращения и временном замещении наличных денег в экономическом (в т. ч. товарном) обороте;
- инвестиционная функция предполагает инвестирование в индивида;
- контрольная функция нацелена на осуществление контроля соблюдения условий и принципов кредитования физическими лицами;
- социальная функция состоит в удовлетворении потребностей, снижении социальной напряженности, повышении уровня жизни.

Также в современной экономике различают две основные функции организации коммерческими банками кредитования клиентов:

- макроэкономическая функция предполагает выполнение основной банковской задачи по накоплению денежных ресурсов для инвестирования в развитие экономики страны [18];
- микроэкономическая функция подразумевает получение базового дохода, способствующего прибыльности и надежности банков.

К основным принципам кредитования физических лиц относят:

- возвратность - обязанность исполнения заемного обязательства, основой которого служит непрерывность кругооборота;
- срочность - возврат займа в точно оговоренный срок [12];

- платность - характер возмездности кредитных сделок – уплата вознаграждения кредитору в форме процента и обусловлен целью получения дохода;
- обеспеченность - защита имущественных интересов банка от неправомерных действий физического лица при нарушении взятых обязательств в соответствии с со законодательно установленными способами [9].

Виды кредитование физических лиц в коммерческом банке в зависимости от цели кредитования представлены на рисунке 3.

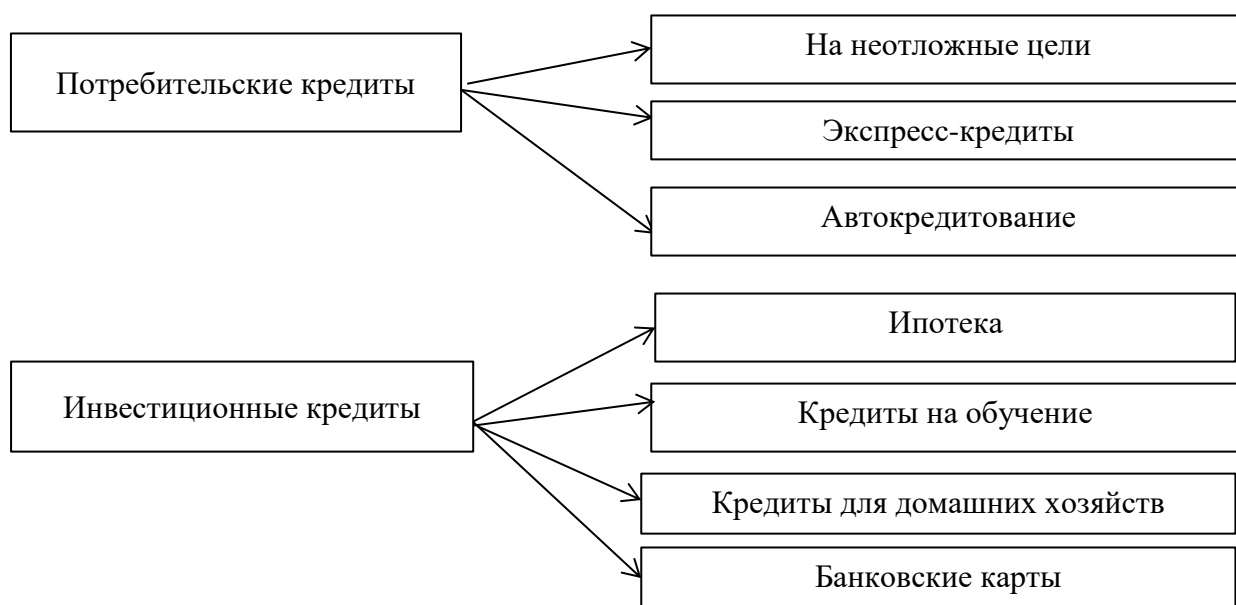


Рисунок 3 – Виды кредитования физических лиц [7]

К ним относятся кредиты на собственно потребительские нужды и инвестиционные кредиты. Потребительский кредит – это наличные деньги, которые граждан получается от банка или другой кредитной организации для собственных целей. Банк не проверяет их расход и цель получения.

В свою очередь, потребительские подразделяются на:

- неотложные нужды - займы населению на различные цели: ремонт, приобретение товаров и услуг, строительство, закрытие других долгов;
- экспресс-кредиты - денежные средства, предоставляемые, как правило, в небольших суммах и на короткие сроки;
- автокредит - займы гражданам на приобретение автомобиля, в которых автомобиль выступает средством обеспечения по кредиту; выдается в размере 60-100% от стоимости автомобиля [4].

Инвестиционный кредит – это целевой долгосрочный банковский кредит, который выдается физическому лицу для расширения собственного производства, ремонта, рефинансирования других кредитных средств.

Инвестиционные кредиты подразделяются на:

- ипотечные кредиты - банковские кредиты на долгий срок для приобретения жилья в собственность; данный кредит можно брать на срок до 30 лет, в исключительных случаях банк вправе увеличить срок кредитования до 50 лет;
- кредиты на образование - займы на получение образования, приобретение навыков, прохождение обучающих курсов, предоставляемые банками гражданам на основании договора с образовательным учреждением;
- кредиты для домашних хозяйств и фермеров – получение денежных средств на ведение хозяйственных работ, содержание и выращивание животных;
- банковские карты – это платежный инструмент, который позволяет оплачивать товары и услуги в магазинах, а также снимать, вносить, переводить денежные средства и использовать личный кабинет банка [8 с. 6].

Данная классификация довольно удобна для проведения учета и анализа кредитования физических лиц в коммерческих банках.

В истории есть примеры, когда кредитование физических лиц оказывало негативное влияние на экономику, поэтому необходимо остерегаться определенных ситуаций.

Во-первых, чрезмерные объемы кредитования, нарушение количественных границ кредита ведет к ситуации, когда заемщики получают кредитов столько, что являются неспособными их оплатить.

Основной причиной этого является недостаточный анализ кредитных рисков со стороны кредиторов, что особенно присуще в периоды кредитной экспансии. После этого, как правило, начинается кризис невозврата потребительских кредитов, что помимо банкротства отдельных кредитных учреждений, также может привести к сокращению объемов потребительского кредитования и, соответственно, к уменьшению совокупного спроса в экономике.

Во-вторых, проблему усугубляет неэффективное использование кредитов физическими лицами вследствие чрезмерного кредитования со стороны заемщиков. Такая ситуация может привести не к росту, а к снижению их благосостояния. Использование полученных ссуд не по назначению сначала принесет ощущение богатства, но в дальнейшем, не придав должного удовлетворения, может привести к нежеланию гасить кредит.

В-третьих, не менее важным в объемах кредитования является отношение займов к активам (доходам) и сбережениям, которыми располагает субъект. Проблема не только в росте кредитных ресурсов, но и в сохранении баланса между сбережениями или активами и объемом кредита. Рост объема кредитования без увеличения собственного капитала субъектов повышает риски невозврата займов [2 с. 23].

В целом влияние кредитования физических лиц на экономику является положительным, но может быть и отрицательным. Самой актуальной является проблема влияния роста кредитования физических лиц на

инфляцию. Решение вопроса лежит в плоскости соотношения размеров кредитования и сбережений.

Кроме того, и государство, и кредитные учреждения, и сами заемщики умеют максимально взвешенно и ответственно относиться к вопросам развития кредитования физических лиц в стране, чтобы не допустить негативных проявлений в этой сфере и негативного влияния кредитования физических лиц на экономику.

Следовательно, кредитование физических лиц – целевое кредитование включающие в себя различные виды ссуд, направленное на удовлетворение потребностей, не связанных с получением дохода, основанное на принципах возвратности, срочности и платности.

## **1.2 Процесс кредитования, методы и оценка кредитования физических лиц**

Кредитование физических лиц осуществляется коммерческими банками на общих условиях кредитования:

- предоставление кредитов физическим лицам-резидентам РФ в возрасте, границы которого устанавливаются соответствующим банковским учреждением;
- размер кредита предоставляется в пределах граничной суммы, установленной банком, и определяется на основе оценки платежеспособности заемщика и обеспечения кредита;
- за пользование средствами кредита, предоставленного на потребительские нужды, заемщик платит банковскому учреждению проценты;
- уплата процентов осуществляется ежемесячно одновременно с погашением кредита; величину процентной ставки банковское учреждение может изменять в одностороннем порядке;



- в случае несвоевременного погашения платежа потребительского кредита или процентов заемщик уплачивает банку неустойку с суммы просроченного платежа по основному долгу и процентам.

Процесс кредитования необходимо рассмотреть в соответствии с основными видами кредитования:

Процесс потребительского кредитования содержит несколько этапов, каждый из которых отражает качественные характеристики кредита и определяет степень его надежности и доходности для банка (рисунок 4).

На первых двух этапах проводится рассмотрение заявки на получение кредита и разговор с клиентом, желающим получить кредит, или же может проводиться анкетирование, включающее в себя такие вопросы о семейном положении, доходе и кредитной истории [14 с. 67].

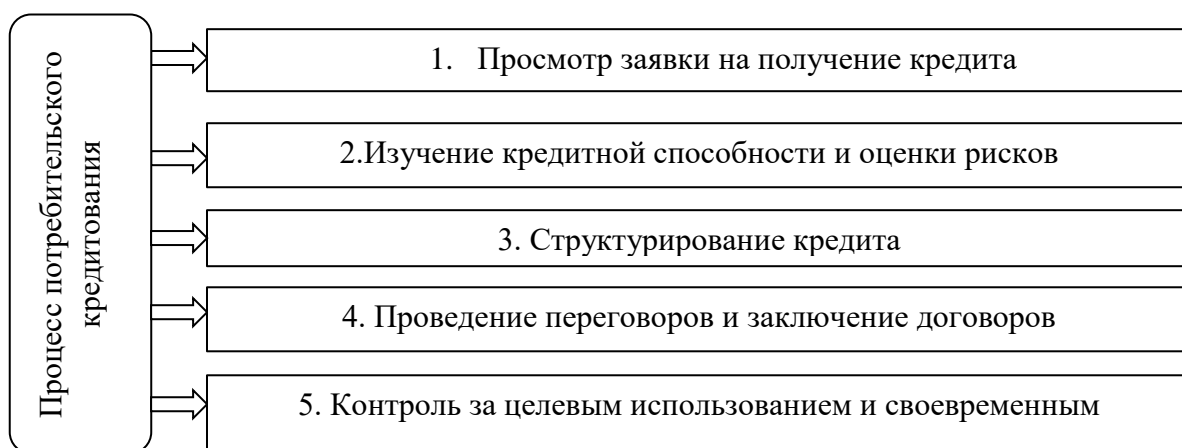


Рисунок 4 – Этапы потребительского кредитования

Третий этап включает в себя структурирование кредита – определение основных параметров ссуды и подготовку для составления кредитного договора.

Проведение переговоров с заемщиком и подписание самого кредитного договора – четвертый этап. Кредитор должен обязательно ознакомить заемщика перед подписанием договора с размером ежемесячных выплат, графиком выплат и условиями кредитования. Также кредитор может

предоставить для удобства выплаты платежей кредитную карту банка, через которую заемщик сможет оплачивать кредит.

Пятый этап заключается в контроле за целевым использованием и своевременным возвратом, он является стандартным для всех видов банковского кредитования.

Кредит на неотложные нужды выдается без залогов и поручительства, без проверки цели кредита. Ввиду этого этапов становится меньше:

- подача заявки с указанием суммы;
- по необходимости подтверждение дохода документами: справка по форме 2-НДФЛ, справка по форме банке, копия заверенной трудовой книжки либо трудового договора;
- проверка кредитной истории;
- выдача суммы согласно документу о доходе при положительной кредитной истории.

Экспресс-кредитование – кредит предоставляется без оценки кредитоспособности заемщика. При этом банк должен понимать, что это – массовый продукт, требующий применения универсальной, но отработанной технологии. Обычно банковский работник, занимающийся оформлением кредитов в торговых точках, получает вознаграждение за объем привлеченных кредитов, поэтому мало заинтересован в сложной и долгой процедуре оценки.

Технология экспресс-кредитования (кредитование по упрощенной процедуре с использованием скоринговых моделей или неполного пакета документов) привлекательна для клиентов благодаря минимальным или отсутствующим требованиям к обеспечению, оперативности получения кредитных средств, удобству оформления заявки.

Кредиты на приобретение транспортных средств являются разновидностью потребительских кредитов. Кредитные средства в безналичной форме зачисляются на текущий счет заемщика с последующим перечислением на банковский счет продавца транспортного средства.

Кредиты предоставляются в основном на условиях ежемесячного погашения кредита и процентов.

Размер процентной ставки по кредитным программам отличается в зависимости от суммы авансового взноса и срока кредитования. Чем меньше срок действия кредитного договора, тем ниже процентная ставка по кредиту. Обязательными условиями предоставления кредита являются нотариальное удостоверение договора залога транспортного средства, страхование транспортного средства, наличие официальных источников доходов [2, с.3].

