

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО РАЗВИТИЯ В  
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**Выпускная квалификационная работа студентки**

заочной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»  
5 курса группы 06001251  
Гусаровой Татьяны Сергеевны

Научный руководитель  
к.э.н., доц. Паутинка Т.И.

**БЕЛГОРОД 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	
1.1. Экономическое содержание потребительского кредита, его роль в экономике .....	7
1.2. Классификация потребительских кредитов.....	13
1.3.Современные проблемы и тенденции развития рынка потребительского кредитования в России .....	22
ГЛАВА 2. ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В БАНКЕ ВТБ 24 (ПАО)	
2.1. Организационно-экономическая характеристика банка ВТБ 24 (ПАО).....	31
2.2. Оценка качества активов банка и его кредитного портфеля .....	38
2.3. Практика организации потребительского кредитования в банке ВТБ 24 (ПАО).....	47
2.4. Пути совершенствования потребительского кредитования в банке .....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	62
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	65
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	70

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы выпускной квалифицированной работы.** Кредитование является одним из важнейших и неотъемлемых элементов финансово-экономической системы любого современного государства и общества. Помимо экономической роли оно играет важнейшую социальную роль, способствуя повышению благосостояния и уровня жизни населения, а также развитию предпринимательства.

Кредит является экономическим средством удовлетворения материально-денежных потребностей населения, бизнеса, публично-правовых образований и иных субъектов. Особой значимостью обладает сектор потребительского кредитования, позволяющий населению с помощью заемных средств удовлетворять различные потребности без предварительного длительного накопления.

Более того, в последнее время на рынке потребительского кредитования появилось немало социально ориентированных кредитных продуктов, в том числе разрабатываемых и внедряемых по инициативе государства (льготное ипотечное кредитование, автокредиты с государственным субсидированием и пр.).

С юридической точки зрения кредит и отношения, возникающие по поводу его предоставления, представляют собой сложную систему. Показателем этого, в частности, является факт отсутствия в современном российском законодательстве легальной дефиниции понятия кредит (и, в том числе, понятия потребительский кредит).

**Степень разработанности проблемы.** Инфраструктура кредитных отношений с населением призвана обеспечивать развитие процессов потребительского кредитования, то есть удовлетворения нужд населения в кредитных ресурсах.

Несмотря на высокие темпы количественного и качественного развития рынка потребительского кредитования в России, в отечественной научной литературе до сих пор продолжают дискуссии, сфокусированные вокруг сущности потребительского кредитования.

Например, некоторые западные исследователи такие как Э.Рид и Р. Коттер используют наиболее лаконичное определение термина «потребительское кредитование». Они полагают, что «потребительский кредит предназначен для финансирования конечного потребителя».

А вот российские исследователи: М.Л. Дьяконова, Т.М. Ковалева и Т.Н. Кузьменко определяют потребительский кредит как «экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребителя».

В качестве заемщика выступают физические лица, кредитором являются банки». Особенностью данного определения является то, что авторы значительно ограничили область потребительского кредитования, исключив из нее небанковские финансово-кредитные учреждения, а также в представленном определении не уточняется назначение потребительского кредита и, следовательно, из него не понятно, можно ли относить к потребительским кредитам ссуды на покупку, ремонт и строительство жилья.

Однако другой российский исследователь О.И. Лаврушин, не согласен с мнением М.Л. Дьяконова, Т.М. Ковалева, и считает, что «потребительские ссуды – это любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и пр.».

В связи с этим можно сказать, что на сегодняшний день среди ученых и специалистов продолжают идти дискуссии относительно понятия кредит, потребительский кредит или ссуда.

**Цель выпускной квалифицированной работы** заключается в разработке направлений совершенствования и развития потребительского

кредита в коммерческом банке на основе анализа его прикладных и теоритических аспектов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

- изучить сущность потребительского кредита, его роль в экономике;
- рассмотреть классификацию потребительских кредитов;
- определить современные проблемы и тенденции развития рынка потребительского кредитования в России;
- дать организационно-экономическую характеристику банка;
- оценить качество активов банка и его кредитного портфеля;
- проанализировать практику организации потребительского кредитования в банке ВТБ 24 (ПАО);
- разработать и предложить практические рекомендации по развитию потребительского кредитования в банке.

**Объектом выпускной квалифицированной работы** является процесс организации потребительского кредитования в ВТБ 24 (ПАО).

**Предметом выпускной квалифицированной работы** является потребительское кредитование в России в условиях экономического кризиса.

**Теоретическо-методологической основой при написании выпускной квалифицированной работы** послужили труды следующих ученых и специалистов в области банковского дела: Ахмадеев М.Г., Белозеров С.А., Жуков Е.Ф., Коваленко О.Г., Мотовилов О.В., Учаева Е.А., Шакиров Д.Т. и др.

**Методологическая основа выпускной квалифицированной работы** заключается в использовании таких экономических методов как: анализ и оценка экономических показателей, сравнение и выявление их динамики.

**Информационную базу выпускной квалифицированной работы** составили законодательные и нормативные акты, правительственные документы, относящиеся к развитию предпринимательской деятельности, а также бухгалтерская отчетность организации.

**Практическая значимость выпускной квалифицированной работы** заключается в разработке рекомендаций, по развитию потребительского кредитования, а также рекомендаций для заемщиков - физических лиц, направленных на повышение их финансовой грамотности в сфере потребительского кредитования.

**Структура выпускной квалифицированной работы.** Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы. Выпускная квалифицированная работа содержит: 22 таблицы, 6 рисунков, 53 источника литературы, 10 приложений.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

### 1.1. Экономическое содержание потребительского кредита, его роль в экономике

Деньги и кредит представляют собой сложный организм, они порождают сложные экономические связи, способны как облегчить обмен, так и создать определенные преграды на пути движения продукта.

В условиях перехода на рыночные отношения роль и значение финансово-кредитных рычагов резко возросли. Финансово-кредитная система – одна из тех секторов экономики, где наиболее эффективно работают рыночные механизмы.

Важным для обеспечения расширенного воспроизводства в народном хозяйстве являются укрепление денежного обращения и деятельность кредитной системы страны.

В российской доктрине (как юридической, так и экономической) неоднократно исследовались категории потребительского кредитования и потребительского кредита, имеющих ключевое значение для правового регулирования соответствующих отношений.

Однако следует отметить отсутствие единого понимания данных понятий не только среди экономистов, но и среди юристов. Имеющиеся подходы к определению данных понятий обладают существенными различиями и неоднозначностью, что, в свою очередь влияет на классификацию видов потребительского кредитования и иные аспекты, связанные с исследованием данных явлений.

Прежде всего, следует разграничивать понятия потребительский кредит и потребительское кредитование. Первое понятие обозначает определенный

банковский продукт, финансовую услугу, являющуюся предметом правового регулирования, а потребительское кредитование представляет собой деятельность по предоставлению потребительских кредитов. При этом эта деятельность не сводится только к заключению договоров потребительского кредитования, но и включает все сопутствующие этому отношения.

При этом, как уже отмечалось, кредитование (размещение привлеченных денежных средств кредитной организацией от своего имени и за свой счет) является одной из банковских операций, указанных в ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [1].

С.С. Демченко в одном из своих исследований приводит позицию о том, что «кредитными организациями под потребительским кредитом банка понимается предоставленный физическому лицу нецелевой кредит, который является одним из видов услуг банка, находящийся в одной цепи с другими услугами банка, такими как кредит, предоставляемый на покупку автомобиля, образовательный кредит, кредит на неотложные нужды и другое, т.е. определенный вид услуги банка, предоставляемый физическому лицу».

Автор исследования вполне справедливо и обоснованно не соглашается с данным подходом, равно как и автор настоящей работы. Категория потребительский кредит является неким общим понятием, включающим в себя множество различных кредитных продуктов, предоставляемых физическим лицам.

Однако нельзя согласиться с С.С. Демченко в том, что категория потребительский кредит «включает в себя все виды банковских услуг, предоставляемых физическим лицам». Тем не менее, абсолютно справедливо замечание С.С. Демченко о том, что «данная проблема возникла в связи с отсутствием четких критериев, которые позволили бы отнести те или иные виды банковских услуг к категории «потребительский». И здесь следует вспомнить, что до принятия в 2013 г. Федерального закона от 21.12.2013 №



353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» определение понятия потребительский кредит отсутствовало в российском законодательстве [2].

Потребительский кредит – «это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.)» [7, стр. 125].

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования.

Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия, а с другой стороны – заемщики – люди.

Во Франции около 1/4 всего потребительского кредита предоставляется банками и 3/4 – специализированными кредитными учреждениями. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счёт банковских ссуд, то фактически 9/10 всей суммы потребительского кредита предоставляется банками.

Погашается потребительский кредит в разовом порядке или с расчётного платежа.

1. Кредит с разовым погашением — это текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в предприятиях розничной торговли; в пределах предоставленных кредитов они покупают товары и, по истечении установленного срока, единовременно погашают свою задолженность. Потребительский кредит с разовым погашением включает также кредиты в виде отсрочки платежа (за услуги коммунальных предприятий, врачей и медицинских учреждений).

2. Кредит с рассрочкой платежа, основная часть потребительского кредита (в США – 3/4 всей его суммы) составляют кредиты с рассрочкой платежа. Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота.

Особое развитие потребительский кредит получил в условиях общего кризиса капитализма (главным образом после 2-ой мировой войны 1939-1945) в связи с резким усилением несоответствия между ростом производства и ограниченностью платёжеспособного спроса трудящихся [10, стр. 110].

Кредит в экономике страны выполняет определённые функции: обличает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли; стимулирует эффективность труда; расширяет рынок сбыта товаров; ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли; является мощным орудием централизации капитала; ускоряет процесс накопления и концентрации капитала.

Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег. Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением. Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег.

Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением. Кредит, преодолевая границы обращения полноценных наличных денег, расширяет тем самым границы развития производства [7, стр. 126].

Потребительский кредит очень хорошо стимулирует эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди

имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку.

Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается продержаться на своём рабочем месте, как можно дольше, то есть на более долгий промежуток времени. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей.

Потребительский кредит может оказаться «долговой ямой» так как, лишаясь заработка в результате безработицы или по ещё какой-либо причине, может возникнуть такая ситуация, что люди не смогут погашать свою задолженность.

Важно также заметить, что потребительский кредит уменьшает текучесть кадров посредством того, что вынуждает людей, как можно крепче держаться за своё рабочее место.

Уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. В итоге, нужно сказать, что потребительский кредит является очень сильным фактором подъёма народного благосостояния.

Следует учесть, что «потребительский кредит, временно форсируя рост производства, и создавая видимость высокой конъюнктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастания перепроизводства и обострению экономических кризисов». [8, стр. 111]

Некоторые люди считают, что покупка товаров в кредит – это вынужденная мера, но для торговых фирм и банков предоставление таких кредитов – весьма выгодная операция, так как она расширяет рынок сбыта товаров и повышает норму прибыли за счёт высоких процентов по ссудам.

Многие экономисты и банкиры объясняют этот высокий уровень по потребительским ссудам большим моральным риском и высокими издержками,

связанными с изучением платёжеспособности такого рода заёмщиков. Хотя оба эти фактора действительно влияют на уровень процента, главная причина высокого его уровня кроется в использовании банками их монопольного положения в качестве кредиторов [15, стр. 70].

Действительно, высокие проценты: так в США при продаже в рассрочку автомобилей – от 6-12 % годовых, бытовых приборов – 7-10 %, в среднем получается 10-20 %. Потребительский кредит в товарной форме предоставляется преимущественно при продаже предметов длительного пользования – автомашин, холодильников, радиоприёмников, телевизоров, мебели – такой вид кредита называется покупкой в рассрочку [28, стр. 79].