Банк не предоставляет кредиты, если движимое имущество является предметом судебного спора или в отношении его владельца возбуждено уголовное дело; финансовое состояние заемщика не соответствует требованиям банка; имеется информация о ненадлежащем исполнении заемщиком или имущественным поручителем обязательств по ранее полученным кредитам, что привело к нарушению сроков выполнения данных обязательств; право собственности на движимое имущество или имущественные права, предоставляемое в залог, не оформлены надлежащим образом и т.п.

Перечень страховых компаний, с которыми сотрудничает банк, определяет и утверждает комитет по управлению активами и пассивами банка. Срок действия договоров страхования должен быть не менее срока действия договора кредита на покупку автотранспортных средств.

Страхование осуществляется за счет собственных средств заемщика. Заемщик отвечает за уплату страховых платежей страховой компании, которая должна уведомлять банк об их неуплате. Заемщик может досрочно (с опережением по графику) погашать задолженность по кредиту на условиях, установленных комитетом по управлению активами и пассивами банка и отмеченные в кредитном договоре. Выдача кредита может осуществляться безналичным путем или наличными.

Выдача автокредита предусматривает следующие этапы:

- подписание соглашения о сотрудничестве между банком и продавцом;
- получение оформленного пакета документов потенциального заемщика банком для принятия решения о выдаче кредита;
- в случае принятия положительного решения предоставление гарантийного письма на выдачу кредита продавцу банком. В то же время с гарантийным письмом продавцу передается письмо, адресованное органам МРЭО ГАИ;
- заключение договора купли-продажи между продавцом и покупателем;
- уплата покупателем аванса в пользу продавца (в случае кредитования по авансовой схеме);
- регистрация автомобиля в уполномоченных органах Министерства внутренних дел с участием продавца и покупателя. В ходе регистрации автомобиля продавец передает письмо банку органам МРЭО ГАИ;
- заключение договора между банком и заемщиком.

Если автомобиль приобретается лицом, состоящим в браке, или лицом, которое проживает одной семьей с другим лицом без заключения брака, при нотариальном оформлении договора залога также нужно нотариально заверить согласие супруга или лица, с которым залогодатель проживает одной семьей.

В случае если договор залога автомобиля не удостоверяется нотариально, то и согласие от совладельцев предмета залога нотариально заверять не нужно. Достаточно письменного заявления совладельца при условии его идентификации. При этом этапы автокредитования следующие:

- оформление договора страхования автотранспортного средства между покупателем, банком и страховой компанией по пакету «полное КАСКО», уплата первого страхового платежа;
- перечисление банком кредитных средств продавцу;

– передача транспортного средства продавцом покупателю на основании акта приема-передачи.

Процесс инвестиционного кредитования содержит несколько этапов, каждый из которых отражает качественные характеристики кредита, степень его надежности (рисунок 5).

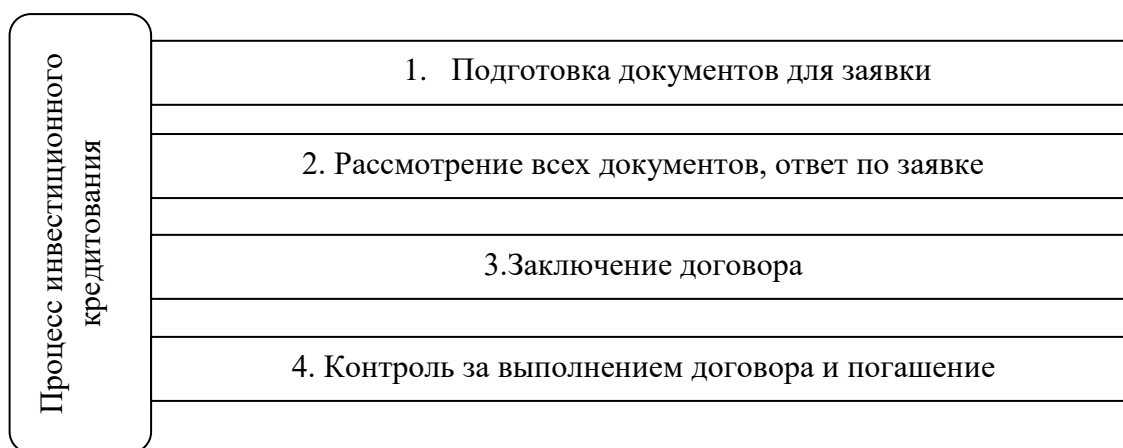


Рисунок 5 – Процесс инвестиционного кредитования

На первом этапе осуществляется подготовка всех документов в зависимости от выбора программы кредитования и подача документов в банк.

На втором этапе кредитования банк оценивает платежеспособность и надежность заемщика. Принимает решение о выдаче кредита, либо об отказе. При положительном решении заемщику могут одобрить либо те условия, что он указывал, либо отличные от запрашиваемых. Например, может быть изменена одобренная сумма [24].

На третьем этапе происходит подписание кредитного договора, согласно всем условия, что были одобрены банком. После заключения договора деньги выдаются (перечисляются) заемщику.

Четвертый этап - погашение кредитного договора согласно графику, заемщик может выплачивать кредит как строго по графику, так и досрочно. После полного погашения долга кредитный договор закрывается. Отношения

между банком и заемщиком прекращаются.

Основной функцией ипотечного кредитования является мобилизация финансовых ресурсов на ипотечном рынке банками и предоставление физическим лицам ипотечных кредитов, обеспечиваемых недвижимым имуществом. Второй по значимости функцией банковских учреждений при ипотечном кредитовании является стимулирование спроса на приобретение недвижимости.

В зависимости от целей заемщика можно выбрать различные банки и условия. При стремлении минимизировать уровень общих расходов по кредиту подходит классическая схема погашения, предусматривающая уменьшение размеров платежей; при равномерном планировании бюджета подойдет аннуитетные платежи с наименьшим размером ежемесячного платежа. При этом минимальные суммы собственных взносов тоже существенно отличаются и не во всех банках возможен кредит по классической схеме погашения.

Ипотечное кредитование осуществляется по одной из трех моделей формирования ресурсной базы:

- депозитный механизм - система сбережений;
- одноуровневая модель - самостоятельное рефинансирование ипотечных кредитов банком за счет выпуска закладных листов (ценных бумаг облигационного типа);
- модель рефинансирования - эмиссия ипотечных ценных бумаг, имеющих коллективную гарантию.

Кредитование для получения высшего образования - это экономические отношения, происходящие между кредитором (государство, высшие учебные заведения, банки, другие финансово-кредитные учреждения), с одной стороны, и заемщиком (соискатели высшего образования; родители; молодые граждане страны), с другой, по поводу получения ссудных ресурсов на период обучения с последующей выплатой процентов и основной суммы кредита.

Образовательные кредиты могут выполнять несколько основных функций:

- переложение финансового бремени по оплате учебного процесса с родителей на соискателя высшего образования, который в результате окончания обучения и получения соответствующей образовательной степени (бакалавр, магистр) обязан трудоустроиться и своевременно и самостоятельно вернуть сумму кредита и проценты за его использование, что будет способствовать повышению общего уровня ответственности абитуриентов по выбору специальности;
- уменьшение уровня социальной несправедливости, поскольку одаренные поступающие из семей с невысоким уровнем доходов будут иметь возможность получить высшее образование и, соответственно, дальнейшее трудоустройство с достойной оплатой их труда;
- повышение социального благосостояния населения;
- балансирование финансовых интересов государства и выпускников заведений высшего образования;
- укрепление уровня финансовой безопасности государства, а именно улучшение «условий функционирования финансовой системы государства, при которых действие внутренних и внешних угроз не влечет негативных процессов в данной сложной системе и не мешает созданию благоприятных финансовых условий для его устойчивого развития». [10 с. 73]

Образовательный кредит с господдержкой предоставляется для оплаты обучения только в вузах, которые имеют государственную аккредитацию и лицензию в РФ.

Кредитование для домашних хозяйств – это связь между заемщиком и финансовыми учреждениями. Денежные средства в этом случае выдаются наличными, либо перечисляются на счет с целью улучшения условий хозяйств или с целью их расширения.

Процедура кредитования для домашних хозяйств:

- на первом этапе происходит подача заявления на кредит с указанием суммы, цели и срока;
- на втором этапе - визит сотрудника банка напрямую к заемщику для получения более точной информации;
- на третьем этапе - оценка кредита и подготовка соответствующих отчетов;
- на четвертом этапе принимается решение кредитным комитетом о выдаче кредита, либо об отказе;
- на пятом этапе происходит выдача кредита с случае положительного решения банком;
- на шестом этапе осуществляется контроль и проверка использования средств для той или иной нужды, а также оплата кредита по графику.

Кредитование по картам является популярным банковским продуктом, так как дает возможность клиенту использовать банковскую карту: как платежную, так и кредитную. К тому же кредитные деньги можно использовать в пределах кредитного лимита в любое время без необходимости обращения в банк. Возвращать привлеченные деньги банку также можно в произвольное время [15].

Банки заинтересованы в выпуске и обслуживании кредитных карт, так как появляется возможность сократить количество операций, которые необходимо проводить в отделении банка, и соответственно сократить количество отделений, штат сотрудников.

На основе кредитных карточек можно внедрять новые цифровые технологии, увеличивать количество услуг для клиентов, повышать качество их обслуживания, снижать себестоимость услуг для банка.

Функционирование кредитных карт связано с аккумуляцией банком дополнительных доходов за счет операционных комиссий, возникающих при обслуживании карточек (плата за выдачу наличных, за перечисление средств, за годовое обслуживание). Такие комиссии составляют значительную долю



доходов банка, в то же время являются незаметными для клиента. К тому же клиент сам решает, проводить операцию с комиссией или без комиссии, у него есть выбор. Например, клиент может не снимать наличные, а оплатить покупку картой; не снимать наличные в банкомате, а получить их в кассе банка.

Главным преимуществом кредитных карт перед другими банковскими кредитами является возможность получения кредита без необходимости согласования с банком условий использования средств.

На практике кредитные карты используются владельцами порознь, исходя из особенностей потребительского поведения. Наиболее распространенными являются три вида кредитного поведения физических лиц, которым соответствуют конкретные условия кредитных карт.

К первому виду относится возможность пользоваться кредитными средствами в льготный период, когда плата за кредит минимальная, или пользование кредитом является бесплатным. До окончания льготного периода (например, через 30 дней) деньги в полном размере необходимо вернуть на свой карточный счет [14].

Второй вид связан с использованием карты для безналичных расчетов, когда с помощью кредитной карточки осуществляется оплата товаров или услуг на всю сумму кредитного лимита сразу после получения карты. При этом основная сумма долга с процентами погашается равномерно в течение соответствующего периода (как правило в течение 12 месяцев) путем внесения денег на карточный счет.

При третьем виде кредитная карта используется для получения наличных. Как правило, сумма кредита наличными в пределах кредитного лимита снимается со счета сразу после получения карты. Погашение задолженности происходит в течение соответствующего периода (например, на протяжении 12 месяцев) равными выплатами, включающими погашение основного долга и процентов. Платежи могут осуществляться в кассу банка, через терминалы, онлайн-банкинг и тому подобное [28 с. 22].

От того, на какой вид кредитного поведения рассчитывает банк, зависят условия предоставления, виды и количество сервисов, которые предлагаются по конкретному карточному продукту. Так, в зависимости от вида потребительского поведения отличаются процентные ставки по карточным кредитам.

Среди банковских карт с новыми технологиями, которые внедряются в практику деятельности банков, можно отнести такие карточки:

- банковские карты с изменяющимся кодом безопасности;
- банковские карты с биометрической защитой, то есть имеющие сканер отпечатков пальцев;
- банковские карты, предназначенные для работы сразу с несколькими счетами;
- банковские карты со скрытым номером, когда на карте только 4 или 8 символов вместо 16-значного номера карты. Чтобы получить доступ к основному 16-значного номера карты необходимо ввести отдельный пароль на встроенной клавиатуре.

В данном пункте работы указана организация и процесс кредитования основных видов кредитов физических лиц на современном этапе развития банковского дела.

### **1.3 Эффективность кредитования физических лиц в коммерческом банке**

Кредитование в настоящий момент является одним из внутренних стимулов для развития экономики. Наиболее доходным сегментом рынка является кредитование физических лиц. Коммерческие банки очень заинтересованы в развитии данного сегмента.

Подходы к оценке кредитоспособности основаны на использовании балльно-рейтинговой системы оценки, моделей банкротства, а также экспертного оценивания возможности предоставления кредита [17].

Современная оценка кредитоспособности физического лица-заемщика проводится на основе количественных и качественных показателей.

Количественными показателями являются:

- совокупный чистый доход (месячный доход клиента за вычетом его расходов);
- сравнение планового платежа по кредиту с чистым доходом.

Для расчета количественных показателей банк учитывает доходы физических лиц, факт получения которых в течение действия договора подтверждается достоверными документами, выданными третьим лицом. Также ученые утверждают, что анализ финансового состояния заемщика необходимо дополнять проверкой адекватности указанных данных (путем сравнения со средними показателями по региону), привлечением информации кредитных бюро о кредитной истории клиента, при необходимости проверкой точности указанных данных на основании отправки запросов в специализированные государственные службы (Пенсионный фонд, Государственная автомобильная инспекция, Государственный земельный кадастр, регистрационные службы и т.д.).

Качественными показателями оценки кредитоспособности физического лица-заемщика являются:

- характер клиента;
- социальная стабильность клиента (наличие постоянной работы, деловая репутация, срок проживания в определенной местности);
- кредитная история (наличие и характер предыдущих кредитных отношений).

Итоговую сумму одобрения кредита можно узнать исходя из данных, согласно формуле 1:

$$СК + \% + СВК = ПСК , \quad (1)$$

где СК – сумма кредита по запросу;

% - проценты;

СВК – сумма всех комиссий (единовременных и ежемесячных);

ПСК – полная стоимость кредита.

Основным преимуществом такого подхода является возможность оперирования входными данными, заданными нечетко [13].

Заслуживает внимания подход А.С. Слугина, в котором автор характеризует современные методики оценки кредитоспособности заемщика - физического лица. Первой методикой является анализ кредитной истории. Такой подход используется банковскими учреждениями в практической деятельности. Суть данной методики представляет собой информацию о кредитно-финансовом прошлом потенциального клиента банка. Если кредитная история отображает отсутствие просрочек по платежам, - это повысит одобрение от банка [30].

Определено, что лучшей методикой оценки кредитоспособности физического лица является разработка алгоритма кредитного скоринга [29]. Кредитный скоринг – это алгоритм, позволяющий банку на основе фактических показателей о потенциальном заемщике оценить его возможность вовремя погасить кредит. Как правило, для подсчета скоринговой величины используются следующие данные о кредитополучателе:

- уровень среднемесячного дохода;
- трудовой стаж;
- возраст;
- семейное положение;
- число лиц, находящихся на иждивении;
- образование;
- наличие в собственности недвижимости.

Итоговое решение происходит исходя из формулы 2:

$$R = D \times F - K, \quad (2)$$

где  $D$  – ежемесячный доход после оплаты налогов;

$F$  – срок кредита;

$K$  – поправочный коэффициент (50%) от дохода в месяц;

$R$  – итоговое решение (сумма).

Также существуют и другие методики оценки кредитоспособности физических лиц:

- методика определения платежеспособности;
- андеррайтинг.

В соответствии с методикой определения платежеспособности определяется коэффициент расходов, который предопределяет текущее финансовое состояние заемщика и указывает на долю ежемесячных расходов заемщика в его доходе, что дает понять какой размер платежа будет комфортен для гражданина, рассчитывается платеж исходя из формулы 3.

$$X = S \times \left( N + 1 \frac{P/12 \times 100}{1 - \left( 1 + \frac{P}{12} \times 100 \right)} \right), \quad (3)$$

где  $S$  – общая сумма кредита;

$P$  – 1/100 доля процентной ставки (в месяц);

$N$  – срок кредита (в месяцах);

$X$  – размер ежемесячного платежа.

Процедура андеррайтинга осуществляется по следующим основным направлениям анализа собранной и документально подтвержденной информации о заемщике:

- оценка платежеспособности потенциального заемщика - способности своевременно погасить кредит на основе анализа его доходов и расходов;
- оценка готовности заемщика погасить кредит, то есть его кредитной дисциплины на основе анализа его кредитной истории;

- оценка достаточности наличных денежных средств, которыми располагает потенциальный заемщик для выплаты первоначального взноса на покупку жилья и оплаты всех других необходимых расходов по осуществляемым операциям;
- оценка достаточности обеспечения возвратности кредита, что предполагает определение соотношения суммы кредита и оценочной стоимости приобретенного жилого имущества, проведение юридической экспертизы правоустанавливающих документов на предмет ипотеки.

Положительной стороной применения методики андеррайтинга является:

- применение системно-комплексного подхода к проведению анализа физического лица;
- возможность сформировать индивидуальный подход с учетом большинства различных факторов потенциального заемщика – физического лица.

Среди недостатков этой оценки стоит отметить следующие:

- трудоемкость ее выполнения, что требует особой квалификации работников банковских учреждений;
- оценка кредитной истории заемщика банка предполагает, что для идентификации кредитоспособности клиента изучают как месячные доходы, так и расходы заемщика.

Применение методов машинного обучения в разработке вышеупомянутой модели позволяет обрабатывать массивы информации, с которыми практически невозможно справиться, используя более традиционные подходы. К тому же машинное обучение подтвердило свою действенность в выявлении трендов в больших совокупностях данных.

Следовательно, сочетание возможностей технологий машинного обучения позволит достичь еще большей операционной эффективности.

Изучив теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческом банке в нынешних условиях, можно сделать следующие выводы.

Кредитование физических лиц в коммерческом банке происходит при соблюдении основных принципов кредитования, которые в том числе определяют особенности функционирования системы кредитования.

Одной из важнейших особенностей кредитования физических лиц является его разнообразие, если рассматривать кредитование физических лиц с точки зрения его обеспечения (в первую очередь залога). Если залог представлен недвижимым имуществом, то кредитование физических лиц приобретает форму ипотечного кредитования и автокредитования.

Важной особенностью кредитования физических лиц является то, что необходимость кредитования связана с личными потребностями человека.

Изучив основные методики и виды кредитования, а также преимущества и недостатки всего процесса кредитования, следует отметить, что объем услуг в отрасли кредитования физических лиц весьма большой, но всегда есть возможность для появления новых видов кредитования физических лиц.

## 2 Анализ общей деятельности Банка ВТБ (ПАО)

### 2.1 Общая характеристика Банка ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО) – один из ведущих российских банков с участием государства. Он включает 20 финансовых учреждений (АО холдинг «ВТБ Капитал», страховую компанию «ВТБ Страхование», ООО ВТБ «Пенсионный администратор», ПАО «ВТБ 24», АО «БМ-Банк» (Банк Москвы) и т.д.), которые в совокупности обеспечивают комплексное обслуживание физических и юридических лиц.

Сеть банка формируют 1062 офиса в 85 регионах страны. Банк ВТБ (ПАО) предлагает клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике [21].

Главные задачи Банка ВТБ (ПАО) представлены на рисунке 6.

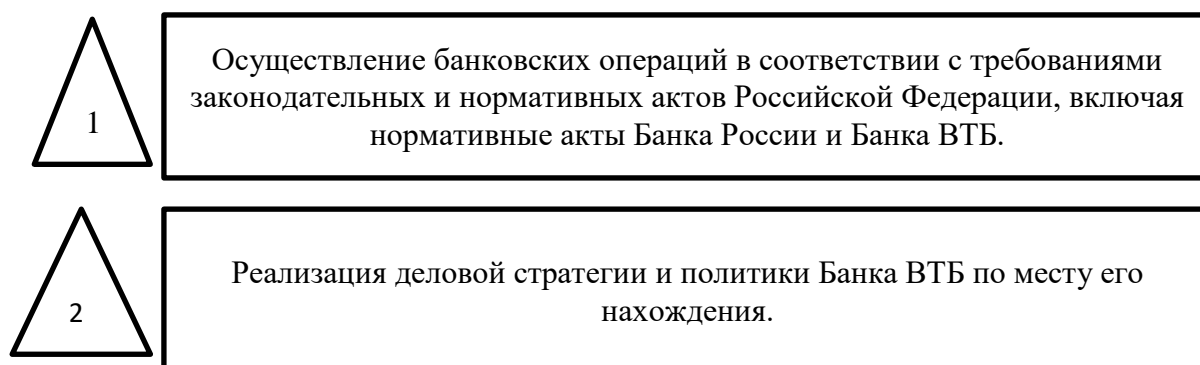


Рисунок 6 – Задачи Банка ВТБ (ПАО)

В числе предоставляемых услуг:

- выпуск банковских карт;
- ипотечное кредитование;
- потребительское кредитование;
- автокредитование;



- услуги дистанционного управления счетами;
- кредитные карты с льготным периодом;
- срочные вклады;
- аренда сейфовых ячеек;
- денежные переводы.

Часть услуг доступна клиентам в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии, такие как личный кабинет, приложение банка, сайт [21].

На рисунке 7 представлены ключевые направления деятельности Банка ВТБ (ПАО) [22].



Рисунок 7 – Ключевые направления деятельности Банка ВТБ (ПАО)

[19]

В первую очередь стоит рассмотреть динамику основных показателей на основе отчетности, представленной в Приложении А. Данные,

необходимые для рассмотрения, приведены в сводной таблице 2 и охватывают диапазон с 2020 г. по 2022 г. (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика основных экономических показателей Банка ВТБ (ПАО) [20]

Показатель	2020 г.,	2021 г.,	2022 г.,	Темп прироста	
				2022 г. к 2020 г., трлн. р.	2022 г. к 2021 г., трлн. р.
Финансовые активы банка	6467	6788	14166	4,96	108,69
Финансовые обязательства банка	12075	12417	14974	2,85	20,59
Кредиты	10696	10774	12264	0,77	13,83
Депозиты	4116	41685	69375	1,27	1564,27
Непроцентные доходы за период	57271	40477	45997	-29,32	13,64
Непроцентные расходы за период	29059	29130	40495	0,27	39,01
Чистый процентный доход	39934	46827	47338	17,26	1,09

За 2020-2022 гг. Банк ВТБ (ПАО) значительно увеличил объем финансовых активов до уровня 1416 трлн. р., объем финансовых обязательств увеличился на четверть, составив 14974 трлн. р. [22].

Основной рост рассмотренных экономических показателей деятельности пришелся на 2021 г., среди которых следует отдельно выделить рост объема открытых депозитов 69375 трлн. р. Вместе с тем объем кредитования увеличился до 12264 трлн. р. [20]

Анализ основных финансовых показателей Банка ВТБ (ПАО) (таблица 3). Данные, необходимые для рассмотрения представлены в Приложении Б.

Таблица 3 – Динамика показателей финансовой деятельности Банка ВТБ (ПАО) [20]

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Темп прироста	
				2022 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.
Чистый спрэд, %	176,1	165,5	200,9	24,8	35,4
Чистая процентная маржа, %	328,4	332,2	348,4	20,0	16,2
Банковская маржа, %	43,2	39,6	50,2	7,0	10,6
Отношение процентной маржи к финансовым активам	0,62	0,59	0,33	-0,3	-0,26
Отношение процентной маржи к активам банка	0,03	0,03	0,03	0,0	0,0
Уровень доходности активов	11,1	10,2	8,6	2,5	-1,6
Уровень расходов по отношению к активам банка	5,98	6,51	5,34	-0,6	-1,17
Уровень прибыльности банка	1,69	1,43	0,003	-1,7	-1,427
Уровень прибыльности финансовых активов банка	35,7	29,0	0,03	-35,7	-28,97
Уровень прибыльности капитала банка	14,7	14,1	0,03	-14,7	-14,07

Так, уровень эффективности проводимых банковских операций является высоким при сохранении положительной динамики, значение которого за 2020-2022 гг. увеличилось на 20%. Важным фактором высокого уровня эффективности является высокий уровень согласованности процентной политики Банка ВТБ (ПАО) по депозитным и кредитным операциям (чистый спрэд), достигший значения в 200,9%. Уровень прибыльности, увеличившись на 7%, составил половину всего приведенного капитала.[20]

При относительно среднем уровне эффективности проводимых банковских операций, уровень доходности к активам не значительно выше уровня расходов к активам, что явилось негативным фактором, обусловившим низкий уровень прибыльности Банка ВТБ (ПАО) в 2021 г. при умеренных значениях в 2020 г. [20].

Следовательно, проведенный анализ экономического положения Банк ВТБ (ПАО) показал большое разнообразие предоставляемых услуг,

ключевыми направлениями деятельности являются корпоративно-инвестиционный бизнес, средний и малый бизнес, а также розничное кредитование. Анализ финансовых результатов показал значительное увеличение финансовых активов (+119,05%), наибольшее развитие характерно для депозитной деятельности. Уровень эффективности проводимых банковских операций является высоким, основным фактором которого является высокий уровень согласованности процентной политики Банка ВТБ (ПАО) по депозитным и кредитным операциям в 200%. Главным фактором низкого уровня прибыльности является минимальное превышение уровня доходов и расходов к активам.

## 2.2 Практика кредитования физических лиц в Банке ВТБ (ПАО)

По состоянию на 2020-2022 года в Банке ВТБ (ПАО) доступны 6 программ потребительского кредитования, 5 популярных, 4 специальных программы ипотечного кредитования, а также 3 программы автокредитования.

Сегмент потребительского кредитования представлен следующими кредитами (таблица 4).