Таким образом, кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Кредит используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

По аналогии с двух аспектным пониманием кредита (в широком и узком смысле) под потребительским кредитом в узком смысле можно понимать денежные средства, предоставленные кредитной организацией заемщику-потребителю на определенный срок на возвратной и возмездной основе для приобретения товаров, оплаты работ и (или) услуг, необходимых для удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской или иной профессиональной деятельности.

В широком смысле под потребительским кредитом следует понимать правоотношение между кредитной организацией и заемщиком-потребителем по поводу предоставления денежных средств на определенный срок на возвратной и возмездной основе для приобретения товаров, оплаты работ и (или) услуг, необходимых для удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности,

возникающее и существующее на основе договора потребительского кредитования.

Таким образом, под потребительским кредитованием необходимо понимать деятельность кредитной организации по предоставлению потребительских кредитов. В дальнейшем изучении понятие потребительского кредитования важную роль играет его классификация.

## 1.2. Классификация потребительских кредитов

Как сказано в предыдущем параграфе, потребительский кредит – форма кредита, при которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами – кредитные учреждения, предприятия и организации. Служит средством удовлетворения потребительских нужд населения; может носить как денежную, так и товарную форму.

На основании Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» можно подробно рассмотреть особую разновидность кредитного договора – «потребительский кредит» [2]. Данный вид договора будет регулироваться ст. 821 ГК РФ в редакции Проекта. В действующей редакции Гражданского кодекса РФ статья с таким номером устанавливает возможность отказа от предоставления или получения кредита. Договор потребительского кредита заключается между банком или иной кредитной организацией (кредитором) и гражданином. Кредитор предоставляет гражданину денежные средства для личных, семейных, домашних или иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

До заключения договора потребительского кредита банки будут обязаны уведомлять потребителей обо всех обстоятельствах, влияющих на стоимость кредита: о порядке, сроках и условиях предоставления кредита, размере

процентов за пользование кредитом, об иных платежах по договору, о графике платежей по договору, последствиях его несоблюдения заемщиком и др.

Если кредитор не исполнит обязанность по информированию заемщика, гражданин вправе отказаться от договора потребительского кредита путем возврата суммы кредита. Проценты за пользование денежными средствами в этом случае будут рассчитываться не по ставке, указанной в договоре, а по ставке рефинансирования ЦБ РФ [2].

Заемщику будет предоставлено 14 дней со дня наступления предусмотренного договором срока предоставления кредита потребительского кредита на то, чтобы отказаться от договора и вернуть полученную сумму с выплатой процентов за время фактического пользования кредитом. Это правило дополняет практику ВАС РФ, который в п. 10 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» указал на недопустимость установления для потребителя штрафа за отказ от получения кредита [6].

В данном Информационном письме Президиум ВАС РФ ссылается на ст. ст. 25 и 32 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Этими статьями устанавливается право потребителя в течение некоторого (как правило, незначительного) периода с момента заключения договора отказаться от его исполнения без каких-либо негативных для себя последствий [7].

В указанном Информационном письме рассматривается ситуация, когда заемщик отказывается от исполнения кредита до момента получения денежных средств. Согласно Федеральному закону от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», если заемщик пропустит срок для отказа от договора потребительского кредита, за ним сохранится право на досрочное исполнение договора потребительского кредита по общим правилам о досрочном исполнении договора займа. Федеральный закон от 21.12.2013 №

353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предполагает, что помимо Гражданского кодекса РФ договор потребительского кредита будет регулироваться отдельным законом о потребительском кредите, а также законодательством о защите прав потребителей. Отметим, что 30 марта 2012 года на сайте Министерства финансов был опубликован проект федерального закона о потребительском кредите [48, стр. 125].

Согласно переходным положениям Проекта ГК РФ правила о потребительском кредите будут применяться к тем договорам, которые не исполнены к моменту введения Проекта ГК РФ в действие.

Классификация потребительских ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д. (рис. 1.1).

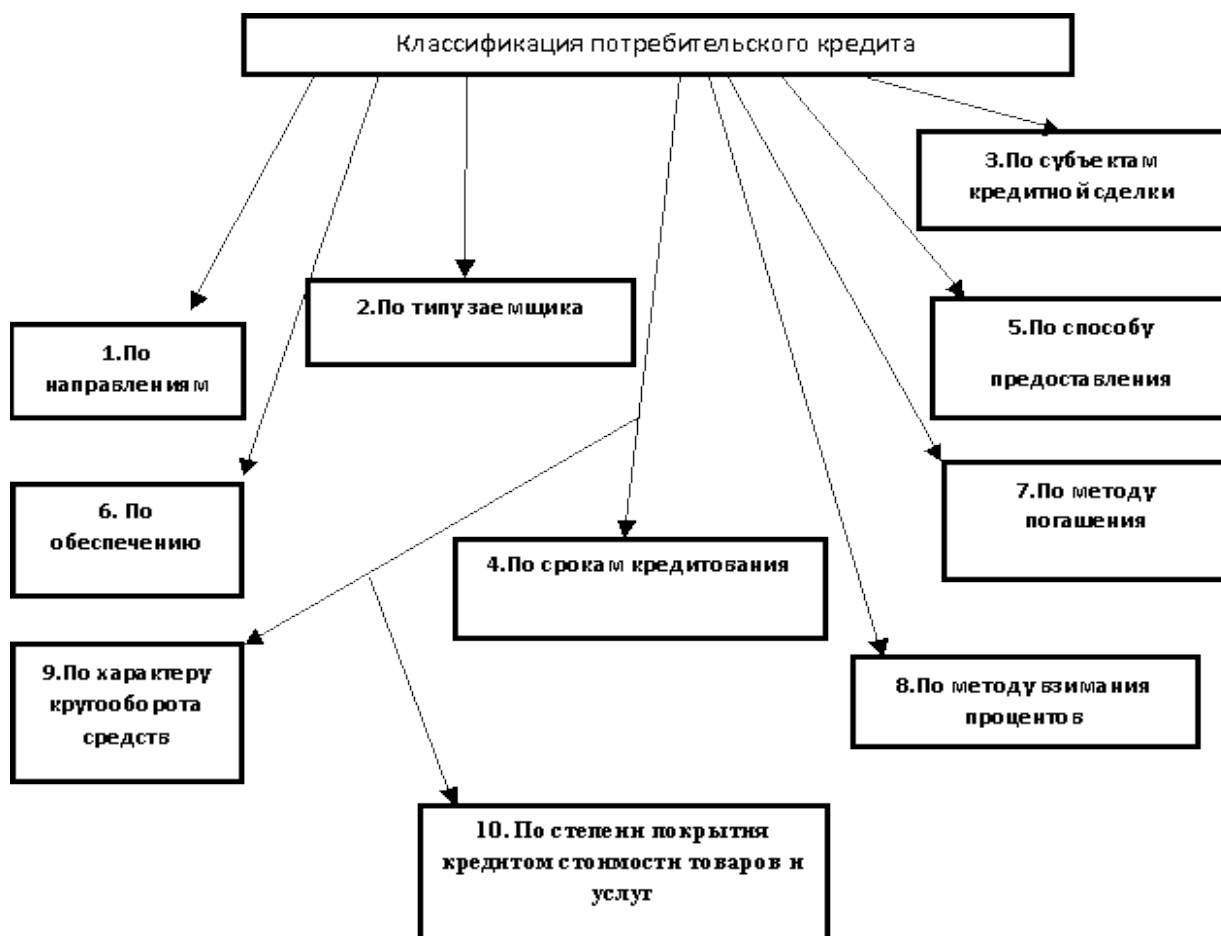


Рис.1.1. Классификация потребительского кредита [12, стр. 75]

1. По направлениям использования (объектам кредитования) в России потребительские ссуды подразделяются на кредиты:

- строго целевые (на образование, лечение, строительство или приобретение жилья, на приобретение товаров длительного пользования, в том числе на приобретение автомобилей);
- без указания цели (на неотложные нужды, в виде овердрафта, кредиты по кредитным банковским картам).

Кредитные карты - один из самых перспективных кредитных продуктов для физических лиц, постепенно заменяющий потребительские кредиты и кредиты на неотложные нужды.

Гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того выдаются ссуды на строительство надворных построек для содержания скота и птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве. Членам садоводческих кооперативов и товариществ предоставляются ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков. Банки выдают также ссуды на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования, покупку коров и телок, хозяйственное обзаведение отдельным категориям граждан.

2. По типу заемщиков. Это кредиты, предоставляемые:

- всем слоям населения;
- определенным социальным группам;
- различным возрастным группам;
- группам заемщиков, различающимся по уровню доходов, кредитоспособности;
- VIP-клиентам;
- студентам;
- молодым семьям.

3. По субъектам кредитной сделки различают:



- банковские потребительские ссуды;
- ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;
- потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т. д.);
- личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые частными лицами;
- потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

4. По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяются на несколько подвидов, которые представлены на рисунке 1.2 [17, стр. 205].

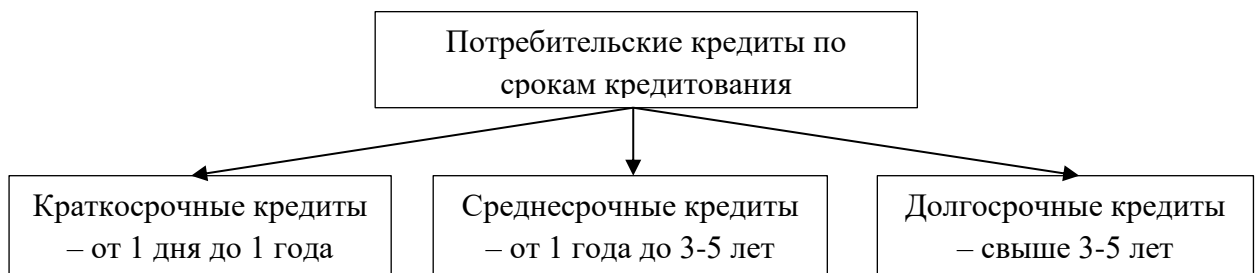


Рис. 1.2. Потребительские кредиты по срокам кредитования

Однако следует отметить, что деление потребительских кредитов по срокам для многих банков хотя и носит условный характер, но для банковского сектора экономики в целом такое деление имеет практическое значение, оно позволяет определить долю срочных депозитов при формировании ресурсной базы, необходимой для разработки кредитной политики банка и осуществлении кредитно-инвестиционной деятельности.

5. По способу предоставления потребительские ссуды делят на:

Разовые и возобновляемые. К возобновляемым (револьверным) относятся кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам, или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта.

6. По обеспечению различают ссуды необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). В качестве обеспечения могут выступать залог, поручительство, гарантии и вклад(депозит).

При выдаче потребительских кредитов банки отдают предпочтение залогом и поручительству.

Залогом могут быть различные виды активов, в том числе товарно-материальные ценности, ценные бумаги, недвижимость. Основная причина, почему банк требует обеспечение, это риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить ссуду в срок и полностью.

Обеспечение не гарантирует погашение ссуды, но уменьшает риск, так как в случае непогашения ссуды банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые приняты в обеспечение банковской ссуды.

7. По методу погашения различают ссуды, погашаемые без рассрочки платежа и ссуды с рассрочкой платежа. Кредиты без рассрочки платежа имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности и процентов осуществляется единовременно.

При этом простые проценты начисляются на всю сумму кредита, и присоединяется к основной сумме долга уже в момент выдачи кредита.