Таблица 4 – Условия программ потребительского кредитования

Название	Ставка	Сумма	Срок
Кредит наличными	От 4,4%	Мах 30 млн. р.	До 7 лет
Экспресс-кредит		Мах 100 т. р.	До 5 лет
Рефинансирование кредитов	От 4,4%	Мах 30 млн. р.	До 7 лет
Кредит для пенсионеров	От 4,4%	Мах 30 млн. р.	До 7 лет
Кредит на технику	От 4,4%	Мах 30 млн. р.	До 7 лет
Кредит на ремонт квартиры	От 4,4%	Мах 30 млн. р.	До 7 лет

Следовательно, представленные программы потребительского кредитования имеют одинаковые первоначальные условия предоставления.

Данные кредитные продукты отличаются требованиями к заемщику в части возрастного ограничения и минимального официального дохода (таблица 5).

Таблица 5 – Условия предоставления потребительских кредитов

Название	Возраст	Доход	Трудовой стаж
Кредит наличными	23 – 75 лет	От 10 т. р. /мес.	От 1 года
Экспресс-кредит	18 – 75 лет	От 5 т. р. /мес.	Трудоустройство/неработающий пенсионер
Рефинансирование кредитов	23 – 75 лет	От 10 т. р. /мес.	От 1 года
Кредит для пенсионеров	60-75 лет	От 10 т. р. /мес.	- От 1 года для работающих пенсионеров
Кредит на технику	23 – 75 лет	От 10 т. р. /мес.	От 1 года
Кредит на ремонт квартиры	23 – 75 лет	От 10 т. р. /мес.	От 1 года

Следовательно, для всего спектра представленных потребительских кредитов стандартными требованиями является:

- возрастная категория: 23 – 75 лет;
- месячный уровень дохода: от 10 т. р.;
- трудовой стаж: от 1 года.

В Банке ВТБ (ПАО) установлен низкий уровень вхождения в кредитную историю. Кредит наличными и на ремонт квартиры имеют ряд аналогичных расширенных требований к получению. Уровень ставки и условия кредитования дифференцированы в зависимости от категории клиентов (таблица 6) [22].

Таблица 6 – Дополнительные условия кредитования

Категория клиентов	Ставка	Сумма	Срок
Зарплатные клиенты	от 4,4% со 2-мес.	100 т. р. – 7 млн. р.	6 мес. – 7 лет
Остальные клиенты	от 4,4% от 5,9%	1-7 млн. р. 100 т. р. – 1 млн. р.	6 мес. – 5 лет
Неработающие пенсионеры клиенты ВТБ	от 4,9% со 2-мес.	100 – 800 т. р.	0,5 мес. – 5 лет
Остальные неработающие пенсионеры	от 5,9%	100 – 800 т. р.	6 мес. – 5 лет

Ипотечные программы Банка ВТБ (ПАО) распределены на две категории:

- популярные,
- специальные программы.

К популярным программам относятся:

- льготная ипотека от 0,1%;
- ипотека на вторичное жилье от 10,4%;
- ипотека на новостройки от 10,4%,;
- рефинансирование ипотеки от 5%.

К специальным программам относятся:

- кредит под залог недвижимости;
- ипотека на строительство дома;
- ипотека на готовый дом;
- ипотека на машино-места и кладовки;
- покупка и продажа ипотечной квартиры. [22].

Основные требования к использованию популярных программ Банка ВТБ (ПАО) представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Требования популярных программ

Название	Ставка	Срок	Сумма
Господдержка 2020	От 6,3%	до 30 лет	до 30 млн. р.
Для семей с детьми	От 3%	до 30 лет	до 30 млн. р.
Для специалистов IT-компаний	От 4,7%	до 30 лет	до 18 млн. р.
Вторичное жилье	От 10,4%	до 30 лет	до 60 млн. р.
Новостройка	От 10,4%	до 30 лет	до 60 млн. р.

В рамках программ господдержки действует подпрограмма «Кредит на строительство дома», основное различие в условиях состоит в пониженном размере максимально возможной суммы – до 12 млн. р. На сайте присутствует кредитный калькулятор для расчета льготной ипотеки со следующими вводными и их граничными значениями:

- стоимость жилья: 1,5 - 60 млн. р.;
- первоначальный взнос: 324 т. р. – 2,4 млн. р.;
- размер ежемесячного дохода: 34 т. р. – 1 млн. р.;
- срок кредитования: 1 год – 30 лет. [22].

Кроме того, данная программа предусматривает возможность использования материнского капитала в качестве первоначального взноса, а также налоговый вычет в размере 13%.

Программа «Для семей с детьми» представлена двумя подпрограммами (таблица 8) [22].

Таблица 8 – Условия подпрограмм «Для семей с детьми»

Название	Ставка	Срок	Сумма
Акция для многодетных семей	3%	до 30 лет	до 30 млн. р.
Ипотека для семей с детьми	От 4,7%	до 30 лет	до 30 млн. р.

Программа ипотеки для IT-специалистов предусматривает два вида страхования:

- обязательное – страхование риска утраты или повреждения приобретаемой квартиры;
- добровольное – страхование жизни и трудоспособности.

Условия данной программы также позволяют использовать материнский капитал в качестве первоначального взноса и налоговый вычет в размере 13% до 650 т. р. [21].

Ипотека на вторичное жилье также имеет две программы страхования:

- обязательное: страхование недвижимости;
- добровольное: страхование жизни и трудоспособности от утраты права собственности на первые 3 года после покупки.

Все представленные программы в таблице 7 имеют возможность подключения следующих цифровых сервисов:

- «электронная регистрация» + «безопасные расчеты»;
- оформление права собственности удаленно без посещения

Росреестра или МФЦ;

- перевод средств продавцу только после регистрации;
- дистанционная сделка посредством цифровой подписи.

За подключение цифровых сервисов банк предоставляет скидку в размере 0,3% [21].

Содержание специальных программ:

- свой дом: покупка ипотечной квартиры любого банка от 10,8% на покупку готового дома;
- покупка ипотечной квартиры любого банка: от 10,6%, безопасные сделки с залоговым жильем;
- военная ипотека: от 8,6% участникам накопительной-ипотечной системы;



- дальневосточная ипотека: от 1,7% для молодых семей и родителей до 35 лет;
- кредит под залог недвижимости: от 10,7% наличными на любые цели;
- залоговая недвижимость: покупка жилья у банка ВТБ (ПАО);
- строительство дома: от 10,4% на постройку дома или покупку земельного участка;
- машино-места и кладовки: от 10,8%, ипотека на машина-места и кладовки в строящемся или готовом жилье [22].

Сегмент автокредитования представлен тремя кредитными программами: госпрограмма-2022; наличными на автомобиль; на автомобиль из автосалона.

Карточные кредитные предложения представлены тремя продуктами: двумя физическими и одной виртуальной картами (таблица 9).

Таблица 9 – Карточные кредитные продукты

Название	Логотип	Срок/Выпуск и обслуживание	Кешбек
Карта возможностей ВТБ	-	До 110 дней / 0 р.	от 2%
Карта возможностей Привилегия	-	До 110 дней / 0 р.	от 3%
Цифровая кредитная карта Mir Supreme	-	До 110 дней / 0 р.	от 5%

Автокредитование представлено тремя программами:

- госпрограмма субсидирования;
- наличными;
- покупка из автосалона (таблица 10).

Таблица 10 – Условия автокредитования

Название	Минимальная ставка	Максимальный срок	Максимальная сумма
Госпрограмма субсидирования автокредитов	2,4%	7 лет	2 млн. р.
Автокредит наличными на автомобиль	4,1%	5 лет	2 млн. р.
Автокредит на автомобиль из автосалона	2,4 %	7 лет	7 млн. р.

Ставка автокредитования зависит от следующих факторов:

- наличие личного страхования: +9%;
- наличие карты «Автолюбитель»: +2%;
- подачи заявки в ВТБ Онлайн: +0,4%.

Среди основных требований к получению автокредита следует отметить градацию среднемесячного дохода по территориальному признаку – от 20 т. р. (М и Мо), от 15 т. р. другие регионы [21].

Основными документами приобретаемого автомобиля является наличие договора купли-продажи, а также свидетельство о регистрации.

Условиями кредитования предусмотрены расширенные требования к автотранспортному средству с различием в зависимости от типа – новые и с пробегом, при этом его стоимость должна составлять не менее 80% суммы кредита [21].

Госпрограмма субсидирования автокредитов предлагает предоставление скидки для следующих категорий лиц:

- наличие несовершеннолетнего ребенка;
- первый автомобиль для владельца;
- медработник в государственной медорганизации;
- работник образовательной системы.

По заявлению Банка ВТБ (ПАО) основными преимуществами автокредитования являются следующие:

- ставка ниже еще на 0,4% при подаче заявки в ВТБ онлайн;

- одобрение за 3 минуты в течение 30 дней;
- отсутствие первоначального взноса;
- без КАСКО – КАСКО не обязательно и не влияет на одобрение.

Банк ВТБ (ПАО) предлагает градацию программ автокредитования на следующие группы:

- новые авто – дилерские, остальные, федеральные программы, остаточный платеж;
- авто с пробегом – дилерские и остальные;
- рефинансирование действующих автокредитов;
- беззалоговое автокредитование с и без подзалога;
- Мотоциклы и мототехника.

Дилерские включают в себя шесть тарифных планов, разделенных на две группы: автовыбор и автожизнь, каждая из которых подразделена на три подгруппы – Экстра, Локал и База. Основным отличием данных групп является градация базовой и дисконтированной ставки, а также доступная сумма кредитования в зависимости от наличия страхования транспортного средства. Размер градации процентных ставок заложен в размере 9,0–16,3% (Приложение В) [21].

Остальные представлены одним тарифным планом – ЭкстраЛайт, размер дисконтной ставки которой составляет 4,9% (Приложение Г).

Кроме вышерассмотренных программ, Банк ВТБ (ПАО) предусматривает дополнительную программу «Социальный автокредит», позволяющий снизить стоимость кредита на 7% с 3-го месяца. На момент оформления автокредита необходимо соответствовать таким условиям:

- наличие 3 и более детей возрастом до 21 года включительно;
- кредит выдан не ранее 19.09.2022 г.;
- клиент не получал ранее этой скидки по данному кредиту;
- имеется регистрация в дальневосточном федеральном округе.

Есть возможность включить в кредит следующие опции:

- оборудование и услуги для авто;
- оформление ОСАГО и полюса личного страхования;
- карту «Автолюбитель», предусматривающую повышенный размер кэшбека +2% на категории, связанные с авто, а также кафе и рестораны.

Дополнительно предусмотрена возможность реструктуризации кредита сроком до 10 лет [22].

Изучив различные услуги Банка ВТБ (ПАО), можно сделать вывод о том, что линейка предоставленных продуктов весьма обширна и распространяется на различные финансовые возможности и потребности в сфере кредитования.

Банк ВТБ (ПАО) занимает важное место в системе банковских отношений страны. В частности, он владеет 1/3 частью финансовых активов в банковской сфере России.

### **2.3 Анализ операций с физическими лицами и оценка его эффективности в Банке ВТБ (ПАО)**

Оценка кредитования за последние три года указана в Приложении Д, динамика которой представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Динамика кредитования в разрезе категорий заемщиков Банка ВТБ (ПАО), млрд. р.[20]

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное изменение	
				2022 г. к 2020 г., млрд. р.	2022 г. к 2021 г., млрд. р.
Юридические лица	6918	7378	8132	1214	754
Кредитные организации	478	606	1362	884	756
Физические лица	2664	2949	4105	1441	1156
Всего	10060	10933	12342	3539	2666

За последние три года уровень спроса на кредитные ресурсы у клиентов Банка ВТБ (ПАО) увеличился и составил 12 342 млрд. р. Основную роль в увеличении объемов кредитования получило кредитование кредитных организаций, объем которых увеличился в 2 раза, составив 2446 млрд. р. Вторым расположилось кредитование физических лиц с объемом 9718 млрд. р., тогда как объем кредитования юридических лиц вырос всего до 8132 млн. р.[20]

В кредитном портфеле физических лиц наибольший рост характерен потребительскому и ипотечному кредитованию (Приложение Е) (таблица 12) [21].

Таблица 12 – Динамика кредитования физических лиц, млрд. р.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное изменение	
				2022 г. к 2020 г.,	2022 г. к 2021 г.,
Потребительские кредиты и прочее, млрд.р.	1930,88	2217,7 0	2449,8 0	518,92	126,87
- доля, %	67,61	69,70	62,62	-4,99	
Ипотечные кредиты, млрд.р.	755,34	802,20	1304,7 7	549,43	172,74
- доля	26,45	25,21	33,35	6,90	
Кредиты на покупку автомобиля, млрд.р.	118,78	112,42	118,39	-0,39	0,32
- доля, %	4,16	3,53	3,03	-1,13	
Прочие размещенные средства, млрд.р.	2,11	1,83	0,01	-2,10	99,55
- доля, %	0,07	0,06	0,00	-0,07	
Требования по получению процентных доходов, млрд. р.	48,71	47,56	39,33	-9,37	19,24
- доля, %	1,71	1,49	1,01	-0,70	
Итого, млрд. р.	2855,81	3181,7 1	3912,3 1	1056,5 0	136,99

По остальным статьям кредитования физических лиц отмечается снижение, наибольшее - по статье требований получения процентных

доходов, объем кредитования по которым снизился практически до уровня 39,12 млрд. р. [20]

Для динамики структуры кредитования физических лиц характерно перераспределение потребительских и автокредитов в пользу ипотечного кредитования [22].

Основной тенденцией 2020-2022 гг. стало снижение доли потребительского кредитования 518,92 млрд. р. в счет роста доли ипотечного кредитования на 549,43 млрд. р., уровень изменения остальных составляющих кредитования физических лиц за 2020-2022 гг. был не существенным.

Наиболее динамичными статьями кредитования физических лиц являются кредиты сроком более 3 лет и овердрафты (Приложение Ж), просроченные суды (таблица 13).

Таблица 13 – Динамика кредитования физических лиц в разрезе сроков погашения, млрд. р.

Сроки погашения	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное изменение	
				2022 г. к 2020 г., млрд. р.	2022 г. к 2021 г., млрд. р.
до 180 дней	6782,9	2541,5	1505,6	-5277,3	-77,80
От 181 дня до 1 года	4358,3	4321,6	2659,6	-1698,7	-38,98
От 1 года до 3 лет	96983,7	88430,6	84686,7	-12297	-12,68
Более 3 лет	2619247,5	2963241,1	3625992,8	1006745	38,44
Овердрафты и прочие предоставленные средства	101548,9	97861,3	241375,2	139826,3	137,69

Характер динамики кредитования в разрезе сроков погашения свидетельствует о предпочтении долгосрочных кредитов краткосрочным, динамика всех статей которых является отрицательной.[20]

Оценка просроченной задолженности кредитования физических лиц представлена в таблице 14 (Приложение И).

Таблица 14 – Динамика просроченной задолженности кредитования физических лиц, млрд. р.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное изменение	
				2022 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.
Кредитование физических лиц, всего, млрд.р.	2855,81	3181,71	3912,31	1056,50	136,99
Просроченная задолженность, млрд.р.	13,77	12,54	11,78	-1,99	14,45
Доля, %	0,48	0,39	0,30	-0,18	-

За анализированный период доля просроченной задолженности снизилась на 0,18%, составив 136,99 млрд. р. [21].

Реализация методики анализа кредитной истории приведена в таблице 15.

Таблица 15 – Рейтинг кредитной истории

Кредитоспособность	Диапазон
Низкая	1-149
Средняя	150-593
Высокая	594-903
Очень высокая	904-999

Анализ данных таблицы 15 показывает вероятность одобрения какой-либо суммы в банке, исходя из проверки о наличии просрочек и сроков досрочного погашения кредита.

Например, клиент обратился в банк с вопросом кредитования на 500 т. р., банк выполнил запрос о заемщике в Бюро Кредитных Историй (БКИ) и получил ответ в размере рейтинга в 826 баллов, что относится к высокому рейтингу. Банк одобрил сумму кредита заемщику. Чем выше кредитный рейтинг, тем больше вероятность получить кредит на нужную сумму и выгодную процентную ставку.

Следующая методика позволяет получить итоговое решение по сумме одобрения. Клиент хочет получить сумму в размере 800 т. р. на 60 мес., имея доход 45 т. р. Производится расчет:

$$1350 \text{млн. р.} = 45 \text{т. р.} \times 60 \text{мес.} - 50\%$$

Получается, максимальная сумма одобрения возможна в размере 1350 млн. р. клиент получал сумму, которая была указана в заявке.

С помощью методики определения платежеспособности заемщика рассчитывается платеж по кредиту, который клиент может вносить в соответствии с размером своего дохода. Клиент обращается в банк с заявкой на кредит в сумме 1000 млн. р. при ежемесячном доходе 60 т. р. на 5 лет по ставке 15%. Производится расчет:

$$\text{Платеж} = 1000 \text{млн. р.} \times \left( 60 + 1 \frac{15/12 \times 100}{1 - (1 + 15,2/12 \times 100)} \right)$$

В результате сумма платежа составит 12500 т. р. Исходя из этого заемщик получит одобрение.

Аддерайтинг реализуется после того, как банк получит все данные о клиенте. К основным сведениям относят следующие:

- работает ли клиент или имеет другой источник дохода;
- получал ли ранее кредиты, погашал их в срок или досрочно;
- проходит ли доход по сумме платежа;
- отсутствует ли негативная кредитная история.

Например, заемщик хотел бы получить сумму кредита в размере 800 т. р. Банк начинает проверку, получает данные:

- клиент работает в компании Свет (ПАО), есть справка 2 НДФЛ;
- у клиента было три кредита, все закрыты раньше срока по договору;



- сумма дохода после вычета налогов составит 76489 т. р. / мес.;
- кредитный рейтинг - 925 баллов.

В результате банк принимает положительное решение.

Из проведенного анализа можно сделать вывод, что спрос на потребительские кредиты, ипотеки в Банке ВТБ (ПАО) является высоким. Об этом свидетельствует рост числа кредитов, объема всего кредитного портфеля банка, количества кредитных программ. В процессе анализа выявлен рост кредитного портфеля, снижение доли просроченной задолженности, сокращение сроков выдачи кредитов.

В качестве негативной тенденции можно отметить снижение доходности данного вида кредитования, однако оно обусловлено снижением общего уровня процентных ставок на рынке и характерно для всей банковской отрасли.

### **3 Рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц в Банке ВТБ (ПАО)**

#### **3.1 Проблемы кредитования физических лиц**

Оценивая современное состояние кредитования физических лиц в нашей стране, стоит сравнить его не только с динамикой потребительского кредитования развитых стран Европы, но и учесть то, какие инновации в сфере потребительского кредитования появились в РФ в течение последних лет.

Несмотря на существующие проблемы, достигнут значительный прогресс в развитии кредитования физических лиц. Интерес банков к началу этих операций объясняется, во-первых, имеющимся реальным платежеспособным спросом на жилищные займы и, во-вторых, предвидением в будущем огромного рынка для ипотечных кредитов и осознанием того, что именно сегодня можно занять на нем хорошую позицию.

Необходимо отметить прогресс в развитии системы жилищного финансирования по следующим направлениям:

- долгосрочное жилищное кредитование населения на приобретение жилья;
- привлечение внебюджетных средств в жилищное строительство через выпуск специальных облигационных займов (жилищных сертификатов);
- испытание схем семейных жилищных накопительных счетов.

Для того чтобы решить проблемы на рынке кредитования физических лиц, целесообразно распределить такие причины на внешние и внутренние. К внешним причинам отнесем следующие: глобализационные и интеграционные процессы в банковском секторе, что привело к притоку

иностранный капитал в банковскую систему РФ и, в конце концов, до кризиса перекредитования:

- девальвация рубля, которая привела к тому, что проблемные валютные кредиты были пересчитаны и снизился уровень платежеспособности заемщиков;
- потери банков в результате начала СВО, что выразилось в массовом снятии депозитов, а также снижения уровня погашения кредитов.

Кредитование физических лиц представляет собой множество процессов, которые предусматривают взаимодействие заемщика с кредитором. Указанные процессы происходят в операционной среде финансового учреждения. В их осуществлении важную роль играет персонал банка. Соответственно, кроме процедурных методов недопущения ошибок с его стороны, важным инструментом управления кредитным риском является адекватная система мотивации и контроль деятельности кадров в сочетании с методами развития и карьерного роста. Важную роль играют и показатели оценки деятельности, надлежащее обоснование которых при разработке тесных взаимосвязей с вознаграждением будет способствовать росту ответственности за результаты своей деятельности.

Управление техническими системами касается:

- анализа оборудования;
- совершенствования программного обеспечения;
- разработки системы резервных каналов связи;
- резервных серверов хранения данных.

В современных условиях диджитализации экономики, когда электронный банкинг становится неотъемлемой составляющей любой экономической деятельности, вопрос обеспечения его безопасности становится насущным и важным. Для физических лиц электронный банкинг является удобным инструментом осуществления текущих расчетов, оплаты

коммунальных услуг, обслуживания собственных кредитов. Нельзя не отметить, что этот инструмент обеспечивает текущую торговую деятельность многочисленных физических лиц-предпринимателей по всей РФ. Учитывая рост объема транзакций через электронные кабинеты, растет потребность в управлении рисками мошенничества. Самой большой проблемой в этой сфере остается неуравновешенность институционального взаимодействия между финансовыми учреждениями и операторами мобильной связи в контексте идентификации абонентов через обязательную привязку большинства электронных банкингов к мобильному телефону.

Управление процессами и взаимодействием предполагает анализ непосредственного процесса предоставления кредита и путей использования скоринговых моделей, которые объединяют Application, Fraud, Behavioural и Collection. Правильное использование указанных инструментов на ранних стадиях взаимодействия с физическим лицом позволяет избежать предоставления кредитов неблагонадежным лицам. Учета влияния внешнего риска (рisku страны), который касается цикличности развития мировой экономики, должен включать разработку различных сценариев (пессимистического, оптимистического и тому подобное) с количественными значениями параметров кредитования физических лиц, которые касаются уровня кредитоспособности и самого банковского продукта – сроков, процентов, условий предоставления, уровня официального дохода заемщика, стажа работы, продолжительности трудоустройства на текущей или предыдущей должности, использования информации о кредитной истории и тому подобное.

Следовательно, рынок кредитования физических лиц в РФ имеет значимый потенциал. Среди основных проблемных тенденций его развития следует отметить:

- очень высокая насыщенность данного сегмента рынка, поскольку практически все население уже имеет потребительские кредиты и не хочет или не может брать новые;

- негативная динамика роста просроченной задолженности – увеличение доли и снижение уровня возвратности кредитов вследствие снижения доходов населения;
- недобросовестность большинства банков, при подписании договора с заемщиком. Банки замалчивают наличие скрытых платежей, в результате чего лицо, взявшее потребительский кредит, должно выплачивать более значительную сумму, чем ожидало;
- снижение требований банками к заемщикам при оформлении кредитов, что приводит к существенному увеличению количества предоставления "безнадежных кредитов", представляющих для банков реальную угрозу.

Указанные проблемы можно решить несколькими путями:

- усовершенствование методик оценки кредитоспособности заемщиков (потребителей);
- повышение контроля за внутренними действиями работников;
- усовершенствование судебной системы в банковской сфере;
- исследование опыта иностранных банков в данной сфере.

В целом потребительское кредитование является одним из наиболее перспективных направлений в банковской сфере. В первую очередь это обусловлено ростом потребностей современного социума и, как следствие, развитием рынка кредитования. Для решения проблем, возникающих в сфере кредитования, необходим комплексный анализ платежеспособности физического лица, анализ финансового состояния фирмы-кредитора, учета возможных рисков, статистический анализ рынка кредитования, изучение тенденций в кредитной сфере.

В 2022 г. появился ряд рисков, который имеет негативное воздействие на деятельность коммерческих банков. Необходимо определять различие между двумя категориями рисков:

- краткосрочных,

– долгосрочных.

Применимо к деятельности Банка ВТБ (ПАО) наиболее актуальные риски кредитования физических лиц представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Риски деятельности Банка ВТБ (ПАО) на конец 2022 г.

Вид риска	Перспектива	Характеристика
Отток зарубежного капитала	Долгосрочная	Вследствие двухсторонних санкций, инвестиционные субъекты столкнулись с трудностями кругооборота своего финансового капитала, что приводит к его оттоку к исходным рынкам- донорам, среди которых банки стран ЕС
Увеличение просроченного ссудного портфеля	Среднесрочная	Из-за экономической конъюнктуры снижается платежеспособность физических и юридических лиц, что приводит к просроченным платежам, но текущий банковским займам
Снижение размера валютного кредитного портфеля	Среднесрочная	Из-за нестабильности валютного курса российского рубля займы в валюте будут снижаться, что уменьшит роль данного продукта при формировании банковской маржи

Следовательно, основными проблемами рынка кредитования физических лиц являются увеличение доли просроченной задолженности, снижение доходов населения, в результате чего возникает невозможность возвращения, многими заемщиками суммы кредита и процентов, низкий уровень финансовой грамотности заемщиков, которым легко навязать дополнительные ненужные услуги, насыщение рынка, так как большая часть населения уже имеет действующие кредиты, их платежеспособность снижается и, как следствие, они не в состоянии брать новые кредиты.

### 3.2 Рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц

В качестве рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц и повышения спроса на потребительские кредиты в Банке ВТБ (ПАО) предлагается новый продукт – потребительский кредит «На отдых», предоставляемый для оплаты туристических, санаторно-курортных (оздоровительных) услуг. Средняя сумма кредита на отдых в Самарской области в санатории составляет 50 000 т. р. на 1 человека.

Расчеты производятся для семьи из двух человек. Средний срок кредитования составляет 1 год. Несмотря на то, что предполагаемый срок кредита составляет 3 года, в расчетах ориентир идет на 12 мес., так как не все клиенты берут кредит на максимально возможный срок (таблица 16).