Ссуды с рассрочкой платежа включают:

- ссуды с равномерным периодическим погашением (ежемесячно, ежеквартально и т.д.);
- ссуды с неравномерным, периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется).

Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита.

При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком — пользователем ссуды.

Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Чаще всего это — предприятия розничной торговли.

В таком случае кредитный договор заключается между клиентом и магазином, который в дальнейшем получает ссуду в банке. В настоящее время свыше 60% ссуд, выдаваемых американцам на приобретение автомобиля, представляют собой косвенный кредит.

8. По методу взимания процентов ссуды классифицируются следующим образом:

- ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления;
- ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита;
- ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего

срока пользования.

Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование.

9. По характеру кругооборота средств ссуды делят на разовые и возобновляемые (рис. 1.3) [17, стр. 208].

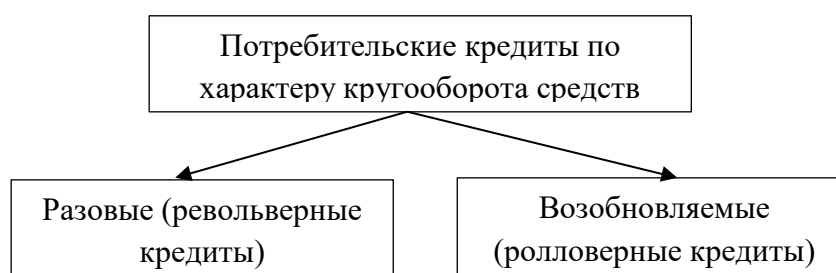


Рис. 1.3. Потребительские кредиты по срокам кредитования

Револьверные кредиты - это кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам, или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта.

Ролловерный кредит - долгосрочный кредит с периодически пересматриваемой процентной ставкой. Обычно пересмотр процентной ставки

осуществляется один раз в квартал или полугодие, в зависимости от темпов инфляции

10. По степени покрытия кредитом стоимости товаров и услуг:

- ссуды на полную стоимость;
- ссуды на частичную их оплату.

11. Можно выделить также ссуды с льготным периодом погашения и без такого периода.

Существует такой вид потребительского кредитования как доверительный кредит или кредит для добросовестных заемщиков. Он предоставляется гражданам, ранее обращавшимся к тому или иному банку за получением потребительского кредита и добросовестно выполнившим свои обязательства по его погашению.

Выгода от участия в подобной программе очевидна для обеих сторон: банк минимизирует риск невозврата кредитуемых средств (поскольку предоставляет их заемщику с заведомо благонадежной репутацией), а заемщик получает кредитные средства на максимально выгодных условиях. Эта выгода обычно заключается для заемщика в следующем:

- потребительский кредит предоставляется заемщику по более низкой ставке (в сравнении со ставкой по другим видам кредитов данного банка);
- при предоставлении кредитных средств с заемщика не взимается единовременная фиксированная плата [18, стр. 112].

В целом же представленная выше классификация отражает многообразие потребительских ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации.

Следует отметить, что в настоящее время Министерство финансов РФ ведет работу над законопроектом о потребительском кредитовании. Законопроект нацелен, прежде всего, на то, чтобы сформулировать правовые толкования понятий «потребительский кредит» определить единую

классификацию потребительского кредита, а также на решение многих других проблем. [12, стр. 127]

В качестве нового признака разделения потребительских кредитов на виды можно предложить их классификацию в зависимости от способа оценки кредитоспособности потенциального заемщика, которая обязательно проводится перед предоставлением любой розничной ссуды. На сегодняшний день существует несколько основных методик оценки кредитоспособности клиентов — физических лиц.

Системы отличаются друг от друга количеством показателей, которые применяются в качестве составных частей общей оценки заемщика, а также разными подходами к характеристикам и приоритетностью каждого из них.

Существуют следующие способы оценки кредитоспособности физических лиц: метод экспертных оценок определения платежеспособности; скоринговые модели; андеррайтинг. Банк применяет каждую из моделей для разных видов кредитования и корректирует ее в индивидуальном порядке.

Следовательно, можно предложить следующие признаки разделения потребительских кредитов (Приложение 1).

Приведенная классификация потребительских кредитов может применяться для диверсификации риска кредитных вложений, разработки разнообразных кредитных продуктов, для эффективной организации розничного кредитования, а также для разработки дифференцированной системы оценки кредитоспособности частных заемщиков.

Таким образом, приведенная классификация потребительских кредитов может применяться для диверсификации риска кредитных вложений, разработки разнообразных кредитных продуктов, для эффективной организации розничного кредитования, а также для разработки диверсифицированной системы оценки кредитоспособности частных заемщиков. Однако в современной России существуют определенные проблемы, которые не позволяют развиваться потребительскому кредитованию.

### 1.3. Современные проблемы и тенденции развития рынка потребительского кредитования в России

Потребительский кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования для населения. Под этим понятием в настоящее время подразумевают приобретение товара с выплатой его стоимости по частям и уплатой процентов по кредитному договору, либо денежный заем на покупку необходимой вещи.

Потребительское кредитование является неотъемлемой частью современного розничного рынка.

Рассмотрим и проанализируем объемы потребительского кредитования в России за 2010-2016 гг. (рис. 1.4).

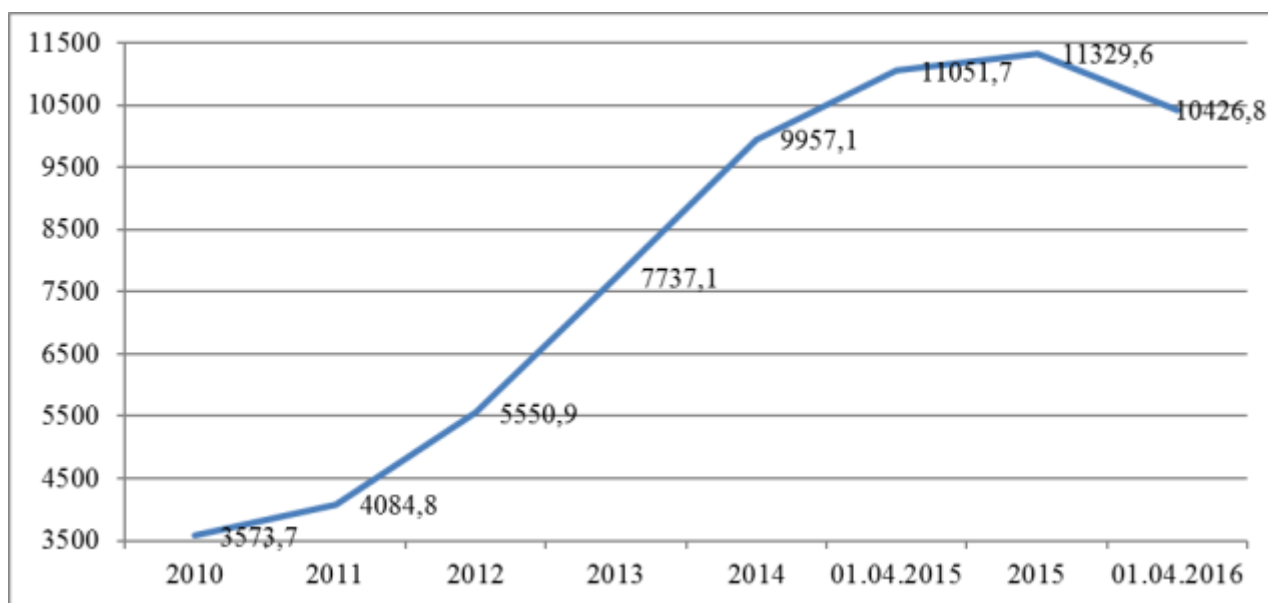


Рис. 1.4. Объемы потребительского кредитования в России в 2010–2016 гг., млрд. руб.

Как видно из рисунка 1.4 в России динамика основных показателей потребительского кредитования в 2014–2015 гг. определялась главным образом ситуацией на внешних рынках, замедлением роста российской экономики, а также изменением курса рубля [50]. В 2015 году отмечались умеренные темпы прироста кредитования: совокупный объем кредитов экономике

(нефинансовым организациям и физическим лицам) возрос на 7,6 % (за 2014 год — на 25,9 %) и составил 44,0 трлн. рублей. Объемы потребительского кредитования в России хотя и характеризуются ежегодным ростом (рис. 1.4), но при этом снижается их темп роста.

Так, до 2013 года наблюдался ежегодный темп роста потребительского кредитования в среднем на 20 %, с 2014 года наблюдается снижение темпов роста на уровне 12 % в год. На 1.04.2016 года объем потребительского кредитования ниже уровня соответствующего периода 2015 года на 5,7 %.

В структуре потребительского кредитования в России с 2012 года явно проявляется тенденция значительного сокращения кредитов в иностранной валюте и с преобладанием кредитования в российских рублях (до 97,6 % от общего объема потребительских кредитов на 1.01.2016 г.) (рис. 1.5).

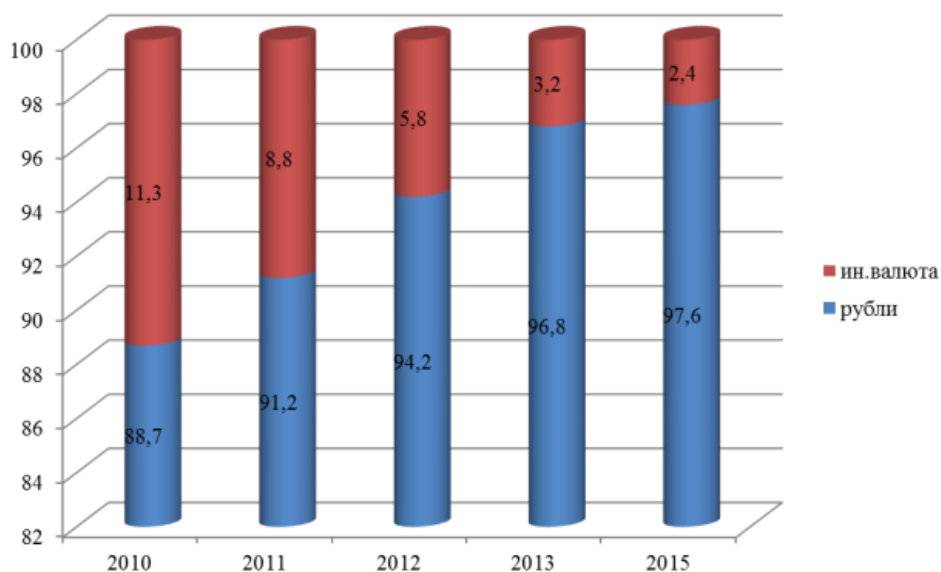


Рис. 1.5. Структура потребительского кредитования в России в 2010–2015 гг. в разрезе видов валют, %

Данные рисунка 1.5 отражают структуру потребительского кредитования в России за 2010-2015гг. в разрезе валют. И относительно этих данных в 2010 году можно наблюдать то, что объем кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшился как в рублях, так и в иностранной валюте. Темп роста к

предыдущему году составил соответственно 89,62 % и 84,13 %. В 2011 году объем предоставляемых кредитов в рублях увеличился, а в иностранной валюте продолжает снижаться. При этом темп роста составил соответственно 117,52 % и 89,05 %. Постепенное восстановление на рынке труда, рост доходов населения и снижение ставок по потребительским кредитам привели к значительному росту в рублях и иностранной валюте в 2012 и 2013 гг. В 2012 году наблюдалось увеличение темпа роста и в рублях, и в иностранной валюте, который составил соответственно 140,32 % и 89,99 % [50].