Таблица 16 – Условия кредитного продукта «Кредит на отдых»

Заемщик	Физическое лицо
Возраст заемщика	20-60 лет
Валюта кредита	Российский рубль
Минимальная сумма кредита, тыс. руб.	20 000
Максимальная сумма кредита, тыс. руб.	300 000
Срок кредита	От 6 мес. до 3 лет
Доля участия заемщика	Не менее 20 % от объема финансирования проекта.
Отсрочка погашения основного долга	До 6 мес.
Процентная ставка	6,5 %
Комиссия за выдачу кредита	отсутствует
Обеспечение	нет

Кроме того, есть вероятность, что на следующий год клиенты вновь захотят воспользоваться таким же кредитом на отдых, а для этого предыдущий кредит должен быть погашен. На данный момент в банке 293 тыс. человек имеют потребительский кредит. В целом по банку примерно 30 % (87,9 тыс. человек) воспользуются предлагаемым новым кредитом согласно статистике, приведенной в таблице 13 (Приложение Ж), так как

кредиты, оформленные ранее сроком до трех лет, были выплачены раньше срока.

Далее необходимо рассчитать сумму расходов на рекламу:

- реклама на радио: 50 т. р. x 2 мес.=100 т. р.;
- баннер (2 шт.): 13 т. р. x 2 шт. x 4 мес. = 104 т. р.;
- листовки и печать на них с рекламой: 10 т. шт. x 50 р. = 500 т. р.

Итого расходов на рекламу:

100 т. р. +104 т. р.+500 т. р. = 704 т. р. в Самарской области. По всем банкам 85 регионов x 704 т. р. = 59,84 млн. р.

Также реклама будет осуществляться на экранах в самом банке (бесплатно). Расчёт экономического эффекта внедрения нового кредитного продукта «Кредит на отдых» представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Эффект внедрения кредитного продукта «Кредит на отдых» в Банке ВТБ (ПАО)

Показатель	Предлагаемый расчет	Значение, млн. р.
Объем предоставленных кредитов клиентам банка	100000 x 87,9 тыс. чел.	8790,0
Процентный доход получаемый банком от предоставленных кредитов	8790,0 млн. р. x 6,5 %	571,4
Расходы, произведенные банком на рекламные мероприятия и затраты банка	85 регионов x 704 т. р.	59,84
Прибыль, получаемая банком от предложенных мероприятий	571,4-59,84	511,56

Кредитный продукт «Кредит на отдых» способен сгенерировать дополнительную прибыль в размере 511,56 млн. р., чем добиться повышения объемов кредитного портфеля физических лиц банка. Оформить данный продукт клиент может в офисе банка, а также получить индивидуальное предложение без посещения офиса банка в ВТБ-онлайн. Пример индивидуального предложения указан на рисунке 8.



Уважаемый, клиент!  
 Для Вас одобрен «Кредит на отдых»  
 Условия гарантированы!  
 Сумма 100 000 тысяч рублей сроком до 3 лет под ставку 6,5%  
 Отсрочка погашения основного долга до 6 месяцев  
 Получите деньги, не выходя из дома!  
 С уважением, Банк ВТБ (ПАО)

Рисунок 8 – Индивидуальное предложение «Кредит на отдых»

В качестве второго продукта можно предложить внедрение кредитной программы «Мое здоровье». (Таблица 18-19)

Суть данной программы заключается в помощи людям по комплексному обследованию здоровья и последующему лечению.

Таблица 18 – Условия кредитной программы «Мое здоровье»

Заемщик	Физическое лицо
Возраст заемщика	21-70 лет
Валюта кредита	Российский рубль
Минимальная сумма кредита, тыс. руб.	50 000
Максимальная сумма кредита, тыс. руб.	2 000 000
Срок кредита	От 12 мес. до 7 лет
Кредитные каникулы	1 раз в 6 мес.
Процентная ставка	4 %
Комиссия за выдачу кредита	отсутствует
Проверка целевого назначения кредита	Предоставление договора с организацией/чек об оплате

Предположительно данный сервис будет обладать следующими преимуществами:

- помогает привлечь новых клиентов, которые, могут заинтересоваться предложением данного сервиса;
- долгосрочное планирование кредитования физических лиц;
- получение интересующих предложений планирования своей жизни и кредитных расходов, избежание стихийных трат (для клиента).

Для банка данный сервис является выгодным, т.к. процент кредитования возрастет, поскольку данная программа весьма актуальна в настоящее время. Особенностью программы «Мое здоровье» заключается

отличие от обычного потребительского кредитования точными условиями. Процентная ставка данного продукта гарантирована и не зависима от таких условий как сумма кредита, наличие/отсутствие страхования, срок, наличие зарплаты в банке, либо ее отсутствие.

Таблица 19 – Предполагаемые затраты на реализацию мероприятия по введению кредитной программы «Мое здоровье»

Затраты	Стоимость, тыс. руб.
Программирование	160
Реклама	30
Обучение персонала	40
Итого затраты на реализацию мероприятия	230

Средний размер данного кредитования по России будет составлять примерно 300 т. р. [21]. Население России составляет 143,4 млн. человек, согласно данным Официального сайта банка России примерно 21% (30,1 тыс. человек) будут пользоваться данным видом кредитования [21]. Расчёт экономического эффекта внедрения кредитной программы «Мое здоровье» представлен в таблице 20.

Таблица 20 – Эффект внедрения кредитной программы «Мое здоровье» в Банке ВТБ (ПАО)

Показатель	Примерный расчет	Значение, млн. р.
Объем предоставленных кредитов клиентам банка	300000 x 30,1 тыс. чел.	9030,0
Процентный доход получаемый банком от предоставленных кредитов	9030,0 млн. р. x 4 %	361,2
Расходы, произведенные банком на рекламные мероприятия и затраты банка	85 регионов x 230 тыс. р.	19,55
Прибыль, получаемая банком от предложенных мероприятий	361,2-19,55	341,65

Кредитная программа «Мое здоровье» дает возможность получить дополнительную прибыль в размере 341,65 млн. р., что в итоге значительно увеличит кредитный портфель и привлечет больше новых клиентов банка.

Предложенные мероприятия предлагают выгодные условия для оформления кредита для тех слоев населения, которые ранее не могли приобрести средства ввиду высоких ставок и невыгодных условий, а также предоставят возможность для поддержания здоровья населения.

Предложенные мероприятия способствуют укреплению репутации банка и увеличению общей прибыли.

## Заключение

В ходе исследования бакалаврской работы проанализирована деятельность Банка ВТБ (ПАО) в сфере кредитования физических лиц, а также предложены варианты направлений развития. Кредитование физических лиц представляют собой финансовые отношения, возникающие между кредитором и физическим лицом - заемщиком по поводу временной передачи средств для удовлетворения потребительских нужд на условиях платности, срочности и возвратности. Данный вид кредитования обладает следующими специфическими чертами: социальный эффект, средство обеспечения - денежные доходы, целевой характер использования. Основными классификационными признаками видовой характеристики являются наличие обеспечения, срок кредитования, вид валюты, способ уплаты процентов, целевое назначение, метод погашения и т.д.

Проведенный анализ экономического положения Банк ВТБ (ПАО) показал большое разнообразие предоставляемых услуг, ключевыми направлениями деятельности являются корпоративно-инвестиционный бизнес, средний и малый бизнес, а также розничное кредитование. Анализ финансовых результатов показал значительное увеличение финансовых активов с 2020 г. по 2022 г. на 1416 трлн. р., наибольшее развитие получила депозитная деятельность. Анализ основных экономических показателей деятельности банка позволил сделать общий вывод, что за период 2020-2022 гг. Банк ВТБ (ПАО) значительно улучшил результаты своей деятельности.

Уровень эффективности проводимых банковских операций является высоким, основным фактором которого является значительный уровень согласованности процентной политики Банка ВТБ (ПАО) по депозитным и кредитным операциям 200%. Главным фактором низкого уровня прибыльности является минимальное превышение уровня доходов и расходов к активам. На рынке ипотечного кредитования Банк ВТБ (ПАО)

занимает второй лидирующее место после ПАО Сбербанк, совокупная доля ипотечных портфелей которых составляет 70%. За 2020-2022 гг. объем ипотечного портфеля увеличился на 55,78%, тогда как клиентский - 20%, что указывает на рост стоимости заключенных сделок при снижении спроса на них.

Проведенный анализ операций с физическими лицами Банка ВТБ (ПАО) свидетельствует о росте уровня эффективности операций с физическими лицами. Анализ кредитования физических лиц позволил установить наличие агрессивной рискованной кредитной политики. Доля кредитования физических лиц за последние три года достигла 12 342 млрд. р.

Основными проблемами рынка кредитования физических лиц являются увеличение доли просроченной задолженности, снижение доходов населения, в результате чего возникает невозможность возвращения многими заемщиками суммы кредита и процентов, низкий уровень финансовой грамотности заемщиков, которым легко навязать дополнительные ненужные услуги, насыщение рынка, так как большая часть населения уже имеет действующие кредиты, их платежеспособность снижается и, как следствие, они не в состоянии брать новые кредиты.

В качестве мероприятий совершенствования кредитования физических лиц и повышения спроса на потребительские кредиты в Банке ВТБ (ПАО) предложено внедрение двух новых продуктов:

- потребительский кредит «На отдых», предоставляемый для оплаты туристических, санаторно-курортных (оздоровительных) услуг. Экономический эффект внедрения составит 511,56 млн. р.

- внедрение кредитной программы «Мое здоровье», при помощи которого уровень доходности повысится на 341,65 млн. р.

Совершенствование кредитных программ для физических лиц является одной из главных задач Банка ВТБ (ПАО). Основными результатами проведенного исследования является внедрение новых программ по развитию потребительского кредитования банка, которые могут являться основой для более эффективной работы в области розничного кредитования.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Аблазисова Э. И. Основные тенденции и направления модернизации продуктов кредитования физических лиц. 2021. 307-313 с.
2. Агаева А. С. Риски кредитования физических лиц для банка Будущее науки. 2022. 22-24 с.
3. Александрова Л.С. Кредитование физических и юридических лиц, 2020. 300 с.
4. Алексеев П. В. Банковское дело: управление в современном банке учебное пособие для ВУЗов. 2020. 304 с.
5. Бактыбаева А. Р. Формирование системы управления кредитованием физических лиц в коммерческом банке. 2021. 167-172 с.
6. Бактыбаева А. Р. Управления кредитованием физических лиц в банке. 2022. 30-38 с.
7. Герасименко А. В. Современные подходы к оценке клиента в российских банках. 2022. 41-43 с.
8. Гончерева Н. П. Современная экономика: проблемы и решения. 2022. 18-34 с.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (вступ. в силу с 01.01.2022)
10. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник для студентов вузов по специальности "Финансы и кредит": учебное пособие для студентов вузов. 2020. 189 с.
11. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. 2019. 338 с.
12. Жданов О. И. Оценка банковского кредитования физических лиц в России. Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры [Электронный ресурс]: материалы Всероссийской научно-методической конференции. 2021-2022.

13. Завьялова И. В. Особенности кредитования физических лиц в современных условиях. 2022. 359-362 с.
14. Зернова Л. Е. Принципы кредитования физических лиц в коммерческом банке / Ильина С. И. // Инновационные механизмы решения проблем научного развития. 2020. 87-90 с.
15. Казимагомедов А. А. Деньги, кредит, банки - учебник. 2021. 250 с.
16. Лаврушина. О. И. Банковское дело: учебник 2020. 630 с.
17. Лаврушина О.И. Осуществление кредитных операций. 2019. 421 с.
18. Морозова Г. В. Кредитная политика и управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях. 2020. 34-42 с.
19. Мотовилов О. В. Банковское дело: Учебник. М.: Проспект, 2019. 408 с.
20. Отчетность банка ВТБ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>
21. Официальный сайт банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>
22. Официальный сайт ПАО "Банк ВТБ" [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>
23. Пожилова П. А. Оценка кредитоспособности физических лиц: принципы кредитования и статические данные потребительских кредитов. 2022. 51-55 с.
24. Постановление "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй" от 31.08.2005 N 1610-У (ред. от 28.07.2021) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
25. Постановление "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и

приравненной к ней задолженности" от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.02.2022) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

26. Постановление "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 23.10.2017 N 611-П (ред. от 22.04.2020) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

27. Постовая М. Г. Кредитование физических лиц: содержание, формы и принципы. 2019. 87-89 с.

28. Рабаданова Д. А. Виды кредитных продуктов для населения и их характеристика. 2022. 390-394с.

29. Рабаданова Д. А. К вопросу о сущности банковского кредитования физических лиц / Анжоева А. Г. // Журнал прикладных исследований. 2022. 400-404 с.

30. Ростовцев В. С. Оценка рисков банка при выдаче кредитов физическим лицам. 2022. 17-24 с.

31. Шаламов Г. А. Проблемы кредитования физических лиц в Российской Федерации. 2022. 97-98 с.

32. Bard Misund. Financial ratios and prediction on corporate bankruptcy in the Atlantic salmon industry. *Aquaculture Economics & Management*, 21:2 (2017), 241–260.

33. Dale Morse, «Price and Trading Volume Reaction Surrounding Earnings Announcements: A Closer Examination», *Journal of Accounting Research*, 19, no. 2 (Autumn 2017), pp. 374–383.

34. Milltr M.F., Bailey D.B. *Comprehensive GAAS Guide (General Accepted Auditing Standards)*. – New–York, 2017.

35. Philippe du Jardin. Dynamics of firm financial evolution and bankruptcy prediction. *Expert Systems With Applications*, 75 (2017): 25–43.

36. Stewart Jones, David Johnstone and Roy Wilson. Predicting Corporate Bankruptcy: An Evaluation of Alternative Statistical Frameworks. *Journal of Business Finance & Accounting*, 44 (2017), 3–34.



## Приложение А

### Динамика основных экономических показателей Банка ВТБ (ПАО)

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

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 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 ОКД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер (строки)	Наименование статьи	Пояснений	Данные	
			за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	11	448 224 299	418 725 917
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	592 513 770	631 980 030
2.1	Обязательные резервы		123 301 449	110 446 828
3	Средства в кредитных организациях	11	68 182 666	142 468 590
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1 416 614 181	678 812 231
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13	10 932 935 551	10 059 922 105
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	1 034 506 707	429 624 404
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15	322 152 885	173 638 322
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17	639 688 733	577 307 827
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 841 823	6 599 981
10	Отложенный налоговый актив	30	145 218 819	112 274 162
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18	504 942 292	453 127 743
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	19	247 471 911	130 753 882
14	Всего активов		16 354 293 637	13 815 235 194
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20	706 021 707	52 459 513
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	13 453 930 571	11 717 818 290
16.1	Средства кредитных организаций	21	878 690 095	1 102 634 595
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	12 575 240 476	10 615 183 695
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 012 643 092	4 430 241 006
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	298 409 215	199 021 282
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	23	320 774 920	298 617 378
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		320 774 920	298 617 378
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		23 123 386	21 115 404
20	Отложенные налоговые обязательства	30	10 553 636	9 270 468

13

Рисунок А.1 - Динамика основных экономических показателей Банка ВТБ (ПАО)

## Продолжение Приложение А

121	Прочие обязательства		118 984 183	89 530 350
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентными офшорными эми		43 096 840	29 592 133
123	Всего обязательств		14 974 494 458	12 417 424 818
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	124	651 033 884	651 033 884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Дивидендный доход		439 401 101	439 401 101
127	Резервный фонд		32 551 694	29 984 113
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13 093 316	7 255 493
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		26 069 329	26 789 706
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Дивиденды средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		600 444	289 913
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		217 049 411	243 056 166
136	Всего источников собственных средств		1 379 759 179	1 397 810 376
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возвратные обязательства кредитной организации		24 299 024 711	16 535 201 292
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 037 601 571	1 039 992 980
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

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

М. М. Коваленко

23.03.2021

Рисунок А.2 - Динамика основных экономических показателей Банка ВТБ (ПАО)

# Продолжение Приложение А

Банковская отчетность		
Код материнской по ОКЕА	Код кредитной организации (филиала) по ОКЕО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262	00032520	1000

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

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)

Контр-счета	Наименование статьи	Номер полей	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
	Денежные средства	10	428703783	448224299
12	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	10	835145472	592513770
12.1	Обязательные резервы		131370690	123301449
13	Средства в кредитных организациях	10	64174174	68182666
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	2020783801	141664181
14a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12	12342403934	10932935551
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	1556324632	1034506707
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14	328174489	322152885
18	Инвестиции в дочерних и зависимых организациях	15	644467702	639688733
19	Требования по текущему налогу на прибыль		2538	1841823
110	Отложенный налоговый актив		122549499	145218819
111	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	16	340864624	504942292
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
113	Прочие активы	17	217843295	247471911
114	Всего активов		19101257943	16354293637
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18	102809043	706021707
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	16468380690	13453930571
116.1	Средства кредитных организаций	19	1422946146	878690995
116.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	19	15045434544	1257240476
116.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5367463901	5012643092
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	352330722	298409215
117.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	21	447749503	320774920
118.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		447749503	320774920
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		7398	2312386
120	Отложенные налоговые обязательства		11506581	10553636

Рисунок А.3 - Динамика основных экономических показателей Банка ВТБ (ПАО)

## Продолжение Приложение А

121	Прочие обязательства	129		1302043791	1109941801
122	Гарантии и акцепты выданные по условным обязательствам кредитного характера, условные выданные почета и отчисления с расчетных сбербанков			832455081	430408121
123	Иные обязательства			17558234321	14974404659
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
124	Привлеченные акционерами (участниками)	13		650203884	651132084
125	Собственные акции (сделки), приобретенные с аукционов (участниками)			0	0
126	Резервный фонд			499401125	499402105
127	Резервный фонд			31661484	31661494
128	Резервы по управленческой ответственности филиальных отделений, подразделений по управленческой ответственности Юрисконсульта, Исполнительного Директора, Уполномоченного на управление активами			4275489	13023214
129	Переводимые средства, депозиты и фонды			23745433	28048320
130	Параметры обязательств (субординирован) по облигациям			0	0
131	Параметры обязательств (субординирован) по облигациям			0	0
132	Внешние средства банковского финансирования (лимиты и кредиты)			0	0
133	Платежные средства по управленческой ответственности филиальных отделений, подразделений по управленческой ответственности Юрисконсульта, Исполнительного Директора, Уполномоченного на управление активами			0	0
134	Платежные средства под обеспечение кредитных заявок			700021	600484
135	Несостоятельные кредиты (убыток)			388263040	217648411
136	Итого источников собственных средств			1488806610	1978709178
<b>IV. ИТЕМАЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
137	Выполненные обязательства кредитной организации			24040204111	2429924711
138	Выполненные кредитной организацией гарантии и поручительства			1072625910	1097603871
139	Условно обязательства кредитного характера			0	0

Член Правления



Д. В. Пылов

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




М. М. Коваленко

Рисунок А.4 - Динамика основных экономических показателей Банка ВТБ (ПАО)

# Продолжение Приложение А

Наименование организации			
(Код территории)	(Код кредитной организации)	(Фирмала)	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
40262	10032520	1000	

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2012 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 0403004  
Квартальный (Годовой)

Номер строки	Наименование статьи	Вид показателя	Данные	
			за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	X	243 985 754	414 821 318
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	368 028 439	523 236 619
12.1	Обязательные резервы	X	23 755 692	152 810 424
13	Средства в кредитных организациях	X	137 242 185	81 108 184
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 522 886 298	1 973 555 194
14a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	12 908 212 285	12 494 843 233
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	2 030 989 323	1 471 715 511
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	1 597 640 894	518 938 724
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
19	Требование по текущему налогу на прибыль	X	2 538	4 918 010
110	Отложенный налоговый актив	X	319 437 336	111 462 827
111	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	654 903 838	597 739 288
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
113	Прочие активы	X	X	X
114	Всего активов	X	20 631 984 096	19 083 042 141
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	559 082 744	50 154 385
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	18 453 431 961	16 466 280 970
116.1	Средства кредитных организаций	X	2 096 391 421	1 420 078 463
116.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	X	16 357 040 540	15 046 202 507
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	6 219 071 250	5 816 172 139
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	105 198 680	304 516 375
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
117a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
118	Полученные долгосрочные ценные бумаги	X	502 564 498	556 892 997
118.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
118.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	X	502 564 498	556 892 997
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	3 356 289	888 110
120	Отложенные налоговые обязательства	X	12 041 231	4 137 789
121	Прочие обязательства	X	X	X

6

Рисунок А.5 - Динамика основных экономических показателей Банка ВТБ (ПАО)

## Продолжение Приложение А

122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отчисления с реконструированных обремененных фондов	X		X		X
123	Всего обязательств	X	19 851 370 436			17 574 474 134
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
124	Средства акционеров (участников)	X	651 033 884			651 033 884
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X		X		X
126	Пенсионный доход	X	439 401 101			439 401 101
127	Резервный фонд	X	32 551 694			32 551 694
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (примененная на отложенный налоговый актив)	X	8 729 277			-14 668 929
129	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования нематериальными активами, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	20 817 916			30 430 290
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений	X	0			0
131	Переоценка инструментов хеджирования	X		X		X
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вакцины в кредит)	X	0			0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0			0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	1 285 312			798 698
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-381 218 524			371 021 249
136	Всего источников собственных средств	X	780 613 660			1 508 548 007
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	13 623 952 648			28 757 276 571
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	901 458 108			1 172 248 224
139	Условные обязательства некредитного характера	X	0			0

Президент-Председатель Правления

А. Л. Костин

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

М. М. Коваленко

31.03.2023

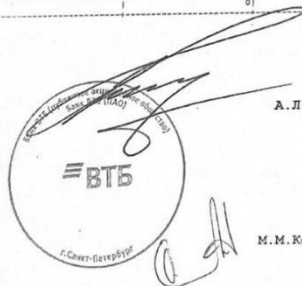


Рисунок А.6 - Динамика основных экономических показателей Банка ВТБ (ПАО)

## Приложение Б

# Динамика показателей финансовой деятельности Банка ВТБ (ПАО)

Банковская отчетность		
Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер/ (порядковый номер)
40262	100032520	1000

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2020 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 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	29	942 479 328	1 005 414 153
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		29 944 035	40 176 808
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		858 636 599	918 449 530
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		53 898 694	46 787 815
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	469 090 903	607 534 794
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		47 335 427	78 269 108
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		406 203 055	514 535 626
12.3	по выпущенным ценным бумагам		15 552 421	14 730 060
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		473 388 425	397 879 359
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	31	-230 389 931	-164 374 066
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-16 611 855	-78 816 013
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		242 998 494	233 505 293
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		101 806 427	-150 335 444
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-546 464	-1 347 290
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		713 745	297 741
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		19 358	10 057 611
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-6 085 354	-8 481 236
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-182 495 213	131 684 104
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		103 720 364	15 420 105
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20 878 179	16 088 529
114	Комиссионные доходы		184 222 123	160 734 338
115	Комиссионные расходы		52 877 479	48 379 962
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31	96 506	10 453
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	31	-459 750	-72 705

15

Рисунок Б.1 - Динамика показателей финансовой деятельности Банка ВТБ (ПАО)

## Продолжение Приложение Б

17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	131		-78 923 776	-31 772 139
19	Прочие операционные доходы	29		71 705 145	132 562 242
20	Чистые доходы (расходы)			404 772 305	459 971 640
21	Операционные расходы	29		404 958 471	291 307 393
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			-186 166	168 664 247
23	Возмещение (расход) по налогам	30		-653 966	-28 441 741
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			467 800	197 105 988
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	29		467 800	197 105 988

### 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	29	467 800	197 105 988
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-907 096	-424 145
3.1	изменения фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-907 096	-424 145
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	29	-186 719	-93 743
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-720 377	-340 402
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 607 811	11 385 154
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 607 811	11 385 154
6.1а	изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменения фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменения фонда корректировки денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 459 455	5 062 164
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 148 356	6 322 990
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 427 979	5 982 588
10	Финансовый результат за отчетный период	29	5 895 779	203 088 576

Президент-Председатель Правления

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

23.03.2021



А. Л. Костин

М. М. Коваленко

Рисунок Б.2 - Динамика показателей финансовой деятельности Банка ВТБ (ПАО)



## Продолжение Приложение Б

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409007  
Кварталы (Годовая)

Раздел 1. Прибыль и убытки				
(номер строки)	Наименование статьи	(номер показателя)	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	25	903919539	702895013
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		22927018	22750300
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		665408220	645521577
11.3	от вложений в ценные бумаги		11576300	35223136
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	362303208	358910021
12.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		36022970	34174354
12.2	по привлеченным средствам клиентов, являющимся кредитными организациями		309346601	313477936
12.3	по выкупленным ценным бумагам		17333637	12237712
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		441416330	343384991
14	Изменение резерва на возможные потери и ссудочного резерва под отсроченные кредитные убытки по ссудам, ссудной и поручительской к ней задолженности, ссудным, равным им по корреспондентским счетам, в том числе межбанковским процентным доходам, всего, в том числе:	27	-56105187	-153274325
14.1	Изменение резерва на возможные потери и ссудочного резерва под отсроченные кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-7459737	-7258669
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после отсрочки резерва на возможные потери		385311143	190110666
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18588104	230087949
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-854701	-553306
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		413403	708337
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		142461	19357
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8267048	17296050
20	Чистые доходы от операций по переоценке иностранной валюты		26125736	-34372357
21	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-3435050	128327859
22	Доходы от участия в капиталле других юридических лиц		24598706	10320759
23	Комиссионные доходы		163845941	128980782
24	Комиссионные расходы		47098177	36512417
25	Изменение резерва на возможные потери и ссудочного резерва под отсроченные кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	27	-30	93932
26	Изменение резерва на возможные потери и ссудочного резерва под отсроченные кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	27	-35115	-195008
27	Изменение резерва по прочим потерям	27	-22094230	-48788002
28	Прочие операционные доходы		132496548	51434900
29	Чистые доходы (расходы)		561445893	327413361
30	Операционные расходы	28	326327299	252903504
31	Прибыль (убыток) до налогообложения		235118594	74609857