2013 год характеризуется увеличением объема кредитования в рублях, но уменьшения в иностранной валюте. Темп роста при этом увеличивается в обоих случаях и составляет соответственно 143,34 % и 102,15 %. В 2014 году наблюдается увеличение предоставляемых кредитов в рублях и уменьшение в иностранной валюте.

Темп роста к предыдущему году уменьшился по сравнению с 2013 годом, в рублях он составляет теперь 129,72 %, а в иностранной валюте — 95,02 %. В 2015 году объем кредитов, предоставляемых физическим лицам, уменьшился. Темп роста к предыдущему году в рублях составил 113,47 %; в иностранной валюте — 87,47 %.

В 2015–2016 гг. многие банки-лидеры потребительского кредитования сократили объемы деятельности в данном виде кредитования (таблица 1.1) [52].

Таблица 1.1

Изменение рейтинга банков по объему потребительского кредитования, млн.  
руб.

Наименование банка	01.01.2017г.	01.01.2016г.	Изменения	
			абсл., млн. руб.	отн., %
1	2	3	4	5
Сбербанк России	4118,5	4017,4	103,8	2,59
ВТБ 24	1368,5	1401,2	-32,6	-2,33
Газпромбанк	289,8	301,1	-11,1	-3,76
Россельхозбанк	286,3	274,6	11,6	4,23
Альфа-банк	247,9	281,9	-33,9	-12,04



## Продолжение таблицы 1.1

1	2	3	4	5
Банк Москвы	222,8	183,1	39,7	21,66
Росбанк	186,5	245,6	-59,1	-24,06
Райффайзенбанк	176,4	206,8	-30,4	-14,69
Русский Стандарт	170,2	242,6	-72,4	-29,85
Хоум Кредит Банк	170,1	243,8	-73,8	-30,26

Данные таблицы 1.1 показывают рейтинг банков по потребительскому кредитованию в России. Из этих данных можно сказать, что лидирующие позиции в данном рейтинге занимают такие банки как: Сбербанк России, ВТБ 24 и Газпром.

Ставки по кредитам удерживали за последние два года рекордные высоты в 25–35 % годовых. За понижением ключевой ставки с февраля 2015 г. не последовало такого же оперативного понижения ставок по кредитам. За весну-лето займы стали доступнее в среднем на 5–5,9 %. В конце 2015 года средние полные ставки по нецелевым потребительским кредитам для населения наличными в рублях приблизились к уровню начала года. Процентные ставки находятся в диапазоне от 12,0 процента до 24,9 процента годовых в зависимости от вида кредита и наличия поручителей.

К примеру: Сбербанк России предоставляет потребительские кредиты на максимальную сумму 3 млн. руб. под 16,5 % на срок до 60 месяцев; ВТБ — 24 при идентичных условиях по сроку и сумме под процент 17 %; минимальная процентная ставка у банка «Совкомбанк» на сумму 100 тыс. руб. и срок до 12 месяцев; максимальная — у банка «Тинькофф» — 24,9 % на сумму до 500 тыс. руб. и срок до 36 месяцев.

Целью функционирования сферы потребительского кредитования является увеличение доходов банков, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах за счет кредитных ресурсов, расширение покупательских возможностей граждан, повышение экономического потенциала страны.

Однако в последнее время рост рынка потребительского кредитования заметно приостановился, и некоторые аналитики прогнозируют в будущем

отрицательную динамику его развития. Причинами такой ситуации можно назвать и мировой финансовый кризис, существенно повлиявший на рынок потребительского кредитования, и снижение реальных доходов населения, и многое другое.

Наиболее значимой причиной является насыщение рынка, практически все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может, или по каким-либо причинам не хочет брать новые.

Другой причиной является недобросовестность многих банков, которая сказывалась при подписании договора с заемщиком – они умалчивали о наличии скрытых выплат, когда в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, в результате чего лицу, взявшему потребительский кредит, приходится выплачивать значительно большую сумму, чем ожидалось.

Еще одной причиной сокращения темпов роста потребительского кредитования можно назвать снижение банками требований к заемщикам при оформлении кредита, что приводит к появлению и существенному росту числа «безнадежных кредитов», которые несут банкам реальную угрозу.

В российском законодательстве отсутствуют нормы, позволяющие эффективно взыскивать долги по кредитам, что может привести к кризису потребительского кредитования и проблемам в банковской сфере.

Несмотря на перечисленные выше причины замедления рынка потребительского кредитования, перспективы его развития все же остаются достаточно высокими.

Для восстановления взаимного доверия между кредиторами и их заемщиками требуется какое-то время, после которого кредиторы начнут снова делать условия кредитования более доступным для большего количества заемщиков, в результате чего существующие перспективы кредитования воплотятся в реальность.

Банкам необходимо разработать единую стратегию, преодолевающую препятствия, а также приводящую к положительной динамике рынка потребительского кредитования.

Говоря о перспективах потребительского кредитования в России, в отношении клиента необходимо принимать более гибкую политику не только в общих вопросах кредитования, но и в узких (схемы платежей).

Несмотря на достаточно большое количество заявок о кредитовании, большинство из предложений оказывается нереализованными из-за неоперативности или достаточной жесткости банковских условий, предъявляемых к потенциальным заемщикам, а также к вариантам кредитного обеспечения.

Перспективы потребительского кредитования в России свидетельствуют о том, что наиболее рентабельным считается выдача потребительских кредитов под приобретение дорогостоящего ликвидного имущества.

По данным кредитам дополнительные затраты не только времени, но и денежных средств являются незначительными при сравнении с суммой выдаваемого кредита, а спрос на них является достаточно стабильным.

Период, на который осуществляется кредитование, не позволяет данному имуществу обесцениваться при его эксплуатации, а возможность использования приобретаемой вещи в кредитный период дает заемщикам возможность оформить страхование в случае увеличения цен на такую продукцию [10, стр. 170].

В качестве основной проблемы потребительского кредитования в России называют достаточно высокую стоимость кредитов. Следствием этого является то, что процент невозвратов по кредиту увеличивается.

Задачей банков в данной ситуации является уменьшение данного процента и усовершенствование всей системы кредитования.

Многими российскими банками до настоящего времени еще не выработана единая система требований к заемщикам, которая позволяла бы

произвести простую оценку суммы, на получение которой они могут рассчитывать.

Кроме того, до сих пор большинство банков продолжает работать над созданием общей базы неблагополучных клиентов, позволяющей определять тех, кто постоянно не возвращает долги по кредитам, а также отсеивать их еще на этапе рассмотрения заявок.

Основным акцентом, на который банки должны делать ставки, может быть разработка необходимых внутриванковских положений, а также привлечение пристального внимания к достаточно новым кредитным формам, например таким как овердрафт или кредитование при использовании пластиковых карт.

Также банкам следует чаще уделять внимание маркетинговым исследованиям для определения потребностей населения в новых вариантах кредитования.

По мнению некоторых экспертов, в качестве направлений по совершенствованию потребительского кредитования должны предусматриваться изменения в законодательстве, с помощью которых банки смогут воспользоваться разными вариантами обеспечения кредитов, не только у предпринимателей, но и у физических лиц.

Также следует отметить, что в настоящее время некоторые крупные банки отказались от услуг коллекторских агентств и пытаются добиваться выплаты долгов, а также изъятия залога у заемщиков только при помощи судебных процессов [13, стр. 20].

В целом же, по мнению аналитиков, динамика потребительского кредитования в 2017 году будет во многом определяться подверженностью новых выданных ухудшению макроэкономической ситуации.

В случае сохранения положительной динамики ВВП на уровне в 0,5–1 % портфель необеспеченных кредитов по итогам 2017 года вырастет примерно на 15 %.

При этом уровень просроченной задолженности стабилизируется, а качество новых выдач останется на приемлемом уровне.

Негативный сценарий предусматривает сокращение реального ВВП (более чем на 0,5 п.п.), что будет сопровождаться снижением располагаемых доходов населения и ростом дефолтности портфеля, сформированного в течение 2016 года.

Результатом этого станет дальнейшее ужесточение кредитных политик и снижение выдачи кредитов. При таком сценарии темпы прироста необеспеченной розницы могут снизиться до 10–12 %. Однако вероятность данного сценария оценивается достаточно низко (не более 20 %) [15, стр. 107].

Для эффективного регулирования отношений в сфере потребительского кредитования необходим пересмотр устоявшихся научных мнений, поскольку применение законодательных новаций выявляет разночтения в понимании содержания правовых норм.

Так, основными проблемами в данной области можно назвать:

- недостаточную проработанность вопроса о толковании правовых норм о потребительском кредитовании;
- дискуссионность в подходах к определению предмета договора потребительского кредита, его существенных условий;
- возможности уступки права требования коллекторскому агентству;
- вопросы защиты прав заёмщиков как наиболее «слабой» стороны.

В последние несколько лет в России сложились благоприятные условия для развития рынка потребительского кредита.

Данный вид банковской деятельности в очень быстрых темпах завоевал доверие и получил большое распространение в нашей стране.

Роль потребительского кредита в развитии национальной экономики велика, он помогает улучшить жизнь населению, которое имеет свободные средства и желание приобрести что-либо, зная заранее, что имеет постоянный доход, которого хватит на погашение кредита.

Современное развитие рынка потребительского кредитования набрало настолько широкие обороты, что в настоящее время трудно найти человека, которому не было бы известно о возможности приобрести какой-либо «товар в кредит».

Завораживающая возможность забрать товар и пользоваться им сразу, а платить потом, способствует довольно стремительному развитию данного вида банковской деятельности.

Таким образом, на сегодняшний день одним из перспективных направлений в сфере предоставляемых банком услуг является потребительское кредитование. С каждым годом данный сектор получает наибольшее распространение и развитие.

Причинами стремительного роста потребительского кредитования в нашей стране можно назвать: определенную стабилизацию, как экономического положения, так и политической жизни, которые вселяют некоторое чувство уверенности; отмечающееся увеличение благосостояния населения и возникновение желания приобретать более дорогие товары, которые не являются предметами первой необходимости (автомобили, новую мебель, бытовую технику); понимание неэффективности простого накопления денежных средств из-за наличия инфляции и постоянного колебания курсов валют и др. Законодательное урегулирование данного сектора банковской деятельности к сожалению, не в полной мере отвечает потребностям современного кредитования. Модернизация гражданского законодательства на сегодняшний день не способна устранить существующие противоречия, об этом свидетельствует судебная практика. В связи с этим назревает необходимость пересмотра правового регулирования кредитных правоотношений. Это происходит вследствие предоставления недостоверной информации, из-за включения в текст условий, ущемляющих права заемщика. В следующей главе будет рассмотрено и проанализировано потребительское кредитование в банке ВТБ 24 (ПАО).

## ГЛАВА 2. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКЕ ВТБ 24 (ПАО)

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика банка ВТБ 24 (ПАО)

Организация «Расчетно-операционный офис «Белгородский» филиала №3652 ВТБ 24 (публичное акционерное общество) в г. Белгород» зарегистрирована 17 сентября 2002 года по адресу 101000, МОСКВА Г, МЯСНИЦКАЯ УЛ, 35. Компании был присвоен ОГРН 1027739207462 и выдан ИНН 7710353606.

Основным видом деятельности является прочее денежное посредничество.

Компанию возглавляет Кривошеев Виктор Иванович.

ВТБ 24 (ПАО) — один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Банк входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка формируют 1062 офиса в 72 регионах страны. Банк предлагает клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике. В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Часть услуг доступна нашим клиентам в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке — Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование на русском языке – ВТБ 24 (ПАО).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

1) Обслуживание физических лиц - кредитование, включая потребительское, ипотечное, автокредитование, а также предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, дистанционное банковское обслуживание (система ВТБ 24 - Онлайн), аренда сейфовых ячеек, услуги ответственного хранения, выпуск и обслуживание банковских карт, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

2) Обслуживание корпоративных клиентов, включая предприятия малого и среднего бизнеса - предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

3) Операции на фондовом и денежном рынках, включая брокерское обслуживание на биржевых площадках Группы «Московская биржа», а также на внебиржевом рынке, включая операции с иностранными ценными бумагами.

Руководство текущей деятельностью ВТБ 24 (ПАО) осуществляется единоличным исполнительным органом банка – президентом-председателем правления и коллегиальным исполнительным органом банка – правлением. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету банка. Возглавляет правление ВТБ 24 (ПАО) президент-председатель правления Михаил Задорнов, помимо него в исполнительный орган входят 9 руководителей – членов правления.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью ВТБ 24 (ПАО) за исключением решения вопросов, отнесенных уставом банка к компетенции общего собрания акционеров.



Банк ВТБ 24 (ПАО) действует на основании Устава (Приложение 2). Организационная структура ВТБ 24 (ПАО) представлена в Приложении 3.

Для расчетов основных экономических показателей были использованы данные следующих документов: бухгалтерский баланс за 2015г., 2016г. (Приложение 4, 5); отчет о финансовых результатах за 2015г., 2016г. (Приложение 6, 7). Полученные результаты представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Основные экономические показатели деятельности ВТБ 24 (ПАО) за 2014г. - 2016г.

Показатель	Значение, млн. руб.			Изменение (+,-)		Прирост, %	
	2014г.	2015г.	2016г.	2015г/ 2014г	2016г/ 2015г	2015г/ 2014г	2016г/ 2015г
Активы	2 735 279	2 820 051	2 979 459	84 772	159408	103,1	105,6
Уставный капитал	91 564	103 973	113 328	12 409	9355	113,6	109,6
Собственные средства (капитал)	261 612	266 954	238 622	5 342	-28332	102,0	89,3
Прибыль до налогообложения	34 574	-5 718	52 280	-40 292	57998	-16,5	914,3
Чистая прибыль	28 081	-6 699	43 300	-34 780	43969	-23,9	646,3

Как видно из данных таблицы 2.1 в 2016г. активы банка не намного но увеличились и составили 2 979 459 млн. руб. или на 5,6%, за 2015г. активы банка увеличились до 2 820 051 млн. руб. или на 9,6%. Уставный капитал за три года ежегодно увеличивался и в 2016 г. он составил 113382 млн. руб. данное увеличение произошло за счет увеличения средств акционеров.

Объем собственных средств (капитал) банка в 2016г. по сравнению с 2015г. снизился на 10,7% и составил 238 622 млн. руб. Объем собственных средств (капитал) банка в 2015г. также возрастает и по сравнению с 2014г. он увеличился на 2%.

Прибыль до налогообложения за исследуемый период времени к 2015г. незначительно снизился и составил -5 718 млн. руб. Чистая прибыль в 2015г.

составила -6 699 млн. руб. – это на 83,5% меньше чем в 2014г., а в 2016г. составила 43 300 млн. руб., данное увеличение произошло за счет увеличения доходов и уменьшения расходов.

Анализ доходов и расходов банка представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2

## Анализ прибыли ВТБ 24 (ПАО) за 2014г. - 2016г.

Показатель	Значение показателя, млн. руб.			Изменение (+,-)	
	2014г.	2015г.	2016г.	2015г/ 2014г	2016г/ 2015г
Доходы - всего					
В том числе	277 895,2	359 530,8	393852,8	81 636	34322
- Процентные доходы	267 664,2	289 323,9	302 705,4	21 660	13381,5
- Комиссионные доходы	36 307,0	39 427,5	58 322,1	3 121	18542,7
- Операционные доходы	-26 076,0	30 779,4	32 825,3	56 855	2045,9
Расходы - всего					
В том числе	243 320,8	365 249,0	336359,6	121 928	-28889,4
- Процентные расходы	112 736,0	175 375,2	158 328,9	62 639	-17046,3
- Комиссионные расходы	10 735,4	12 864,0	18 702,3	2 129	5838,3
- Операционные расходы	119 849,4	177 009,8	159 328,4	57 160	-17681,4
Прибыль (убыток) до налогообложения	34 574,4	-5 718,2	52 280,4	-40 293	57998,6
Налоги	6 492,6	980,8	10 328,7	-5 512	9347,9
Прибыль после налогообло жения - Чистая прибыль	28 081,8	-6 699,0	43 300,0	-34 781	43969

Анализируя данные таблицы 2.2 можно сказать, что доходы банка в 2016г. увеличились на 34322 млн. руб. составили 393852,8 млн. руб. за счет роста увеличения процентных доходов на 13381,5 млн. руб., комиссионных доходов на 18542,7 млн. руб., и операционных доходов – на 2045,9 млн. руб. Расходы банка в 2016г. наоборот снизились и составили 336359,6 млн. руб. уменьшение произошло за счет снижения операционных расходов, которые составили 159 328,4 млн. руб. это на -17681,4 млн. руб. меньше чем в 2015г. Прибыль до налогообложения ежегодно изменялась и в 2014г. она составляла 34 574,4 млн. руб., в 2015г. – -5 718,2 млн. руб., в 2016г. – 52 280,4 млн. руб. Налог на прибыль в 2016г. по сравнению с 2015г. значительно увеличился на 9347,9 млн. руб. и составил 10 328,7 млн. руб. Показатель

«Чистая прибыль» в 2015г. составила -6 699,0 млн. руб., а 2016г. увеличился до 43 300 млн. руб.

Рассмотрим и проанализируем факторы, которые влияют на состояние российской банковской системы в 2016г.:

1) Цены на сырьевые товары. Цены на нефть, основной товар российского экспорта, продолжили снижение. Среднегодовая цена нефти Urals сложилась на уровне 51,1 доллара США за баррель, снизившись по сравнению с показателем предыдущего года на 47,7%. В соответствии с прогнозом Минэкономразвития Российской Федерации на 2016 год при цене на нефть в 50 долларов США за баррель рост валового внутреннего продукта составит 0,7 %. Вместе с тем при снижении среднегодовых цен на нефть до 40 долларов США за баррель валовой внутренний продукт может сократиться на 0,8%. Тем самым колебания сырьевых цен представляются ключевым фактором нестабильности ожиданий, что сдерживает инвестиционный и потребительский спрос.

2) Геополитическая обстановка. Ограничение доступа на международные рынки капитала и жесткая денежная политика привели к росту стоимости заимствований и ослаблению курса рубля. В 2016 году отток капитала сократился до 66,5 млрд долларов США по сравнению с 166 млрд долларов США в 2015 году. В 2016 году, по оценкам Минэкономразвития, отток капитала может сократиться до 50 млрд долларов США. При этом в 2016 году ожидается сокращение инвестиций на 1,6% (по сравнению с 7%-ным снижением в 2016 году) и рост промышленности на 0,6% (по сравнению с сокращением на 3,3% в 2016 году).

Однако, при снижении цен на нефть до 40 долларов США за баррель, спад инвестиций может достичь 5%, а промышленное производство может сократиться на 0,4%. Среднегодовой курс доллара США составит 63,3 руб./\$ (61 руб./\$ в 2016 году), при снижении цен на нефть до 40 долларов США за баррель среднегодовой курс доллара может достичь 68,2 руб./\$.

3) Ключевая ставка Банка России. В 2016 году Банк России последовательно пять раз снижал ключевую ставку с 18% до 11%. Последнее снижение произошло 03.08.2016 года, с тех пор Банк России оставлял ключевую ставку неизменной. Снижение и последующая стабилизация ставки привела к аналогичному движению процентных ставок по банковскому кредитованию и привлечению средств.

4) Инфляция. По итогам 2016 года инфляция потребительских цен составила 15,5% при 11,4% годом ранее. По прогнозам Минэкономразвития в среднем за 2016 год инфляция снизится до 7,4%, хотя при снижении цен на нефть до 40 долларов США за баррель она может достичь 9,3%.

5) Потребительский спрос. Реальная заработная плата россиян в 2016 году упала на 8,9%, реальные располагаемые доходы сократились на 3,8% (по предварительным данным). В 2016 году ожидается сокращение реальной заработной платы на 0,2%, а реальных располагаемых доходов - на 0,7%, однако, при снижении цен на нефть до 40 долларов США за баррель это снижение может достичь соответственно 3,5% и 4%. Снижение доходов будет являться тормозом для развития кредитования населения. Снижение оборота розничной торговли в 2016 году составило 10%, оборот платных услуг населению снизился на 2,1%. В 2016 году ожидается рост оборота розничной торговли на 0,4% при среднегодовых ценах на нефть на уровне 50 долларов США за баррель, и снижение на 2,5% при среднегодовом уровне цен на нефть на уровне 40 долларов США за баррель. Для более детального анализа прибыли банка необходимо рассмотреть соответствующие показатели, которые позволили бы дать качественную оценку результатов деятельности банка. Для обеспечения экономических условий устойчивого финансирования банковской системы страны ЦБ РФ установил обязательные экономические нормативы деятельности коммерческих банков. Источниками для проведения анализ являются сведения об обязательных нормативах за 2014г., 2015г., 2016г. (Приложение 8-10).

Далее проанализируем наиболее распространенные показатели, характеризующие эффективность работы банка ВТБ 24 (ПАО) за 2014г. - 2016г., приведены в таблице 2.3.

Таблица 2.3

## Анализ обязательных нормативов ВТБ 24 (ПАО) за 2014г. - 2016г.

Показатель	Нормативное значение	Значение показателя			Отклонения	
		2014г	2015г	2016г	2015/ 2014	2016/ 2015
1	2	3	4	5	6	7
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Не менее 5%	-	7,4	6,5	7,4	-0,9
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Не менее 5,5%	-	7,4	6,5	7,4	-0,9
<u>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0</u>	Не менее 10%	10,9	11,6	10,2	0,7	-1,4
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2), %	Не менее 15%	47,1	77,4	84,8	30,3	7,4
Показатель текущей ликвидности банка (Н3), %	Не менее 50%	74,8	61,3	119,0	-13,5	57,7
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4), %	Не более 120%	94,3	116,5	78,6	22,2	-37,9
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	Не более 25%	Max – 14,0 Min - 0,1	Max – 17,7 Min - 0,1	Max – 20,0 Min – 0	-	-
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	63,6	93,1	79,1	29,5	-14,0
Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,4	0,5	0,5	0,1	0,0

По данным таблицы 2.3 сделан вывод, что показатели достаточности собственных средств (капитала) находятся в пределах допустимых значений. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (НПО) на 01.01.2016 года составил 10,2% (на предыдущую отчетную дату - 11,6%) при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 10%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2015 года составил 11,6 % (на предыдущую отчетную дату - 10,9 %) при

минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 10%.

Таким образом, банк специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. ВТБ 24 (ПАО) динамично развивался за счет органического роста, значительно опережающего рынок и основных конкурентов. ВТБ24 - банк № 2 в России по обслуживанию физических лиц и компаний малого бизнеса, продолжает оставаться ядром розничного бизнеса Группы ВТБ.

## 2.2. Оценка качества активов банка и его кредитного портфеля

Качество активов определяется их ликвидностью, объемом рискованных активов, удельным весом критических и неполноценных активов, объемом активов, приносящих доход. Для обеспечения ежедневной способности банка отвечать по своим обязательствам структура активов коммерческого банка должна соответствовать качественным требованиям ликвидности. С этой целью все активы банка разбиваются на группы по степени ликвидности в зависимости от срока погашения. Активы банка делятся на высоколиквидные активы: ликвидные активы, активы долгосрочной ликвидности, общей ликвидности и ликвидности по операциям с металлами [9, с.117].