3

Рисунок Б.3 - Динамика показателей финансовой деятельности Банка ВТБ (ПАО)

## Продолжение Приложение Б

129	Изменение (убыток) по налогу		31664628	37654153
130	Прибыль (убыток) от прочей финансовой деятельности		202653854	22103731
131	Прибыль (убыток) от операционной деятельности		0	0
132	Прибыль (убыток) на отчетный период		208429405	22103731

Пункт	Видовый отчет	Знак	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) на отчетный период		208429405	22103731
2	Прочий операционный доход (убыток)		X	X
3	Сделки, которые не классифицируются в прибыль или убыток, кроме, в том числе:		-433517	-724233
3.1	изменение фонда перераспределения активов и ликвидационных активов		-433517	-724233
3.2	изменение фонда перераспределения обязательств (субординированный по обязательствам) работников по программам и долгосрочным активам		0	0
4	Изменения на прибыль, отложенные и статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-101491	-161875
5	Прочий операционный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом влияния на прибыль		-328034	-892023
6	Сделки, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, кроме, в том числе:		-3638708	1431069
6.1	изменение фонда перераспределения финансовых активов, операционный доход		-3638708	1431069
6.2	изменение фонда перераспределения обязательств, основанная на переклассификации через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Изменения на прибыль, отложенные и статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1000157	-171117
8	Прочий операционный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом влияния на прибыль		-4602421	1488228
9	Прочий операционный доход (убыток) за вычетом влияния на прибыль		-4614908	889477
10	Инициальный результат на отчетный период		190549898	23078714

Член Правления

Д. В. Пильнов

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

И. М. Коваленко



*(Handwritten signature)*

Рисунок Б.4 - Динамика показателей финансовой деятельности Банка ВТБ (ПАО)

## Продолжение Приложение Б

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

### Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 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. Бороцковская, д. 43, стр. 1

Код формы по ОКД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер поислений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	1 601 553 540	1 130 234 870
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	41 015 930	34 192 997
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	1 276 951 220	925 975 880
11.3	от вложений в ценные бумаги	X	283 586 390	170 065 993
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 330 001 815	594 101 504
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	162 633 385	51 960 928
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	1 140 347 152	456 882 334
12.3	по выпущенным ценным бумагам	X	27 021 278	25 258 242
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	271 551 725	596 133 366
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-441 860 932	-120 208 002
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-27 493 341	-1 268 515
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	-170 309 207	475 925 364
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	15 750 598	9 030 542
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 260 255	-624 783
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-766 953	413 403
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	8 145	142 461
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
111	Чистые доходы от операции по переоценки иностранной валюты	X	X	X
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	12 294 662	-29 983 173
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
114	Комиссионные доходы	X	156 767 423	212 263 323
115	Комиссионные расходы	X	39 413 168	64 471 945
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-175 618	-7 456
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	104 457	-14 579
118	Изменение резерва по прочим потерям	X	-44 740 258	-28 840 117
119	Прочие операционные доходы	X	125 139 565	161 889 105
120	Чистые доходы (расходы)	X	-483 928 390	692 642 941
121	Операционные расходы	X	454 526 798	456 935 265
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-938 455 188	235 707 676

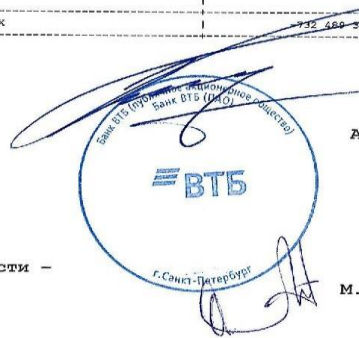
8

Рисунок Б.5 - Динамика показателей финансовой деятельности Банка ВТБ (ПАО)

## Продолжение Приложение Б

23	Возмещение (расход) по налогам	X		-181 683 349	49 440 159
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X		-756 771 839	186 267 518
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X		-756 771 839	186 267 518
<b>Раздел 2. Прочий совокупный доход</b>					
Номер строки	Наименования 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	X	-756 771 839	186 267 518	
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-2 050 970	5 399 429	
3.1	изменения фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-2 050 970	5 399 429	
3.2	изменения фонда переоценки обязательств (требований) по гарантированному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-438 596	1 038 467	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-1 612 374	4 360 962	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	34 066 726	-37 004 553	
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	
6.2	изменения фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	
6.3	изменения фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	8 171 905	-7 440 562	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	25 894 823	-29 563 901	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	24 282 449	-25 203 029	
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-732 489 390	161 064 489	

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

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

М. М. Коваленко

31.03.2023

9

Рисунок Б.6 - Динамика показателей финансовой деятельности Банка ВТБ (ПАО)

## Приложение В

### Дилерские тарифы автокредита

№ п/п	Наименование услуги	Дилерские тарифы					
		Автовыбор (Экстр)	Автовыбор (Люкс)	Автовыбор (Биз)	АвтоКлиань (Ланг)	АвтоКлиань (Люкс)	АвтоКлиань (Биз)
1.	Срок действия программы (применя завоо)	Без ограничений					
2.	Сезонит фиделитовани	Клиенты, приобретающие в автосалоне новые автомобили					
3.	Сумма кредита в рублях	300 000 - 7 000 000					
	при страховании ТС <sup>1</sup>	300 000 - 4 000 000					
4.	Цель кредита	Оплата транспортного средства (далее - ТС) с возможностью включения в сумму кредита сервисных услуг					
5.	Срок фиделита	24 - 84 месяцев					
6.	Первоначальный взнос, в % от стоимости приобретаемого ТС	от 20%					
7.	Сумма ТС, в рублях	Без ограничений					
8.	Базовая ставка	15,2%	16,9%	18,3%	16,9%	15,2%	17,2%
		3,6%	Не применимо	Не применимо	7,9%	Не применимо	Не применимо
9.	Дисконтовани при личном страховании <sup>2</sup>	2%	2%	2%	Не применимо	2%	2%
10.	Процентная ставка с учетом отмененных дисконтов <sup>3</sup>	9,6%	14,9%	16,3%	9,0%	13,2%	15,2%
		Без ограничений					
11.	Маржа ТС	Без ограничений					
12.	Модель ТС	Без ограничений					
13.	Зачисление договора страхования ТС <sup>1</sup>	Не обязательно					
14.	Обеспечение (залог)	Залог приобретаемого ТС					
15.	Формирование банковской карты для погашения кредита	В соответствии со Сборником тарифов по Банковским картам Банка ВТБ (ПАО)					
16.	Открытие и обслуживание текущего счета	В соответствии со Сборником тарифов по РКО ФЛ Банка ВТБ (ПАО)					
17.	Размер неустойки (пени) за ненадлежащее исполнение условий договора	0,1% в день от суммы невыполненных обязательств					

Рисунок В.1 - Дилерские тарифы автокредита

## Приложение Г

### Остальной тариф автокредитования

№ п/п	Наименование услуги		Тариф/Условие
			<b>АЛ</b>
Тарифный план			<b>ЭкстраЛайт</b>
1.	Срок действия программы (прием заявок)		Без ограничений
2.	Сегмент кредитования		Клиенты, приобретающие новые автомобили в автосалоне
3.	Сумма кредита, в рублях	при оформлении договора страхования ТС	300 000 - 7 000 000
		при отсутствии договора страхования ТС	300 000 - 3 000 000
4.	Цель кредита		Оплата транспортного средства (далее - ТС) с возможностью включения в сумму кредита сервисных услуг
5.	Срок кредита		12 - 84 месяца
6.	Первоначальный взнос (ПВ), в % от стоимости приобретаемого ТС		от 20%
7.	Стоимость ТС, в рублях		Без ограничений
8.	Базовая ставка		16%
9.	Дисконтирование базовой ставки	При страховании ТС на весь срок кредитного договора <sup>1,2</sup>	7,7%
		При личном страховании <sup>3</sup>	3,6%
		При оформлении пакета "Автолюбитель"	1,5%
		Для корпоративных <sup>4</sup> или зарплатных <sup>5</sup> клиентов Банка ВТБ (ПАО) <sup>6,8</sup>	1,0%
		При подаче заявки через ВТБ Онлайн <sup>7,8</sup>	1,0%
10.	Процентная ставка с учетом отмеченных дисконтов <sup>9</sup>		4,9%
11.	Марка ТС		Без ограничений
12.	Модель ТС		Без ограничений
13.	Заключение договора страхования ТС <sup>1</sup>		Не обязательно
14.	Обеспечение (залог)		Залог приобретаемого ТС
15.	Оформление банковской карты для погашения кредита		В соответствии со Сборником тарифов по Банковским картам Банка ВТБ (ПАО)
16.	Открытие и обслуживание текущего счета		В соответствии со Сборником тарифов по РКО ФЛ Банка ВТБ (ПАО)
17.	Размер неустойки (пени) за ненадлежащее исполнение условий договора		0,1% в день от суммы невыполненных обязательств

Рисунок Г.1 - Остальной тариф автокредитования



## Приложение Е

### Динамика кредитования физических лиц, млрд. руб.

Банковская отчетность					
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)		Десятичные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Десятичные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.	
	по ОВД	регистрационный номер (/порядковый номер)			
40262	00032520	1000			
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года					
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 0409814					
Закрытым/открытым					
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Десятичные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Десятичные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
	11 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:				
11.1.1	притоки получаемые		341870320	495866724	
11.1.2	притоки уплаченные		801557033	743159994	
11.1.3	комиссии получаемые		-327924963	-380335890	
11.1.4	комиссии уплаченные		163845943	128585782	
11.1.5	доходы на качество расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-47098177	-36512417	
11.1.6	доходы на качество расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-98002601	211586459	
11.1.7	доходы на качество расходов по операциям с иностранной валютой		0	0	
11.1.8	прочие операционные доходы		-48267048	37296050	
11.1.9	прочие операционные расходы		126326910	85875321	
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-20299800	-45576314	
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:				
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		410406361	-592012289	
11.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-28069241	-4444544	
11.2.3	чистый прирост (снижение) по финансовой ответственности		-48485717	-378089230	
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-176283621	-60918027	
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		38024569	-132849344	
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-603212464	41786581	
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, на балансе кредитных организаций		556140887	85597225	
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		261378521	46535230	
11.2.9	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8247072	-9135696	
11.2.10	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		129370589	-63671589	
11.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)				
		131	752276681	-96145565	
	12 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
			-583641138	-6441100	

30

Рисунок Е.1 - Динамика кредитования физических лиц, млрд. руб.



## Продолжение Приложение Е

12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8533854	11799272
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-161105913	-205785104
12.4	Выручка от продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	152226084	97514271
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-77078014	-87135121
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	828621	4241978
12.7	Динамика получений	13243866	7873973
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-54248880	-15811932
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Внесение акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-2411	-627
13.4а	Выплаты, осуществляемые акционерам в счет уменьшения обязательств по акциям	-978498	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-872956	-627
14	Изменения из-за курсов иностранных валют, установленных в балансе Группы, на денежные средства и их эквиваленты	-2889926	15417825
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	177156389	-17785789
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	98433664	109062918
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	116148200	104284289

Член Правления

Д. В. Пынов

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



М. И. Коваленко

Рисунок Е.2 - Динамика кредитования физических лиц, млрд. руб.



# Приложение И

## Динамика просроченной задолженности кредитования физических лиц, млрд. руб.

Итого лет составлено, включая данные по прошлым отчетным периодам (включая промежуточные данные) (млрд. руб.): за весь период (включая промежуточные данные) / за 2021 год (включая промежуточные данные) / за 2020 год (включая промежуточные данные)

Рассчитано по состоянию на 31 декабря 2021 года

Код	Всего		в том числе просроченная задолженность		в том числе просроченная задолженность в отношении субъектов МСП	
	млрд. руб.	млн руб.	млрд. руб.	млн руб.	млрд. руб.	млн руб.
1	150242093	150242093	150242093	150242093	150242093	150242093
1.1	48490614	48490614	48490614	48490614	48490614	48490614
1.1.1	48490614	48490614	48490614	48490614	48490614	48490614
1.1.2	0	0	0	0	0	0
2	41605493	41605493	41605493	41605493	41605493	41605493
2.1	0	0	0	0	0	0
2.2	41605493	41605493	41605493	41605493	41605493	41605493
3	23251484	23251484	23251484	23251484	23251484	23251484
4	125821893	125821893	125821893	125821893	125821893	125821893
5	150242093	150242093	150242093	150242093	150242093	150242093
6	150242093	150242093	150242093	150242093	150242093	150242093



Рисунок И.1 - Динамика просроченной задолженности кредитования физических лиц, млрд. руб.