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы вернуть их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта «часть» называется «предполагаемым оттоком средств». Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка [11, с. 200].

Кратко структуру высоколиквидных активов представим в таблице 2.4.

Структура высоколиквидных активов ВТБ 24 (ПАО) за 2014-2016гг.

Наименование показателя	01.01.2015г. млн. руб.		01.01.2016 г., млн. руб.		01.01. 2017 г., млн. руб.	
	2	3	4	5	6	7
средств в кассе	128 107	44.13%	79 693	57.00%	84 144	44.33%
средств на счетах в Банке России	72 920	25.12%	37 617	26.91%	56 787	29.92%
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	18 102	6.24%	12 169	8.70%	10 022	5.28%
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	62 420	21.50%	1 519	1.09%	2 584	1.36%
высоколиквидных ценных бумаг РФ	8 088	2.79%	6 866	4.91%	36 269	19.11%
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	733	0.25%	2 291	1.64%	1 668	0.00%
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок	290 262	100.00%	139 815	100.00%	189 809	100.00%

Из данных таблицы 2.4 за три года, видно, что в банке незначительно изменились суммы средств в кассе, сильно увеличились суммы средств на счетах в Банке России, межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг РФ, уменьшились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), сильно уменьшились суммы высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок вырос за год (с 2015-2016гг) с 139.82 до 189.81 млрд. руб.[ 52]

Кредитный портфель - это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату, т.е. под портфелем кредитов можно понимать все ссуды, выданные клиентам.

Анализируя динамику объемов кредитного портфеля, необходимо выявить причины его увеличения, для этого необходимо структурировать кредитный портфель по виду заемщика (таблица 2.5) [52].

## Состав и структура заемщиков ВТБ24 (ПАО) за 2014-2016гг.

Показатель	Значение, млн. руб.			Структура, %		
	2014г	2015г	2016г	2014	2015	2016
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	380 361	600 611	835 564	21,36	25,81	33,43
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	234 500	300 986	248 139	13,17	12,94	9,93
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 165 454	1 425 032	1 415 789	65,46	61,25	56,64
Итого	1 780 315	2 326 629	2 499 492	100	100	100

Анализ структуры заемщиков ВТБ 24 (ПАО) показал, что в целом банк ориентирует свою деятельность на рынке розничного кредитования.

Так, за 2015г. доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составляет 1 415 789 млн. руб. или 56,64% от общей величины кредитного портфеля, за 2014г. – 1 425 032 млн. руб. или 61,25% , за 2013г. – 1 165 454 млн. руб. или 65,46%.

Анализируя структуру заемщиков, можно сделать вывод, что удельный вес кредитов выданных юридическим лицам составляет от 9,93% до 13,17%. Доля кредитов, предоставленных кредитным организациям составляет от 21,36% до 33,43% за анализируемые периоды.

Следует отметить, что кредиты предоставленные физическим лицам в 2015г. уменьшились на 9 243 млн. руб. или на 0,65%, кредиты предоставленные юридическим лицам в 2015г. уменьшились на 52 847 млн. руб. или на 17,56%, при этом кредиты, предоставленные кредитным организациям увеличилась на 234 953 млн. руб. или на 39,12%.

Доля кредитов превосходит другие кредитные портфели по абсолютной величине, что еще раз говорит о том, что анализируемый банк ориентирует свою деятельность на рынке розничного кредитования.

В таблице 2.6 представлена структура кредитного портфеля по физическим лицам [53].



Таблица 2.6

Динамика кредитов, предоставленных физическим лицам  
ВТБ 24 (ПАО) за 2014г. - 2016г.

Показатель	Значение показателя, млн. руб.			Отклонения (+ , -)	
	2014г	2015г	2016г	2015г/ 2014г	2016г / 2015г
Жилищные кредиты	141 087	216 168	210 281	75081	-5887
Ипотечные кредиты	252 096	339 327	441 422	87231	102095
Автокредиты	107 449	96 080	75 855	-11369	-20225
Иные потребительские кредиты	664 822	773 457	688 231	108 635	-85 226
Итого	1 165 454	1 425 032	1 415 789	259 578	-9 243

По данным таблицы 2.6 можно сделать вывод, что кредиты физическим лицам в 2016 году уменьшились на 9 243 млн. руб. или на 0,65% по сравнению с 2015г. В 2016г. наблюдается рост ипотечных кредитов на 102 095 млн. руб. или на 30,1%, при этом снизились жилищные кредиты на 5887 млн. руб. или на 2,7%, автокредиты на 20 225 млн. руб. или на 21,1%, иные потребительские кредиты на 85 226 млн. руб. или на 11%.

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам ВТБ 24 (ПАО) за 2014г. - 2016г. представлена в таблице 2.7 [52].

Таблица 2.7

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам ВТБ 24 (ПАО) за  
2014-2016гг.

Показатель	Значение, млн. руб.			Структура, %		
	2014г.	2015г.	2016г.	2014	2015	2016
Жилищные кредиты	141087	216168	210281	12,1	15,2	14,9
Ипотечные кредиты	252096	339327	441422	21,6	23,8	31,2
Автокредиты	107449	96080	75855	9,2	6,7	5,4
Иные потребительские кредиты	664822	773457	688231	57,0	54,3	48,6
Итого	1165454	1425032	1415789	100	100	100

По данным таблицы 2.7 можно сделать вывод, что в структуре кредитов физических лиц преобладают иные потребительские кредиты.

Однако можно сказать, что за три года значительно увеличились ипотечные кредиты, они ежегодно увеличивались.

Анализ выданных банком потребительских кредитов по срокам размещения представлен в таблице 2.8 [53].

Таблица 2.8

Динамика и структура портфеля ВТБ 24 (ПАО) потребительских кредитов по срокам размещения за 2014г. - 2016г.

Сроки размещения	Значение, млн. руб.			Структура, %		
	2014г.	2015г.	2016г.	2014	2015	2016
Задолженность по срокам погашения						
До 30 дней	14 809	24 420	85 115	1,3	1,7	6,0
От 30 до 90 дней	33 358	24 284	36 972	2,9	1,7	2,6
От 90 до 180 дней	45 990	46 955	52 232	3,9	3,3	3,7
От 180 дней до 1 года	99 790	97 763	117 657	8,6	6,9	8,3
Свыше 1 года	907 997	1 042 936	901 817	77,9	73,2	63,7
Просроченная задолженность	63 510	188 674	221 996	5,4	13,2	15,7
Итого	1 165 454	1 425 032	1 415 789	100	100	100

Анализируя данные таблицы 2.8 можно отметить, что в настоящее время, в структуре кредитного портфеля ВТБ 24 (ПАО) происходят изменения в сторону снижения доли долгосрочных кредитных размещений, к которым относят средства, размещенные на срок от 1 года и выше.

Объемы кредитов, размещенных на срок от одного года и выше уменьшились с 907 997 млн. руб. до 901 817 млн. руб. или на 0,68%, при этом их доля в совокупном кредитном портфеле также уменьшилась с 77,9% до 63,7%, что является высоким показателем.

В результате, можно сказать, что исследуемый банк способен удовлетворить своих клиентов в долгосрочных ресурсах, что повышает его репутацию на рынке. Просроченная задолженность по потребительским кредитам в 2016г. увеличилась на 221 996 млн. руб. или на 17,6%, при этом доля просроченной задолженности составляет 15,7% в общей структуре задолженности. В течение 3-х лет наблюдается увеличение доли

просроченной задолженности с 5,4% до 15,7% в структуре общей задолженности.

Разделим предоставляемые потребительские кредиты на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. К краткосрочной задолженности относится кредит до востребования и овердрафт, к среднесрочной – от 30 дней до 90 дней, от 91 до дней до 180 дней, от 181 дня до 1 года, к долгосрочной – от 1 года и выше. Проведем анализ структуры кредитного портфеля по степени срочности (таблица 2.9) [53].

Таблица 2.9

Структура кредитного портфеля ВТБ 24 (ПАО) по степени срочности за 2014г. - 2016гг.

Группа кредита	Значение, млн. руб.			Структура, %		
	2014г	2015г	2016г	2014	2015	2016
Краткосрочная	14809	24420	85115	1,3	2,0	7,1
Среднесрочная	179138	169002	206861	16,3	13,7	17,3
Долгосрочная	907997	1042936	901817	82,4	84,4	75,5
Итого	1101944	1236358	1193793	100,0	100,0	100,0

Анализ таблицы 2.9 показал, что преобладающей статьёй являются долгосрочные кредиты. Основными кредитами являются кредиты, размещенные на срок свыше 1 года. Основные группы кредитов в кредитном портфеле – это долгосрочные, которые за 2016г. составили 901 817 млн. руб. Учитывая то, что банк привлекает долгосрочные ресурсы в течение анализируемых периодов, можно назвать данную ситуацию положительно характеризующей политику банка по размещению ресурсов.

Долгосрочные кредитные размещения являются основными доходоприносящими ресурсами для банка, т.к. процентная ставка по таким кредитам выше.

В этой связи уменьшение их доли свидетельствует о снижении уровня доходности банковских операций, и, как следствие, о снижении прибыли банка. Среднесрочные кредитные размещения находятся на втором месте по степени срочности, которые за 2016г. составили 206,8 млрд. руб.

Краткосрочные потребительские кредиты в 2016г. увеличились на 57,6 млрд. руб., что связано с изменением привлекательности по ставке кредита на краткосрочную перспективу.

При выдаче кредита всегда существует вероятность его неуплаты, то есть банк не может однозначно определить в момент заключения сделки и в ходе сопровождения кредита факт возврата долга своевременно и в полном объёме. Поэтому при помощи формирования резерва банком закладывается риск невозврата (так называемый «кредитный риск»).

Резерв формируется кредитной организацией для минимизации потерь от обесценивания ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (таблица 2.10) [53].

Таблица 2.10

Резерв на возможные потери по ссудам ВТБ 24 (ПАО) за 2014-2016гг.

Показатель	Значение показателя, млн. руб.		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4
2014г.			
Жилищные кредиты	141 087	3 738	137 349
Ипотечные кредиты	252 096	6 139	245 957
Автокредиты	107 449	5 381	102 068
Иные потребительские кредиты	664 822	62 537	602 285
Итого	1 165 454	77 795	1 087 659
2015г.			
Жилищные кредиты	216 168	5 916	210 252
Ипотечные кредиты	339 327	5 603	333 724
Автокредиты	96 080	8 708	87 372
Иные потребительские кредиты	773 457	113 995	659 462
Итого	1 425 032	134 222	1 290 810
2016г.			
Жилищные кредиты	210 281	6 859	203 422
Ипотечные кредиты	441 422	8 911	432 511
Автокредиты	75 855	8 548	67 307
Иные потребительские кредиты	688 231	141 742	546 489
Итого	1 415 789	166 060	1 249 729

По данным таблицы 2.10 сделан вывод, что при задолженности в 2014г. в размере 1 165 454 млн. руб. был сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 77 795 млн. руб. В 2015г. при задолженности в размере 1 425 032 млн. руб. был сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 134 222 млн. руб. В 2016г. при задолженности в размере 1 415 789 млн. руб. был сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 166 060 млн. руб. Наблюдается ежегодное увеличение резерва на возможные потери по ссудам.

Следовательно, данный резерв обеспечивает создание банку более стабильных условий финансовой деятельности, позволяя избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Источником образования резерва являются отчисления, относимые на расходы банка. То есть в бухгалтерском учёте создание резервов отражается как расходы банка, а восстановление, вследствие гашения кредитов либо из-за снижения ставки резерва — как доходы банка.

Последним этапом анализа потребительского кредитования является анализ риска кредитного портфеля ВТБ24 (ПАО). Оценка кредитного портфеля по уровню риска проводится с использованием коэффициентов: коэффициент покрытия; коэффициент просроченных платежей по основному долгу. Рассчитаем вышеперечисленные коэффициенты на основании данных ВТБ24 (ПАО) и занесем расчеты в таблицу 2.11 [52].

Таблица 2.11

Расчет коэффициентов потребительских кредитов ВТБ 24 (ПАО)  
за 2014г. - 2016г.

Показатель	Методика расчета	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение (+,-)	
		2014г	2015г	2016г	2015г/ 2014г	2016г / 2015г
1	2	3	4	5	6	7
Резерв на возможные потери	Р	77 795	134 222	166 060	56 427	31 838
Кредитный портфель банка	КП	1 165 454	1 425 032	1 415 789	259 578	-9 243

Продолжение таблицы 2.11

1	2	3	4	5	6	7
Просроченный основной долг	Под	63 510	188 674	221 996	125 164	33 322
Коэффициент покрытия кредитного портфеля	$KП = P/КП$	0,07	0,09	0,12	0,02	0,03
Коэффициент просроченных платежей	$Kпр = Под / КП$	0,05	0,13	0,15	0,08	0,02

Как показывают данные таблицы 2.11 коэффициент покрытия ВТБ 24 (ПАО) ежегодно растет. Коэффициент покрытия за 2016г. показывает, что 0,12 доли резерва приходится на один рубль кредитного портфеля. Данный коэффициент в 2016г. по сравнению с 2015г. увеличился на 0,03, а в 2015г. на 0,02 по сравнению с 2014г. Увеличение данного показателя является отрицательной стороной деятельности банка, т.к. свидетельствует об увеличении риска, т. е. риск невозврата или просрочки платежа по банковской ссуде.

Коэффициент просроченных платежей ВТБ 24 (ПАО) также имеет растущую динамику, что свидетельствует о неэффективной политике банка в части сопровождения кредитной сделки и является негативной характеристикой для банка. Данный коэффициент за 2016г. показывает, что 0,15 доли просроченных платежей по основному долгу приходится на один рубль кредитного портфеля. Коэффициент просроченных платежей увеличился на 0,02 по сравнению с 2015г.

Таким образом, наблюдается снижение выданных потребительских кредитов, риски банка увеличиваются. Также ВТБ 24 (ПАО) в 2016 году получил убыток от своей деятельности. Анализ данных коэффициентов говорит, о необходимости проведения контроля банком и реализации различных мероприятий по снижению уровня риска.

### 2.3. Практика организации потребительского кредитования в банке ВТБ 24 (ПАО)

Кредитный процесс в ВТБ 24 (ПАО) регламентируется нормативными документами, устанавливающими порядок кредитования. Порядок предоставления кредита разрабатывается и излагается в руководстве по кредитной политике и охватывает такие стороны как подачу заявки на кредит, обработку заявки, процесс кредитного анализа, общие правила ведения кредитных файлов, обмен кредитной информацией с другими банками и поставщиками.

Кредитополучателями ВТБ 24 (ПАО) могут выступать совершеннолетние дееспособные граждане, имеющие постоянную прописку в РФ и постоянный источник доходов. Сумма выдаваемого кредита определяется исходя из потребности кредитополучателя и его платежеспособности.

ВТБ24 (ПАО) предоставляет кредиты физическим лицам как в рублях, так и в иностранной валюте.

Для получения потребительского кредита кредитополучатель представляет в ВТБ24 (ПАО) следующие документы:

- паспорт гражданина РФ;
- справку 2-НДФЛ или справку по форме банка о доходах за последние полгода (заверенную печатью организации);
- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС).

Для получения кредита на сумму, превышающую 500 тыс. рублей, нужно предоставить копию трудовой книжки или трудового договора, заверенную в отделе кадров по месту работы. Зарплатным клиентам нужно предоставить паспорт гражданина РФ, а также желательно страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС).

Кредит наличными оформляется за один визит в банк.

Заявку на кредит можно подать следующим способом:

- удаленно через сайт ВТБ24 подается онлайн-заявка на кредит наличными;
- по телефону, позвонив менеджеру банка;
- обратиться в любое отделение ВТБ24 с предоставлением всех необходимых документов и получить предварительное решение за 5 минут.

Решение по потребительскому кредиту принимается в течение 1-3 рабочих дней после подачи заявки. Если заявка подана дистанционно (на сайте банка, по телефону), то для получения кредита нужно обратиться в офис банка со всеми документами после получения уведомления банка (смс, звонок) о положительном решении. Если заявка подана в офисе банка, то денежные средства будут перечислены автоматически на счет заемщика на 3-ий рабочий день при принятии окончательного положительного решения. По зарплатным клиентам решение и выдача кредита могут быть произведены сразу при визите в офис банка

При получении кредита оформляется договор комплексного обслуживания и пакет услуг «Базовый».

ВТБ 24 (ПАО) предоставляет кредиты физическим лицам [52]:

1) С залогом или поручительством 3-го лица. Залогом служит собственность, которую вы получаете в кредит (например, автомобиль, квартира). Или залогом может выступать ваша собственность, когда кредит получен на другие цели.

2) Без залога. Такие кредиты не требуют дополнительного обеспечения — достаточно подтвердить вашу платежеспособность (например, официальной зарплатой).

Потребительский кредит в ВТБ 24 (ПАО) – это кредит наличными без поручительства и залога. ВТБ 24 (ПАО) в настоящее время предлагает потребительские кредиты, представленные в таблице 2.12 [52].



**Потребительские кредиты ВТБ 24 (ПАО)**

Название кредита / Условия	Крупный	Быстрый	Удобный
Пояснение	Крупная сумма по минимальной ставке	Фиксированная ставка на короткий срок	Комфортный платеж по кредиту
Ставка	17%	18%	От 19%
Срок	13 — 60 мес.	6 — 12 мес.	13 — 60 мес.
Сумма	400 000 — 3 000 000 руб.	100 000 — 3 000 000 руб.	100 000 — 399 999 руб.

Как видно из данных таблицы 2.12 в ВТБ 24 (ПАО) потребительские кредиты делятся на крупные, быстрые и удобные. Крупные кредиты предоставляются по минимальной ставке на длительный срок не более 3000000 руб.; условия кредитовая быстрого кредита отличается от крупного тем, что кредит предоставляет по фиксированной ставке и на короткий срок; а вот удобный кредит имеет более комфортный платеж, но завышенную процентную ставку.

ВТБ 24 (ПАО) предлагает заключить страховой договор на случай форс-мажора. Если заемщик потеряет работу или заболеет, погашать кредит будет страховая компания.

ВТБ24 (ПАО) предпринимает меры для обеспечения возврата кредита. Управление кредитами является одной из главных задач сотрудников кредитного отдела банка. Банк следит за заемщиками для того, чтобы удостовериться в благополучности их финансового положения и в выполнении ими условий кредитного договора; а также для поиска новых возможностей делового сотрудничества с клиентом. Наблюдение за кредитом необходимо для того, чтобы выявить на ранней стадии признаки того, что у заемщика могут появиться затруднения с погашением кредита, и максимально увеличить эффект от корректирующих действий банка и снизить его убытки [52].

Таким образом, ВТБ 24 (ПАО) предоставляет потребительские кредиты физическим лицам в соответствии с разработанными нормативными документами, устанавливающими порядок кредитования. Однако для улучшения деятельности банка, увеличении кредитного портфеля, привлечения клиентов необходимо разработать направления по дальнейшему развитию потребительского кредитования в ВТБ 24 (ПАО).

#### 2.4. Пути совершенствования потребительского кредитования в банке

Проанализировав деятельность исследуемого банка, и рассмотрев потребительское кредитование, нами были выявлены следующие возможные риски: кредитный риск; рыночный риск; процентный риск; риск потери ликвидности; операционный риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск; правовой риск; комплаенс-риск.

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства эмитентов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов с учетом результатов стресс-тестирования. В банке применяются специализированные методики оценки риска: в зависимости от уровня клиента, его отраслевой принадлежности, целевого использования предоставляемых кредитных ресурсов. Данная система дает возможность управлять рисками, оперативно контролировать структуру кредитных портфелей и принимать предупредительные

управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию всей совокупности банковских рисков.

На сегодняшний день ВТБ 24 (ПАО) принимает определенные действия по устранению данных рисков, однако нами также предложены мероприятия по минимизации рассмотренных рисков (табл. 2.13).

Таблица 2.13

Мероприятия по минимизации рисков потребительского кредитования в ВТБ 24 (ПАО)

Название риска	Пути минимизации риска
Кредитный	Разработать внутренних документов, определяющих структуру и порядок установления лимитов на проведение операций, изменения и контроля за соблюдением; использование функции score-basedlimit и score-basedpricing при принятии кредитного решения; разработка разветвленной автоматизированной системы лимита;
Операционный	Разделение и лимитирование полномочий работников и структур банка при проведении и одобрении операций; разграничение и контроль работников к информации и материальным активам банка; повышение качества технологических процессов и развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;- поддержание доступности систем банка на уровне, необходимом для полноценного функционирования внутренних процессов банка и клиентских сервисов; обеспечение резервирования и восстановления деятельности банка в случае возникновения чрезвычайной ситуации или иных событий, наступление которых возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению банком принятых на себя обязательств, путем разработки и тестирования планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности; страхование
Рыночный	Ограничить и снизить возможные потери по открытым позициям в связи с неблагоприятным изменением обменных курсов и котировок ценных бумаг.
Деловой (репутационный)	Своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами; строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики; подотчетность и ответственность руководителей и работников; соблюдение порядка принятия решений при проведении операций и сделок в соответствии с полномочиями; осуществление внутреннего контроля при совершении операций и сделок; наличие системы информационного обеспечения недопускающей использование информации в личных интересах.
Правовой	Стандартизация банковских операций и других сделок; осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка; контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации; подбор квалифицированных кадров.

Как видно из таблицы 2.13 в целях снижения кредитного риска на банки-контрагенты ВТБ 24 (ПАО) предлагается разработать внутренние документы, определяющие структуру и порядок установления лимитов на проведение операций, изменения и контроля за соблюдением. Использование функции score-basedlimit и score-basedpricing при принятии кредитного решения позволяет оптимизировать рисковую структуру кредитного портфеля и предлагать кредитные продукты на большие суммы и по более низким ставкам для заемщиков с низкой вероятностью дефолта. Другим инструментом управления кредитными рисками является разветвленная система лимитов.

Лимитирование ограничивает вложения банка в различные сегменты во избежание чрезмерной концентрации и включает в себя: объемные лимиты, ограничивающие кредитные риски отдельных продуктов и портфелей; лимиты сроков; лимиты ставок; лимиты полномочий; лимиты концентраций, ограничивающие вложения Банка в отдельные отрасли и регионы; структурные лимиты (на продукт, контрагентов - третьих лиц).

В целях внедрения лимита кредитования предлагается внедрить автоматизированную систему, что значительно снизит вероятность кредитования рискованных и недобросовестных заемщиков, а это значительно повлияет на уровень кредитного риска.

Оптимизация бизнес-процессов является достаточно мощным фактором, снижающим вероятность наступления многих операционных рисков, в том числе связанных с человеческим фактором, улучшающих управляемость банка и способствующих росту его операционной эффективности.

При этом необходимо понимать, что внесение даже небольших изменений в бизнес-процесс представляет собой достаточно сложное в организационном плане мероприятие, поскольку может внести временную неопределенность в деятельность сотрудников, поставить под сомнение их необходимость для банка, вызвать потребность освоить новые знания, навыки, функции и пр.

Также для решения существующих проблем в ВТБ 24 (ПАО) нами предлагается продолжать реализацию стратегии развития ВТБ 24 (ПАО), в основе которой лежит клиентоориентированный подход к развитию бизнеса, направленный на рост качества обслуживания клиентов в сочетании со стремлением к более высокой доходности.

Основными конкурентными преимуществами банка являются не только количество розничных продуктов и условия по ним, но и качество клиентского обслуживания.

В связи с вышеизложенным ВТБ 24 (ПАО) оценивает риски влияния внутренних факторов как минимальные. Внешние факторы являются общими для банковской системы и находятся вне влияния ВТБ 24 (ПАО).

Рассмотрим и проанализируем экономию денежных, материальных или трудовых ресурсов при внедрении мероприятий по совершенствованию процесса управления кредитными рисками в ВТБ 24 (ПАО).

На рисунке 2.1 представлены мероприятия по совершенствованию процесса управления кредитными рисками в ВТБ 24 (ПАО).

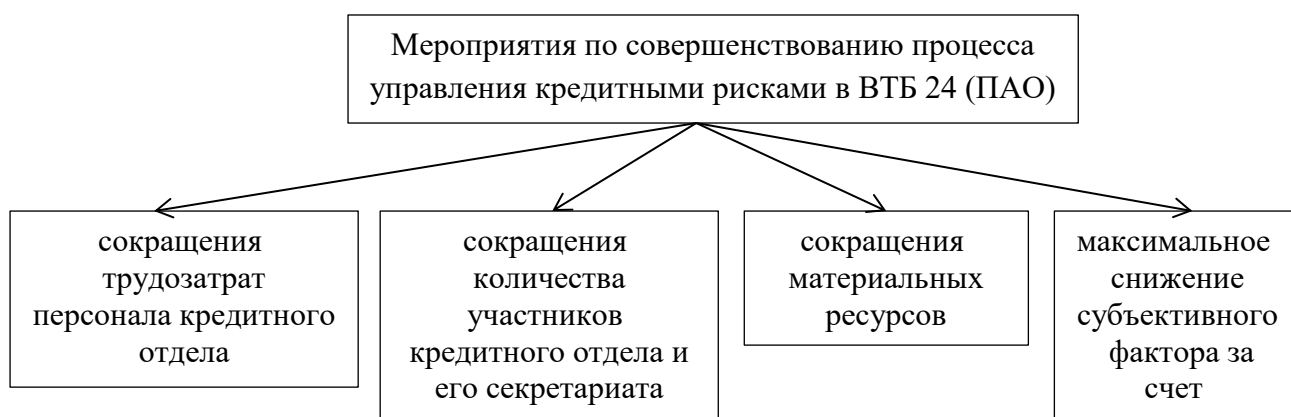


Рис. 2.1. Мероприятия по совершенствованию процесса управления кредитными рисками в ВТБ 24 (ПАО)

Рассмотрим более подробно предложенные мероприятия

1) сокращения трудозатрат персонала кредитного отдела.

В результате рекомендаций по совершенствованию управления кредитными рисками кредитного отдела ВТБ 24 (ПАО) кредитный процесс

может сократиться на 10 дней, что позволит снизить нагрузку на сотрудников отдела и тем самым повлиять на уровень операционного риска, вследствие ошибки сотрудника отдела.

2) сокращения количества участников кредитного отдела и его секретариата.

Предложенные рекомендации позволят упразднить функционал секретариата кредитного отдела, который готовит информацию для заседания и оформляет решения за счет стандартизации формата информационного пакета, необходимого для лиц, принимающих решения, и формы решения ВТБ 24 (ПАО) об установлении лимита кредитования.

3) сокращения материальных ресурсов.

Автоматизация документооборота позволяет сократить количество ошибок, упростить документооборот и тем самым сократить расходы на такие материальные ресурсы, как бумага, канцелярские товары и расходные материалы для оргтехники.

4) ожидается, что максимальное снижение субъективного фактора за счет автоматизации, может значительно снизить вероятность кредитования рискованных и недобросовестных заемщиков, что значительно повлияет на уровень кредитного риска, и приведет к снижению доли просроченной и сомнительной задолженности.

Рассчитаем экономию рассмотренных выше мероприятий на примере Регионального операционного офиса «Белгородский» ВТБ 24 (ПАО).

1. Мероприятие по сокращению количества должностей в кредитном отделе Регионального операционного офиса «Белгородский» ВТБ 24 (ПАО).

В таблице 2.14 и 2.15 представлены показатели фонда оплаты труда и штатное расписание кредитного отдела Регионального операционного офиса «Белгородский» ВТБ 24 (ПАО) на 2016 г. и прогнозный 2017г.

Таблица 2.14

## Штат кредитного отдела (по данным 2016 года)

Наименование должности	Ко-во, чел	Оклад, руб.	ФОТ в месяц, руб.	ФОТ в год, руб.	Страховые взносы за год, руб.
Начальник отдела	1	30 000	30 000	360 000	122 400
Зам. начальника	1	28 000	28 000	336 000	114 240
Эксперт	4	20 000	80 000	960 000	326 400
Кредитный инспектор	4	15 000	60 000	720 000	244 800
Секретарь	2	10 000	20 000	240 000	81 600
Итого	12		218 000	2 616 000	889 400

По данным таблицы 2.14, видно, что ежемесячные затраты на содержание персонала кредитного отдела с учетом отчислений на социальное страхование составляют:  $\text{ФОТ} = 218000 \text{ руб.} * 1,34 = 292\,120 \text{ руб.}$  Годовые затраты на содержание персонала кредитного отдела составляют:  $\text{ФОТ} = 292\,120 * 12 = 3\,505\,440 \text{ руб.}$

После внедрения предложенных мероприятий штат кредитного отдела в 2017 году составит 10 человек.

Таблица 2.15

## Штат кредитного отдела Регионального операционного офиса «Белгородский» ВТБ 24 (ПАО) на 2017 год

Наименование должности	Ко-во, чел	Оклад, руб.	ФОТ в месяц, руб.	ФОТ в год, руб.	Страховые взносы за год, руб.
Начальник отдела	1	30 000	30 000	360 000	122 400
Зам. начальника	1	28 000	28 000	336 000	114 240
Эксперт	3	20 000	60 000	720 000	244 800
Кредитный инспектор	4	15 000	60 000	720 000	244 800
Секретарь	1	10 000	10 000	120 000	40 800
Итого	10		188 000	2 256 000	767 040

Ожидаемые годовые затраты на содержание персонала кредитного отдела с учетом изменения ставки на социальное страхование в 2016 году составят:  $\text{ФОТ} = 188\,000 * 1,34 * 12 = 3\,023\,040 \text{ руб.}$

В таблице 2.16 приведен расчет экономического эффекта от внедрения мероприятия по сокращению должностей в кредитном отделе Регионального операционного офиса «Белгородский» ВТБ 24 (ПАО).

Таблица 2.16

Расчет годового экономического эффекта от мероприятия по сокращению должностей в кредитном отделе ВТБ 24 (ПАО)

Показатели	Методика расчета	Значение
Численность работников в отделе, чел	Кохв	12
Численность работников после мероприятия, чел	Чр	10
Абсолютное высвобождение численности, чел	Эч	2
Прирост труда работников, охваченных мероприятием, %	$Пт = (Эч * 100) / (Кохв - Эч)$	20%
Экономия по фонду зарплаты, руб.	$Эзп = Эч * Фзп$	360 000
Экономия отчислений во внебюджетные фонды, руб.	$Эсоц = Эзп * Фзп$	122 400
Экономия от снижения себестоимости, руб.	$Эс/с = Фзп + Отвн ф$	482 400
Годовой экономический эффект, руб.	$Эг = Эс/с - (Ен * Зд)$	482 400

Экономический эффект от проведения мероприятия составит 482 400 руб. или 482,4 тыс. руб. Внедрение данного мероприятия позволит Региональному офису «Белгородский» ВТБ 24 (ПАО) сократить себестоимость услуг.

2. Мероприятие по внедрению автоматизированной программы в кредитный отдел Региональной операционной офис «Белгородский» ВТБ 24 (ПАО). Исходные данные для расчета эффективности мероприятия приведены в таблице 2.17.

Таблица 2.17

Исходные данные для расчета

Показатель	Обозначение	Значение
Численность работников в кредитном отделе, чел.	Чр	12
Охват работников мероприятием, чел.	Кохв	4
Экономия времени на один час работы, мин	Эчр	20
Годовой фонд зарплаты кредитного инспектора, руб.	Фзп	720 000
Отчисления во внебюджетные фонды, %	Отвн ф	34
Плановый фонд рабочих дней на 1 специалиста, дни	Фвр дни	221
Годовой фонд рабочего времени 1 специалиста, час	Фвр час	1768
Нормативный коэффициент сравнительной экономической эффективности организационных мероприятий, %	Ен	0,15
Затраты на внедрение, руб.	Зд	20 000



В данной программе предполагается работа 4 специалистов – кредитных инспекторов. В затраты на внедрение данного мероприятия включаются расходы на обучение одного кредитного специалиста – 5 000 руб. Стоимость обучения 4 специалистов составит 20 000 руб. Плановый фонд рабочих дней кредитного инспектора составляет 221 день или 1768 часов в год. Заработная плата в год одного кредитного инспектора составляет 720 000 руб.

Расчет годового экономического эффекта от мероприятия по внедрению автоматизированной программы для Регионального операционного офиса «Белгородский» ВТБ 24 (ПАО) представлен в таблице 2.18.

Таблица 2.18

Расчет годового экономического эффекта от мероприятия  
по внедрению автоматизированной программы

Показатели	Методика расчета	Значение
Экономия времени в отделе, чел.- час	$Эвр = (Эчр * Кохв * ФврДни) / 60$	295
Экономия численности, чел.	$Эч = Эвр / Фрчас$	0,17
Экономия по фонду зарплаты, руб.	$Эзп = Эч * Фзп$	122 400
Экономия отчислений во внебюджетные фонды, руб.	$Эсоц = Эзп * Фзп$	41 616
Экономия от снижения себестоимости, руб.	$Эс/с = Фзп + Отвн ф$	164 016
Окупаемость мероприятия, %	$Ом = Эс/с / Зд$	12,19
Годовой экономический эффект, тыс. руб.	$Эг = Эс/с - (Ен * Зд)$	161 016

По данным таблицы 2.18 видно, что экономический эффект от проведения мероприятия по внедрению автоматизированной программы в Региональный операционный офис «Белгородский» ВТБ 24 (ПАО) составит 161 тыс. руб. Внедрение данного мероприятия позволит банку сократить трудозатраты специалистов. Доказано, что внедрение системы документооборота и его стандартизация позволяет снизить трудозатраты персонала в ВТБ 24 (ПАО) на оформление документов от 20 до 80% и снизить риски с ошибками оформления до 30–40%.

Упрощение документооборота, сокращение ошибок и повторного оформления документов приводит к снижению расходов на материальные ресурсы до 40%. Расчет экономического эффекта от снижения материальных затрат приведем в таблице 2.19.

Таблица 2.19

Расчет годового экономического эффекта от мероприятия  
по снижению материальных затрат

Показатели	Методика расчета	Значение показателя
Материальные ресурсы	Мз	210 000
Процент снижения материальных ресурсов, %	П	25
Нормативный коэффициент сравнительной экономической эффективности организационных мероприятий, %	Ен	0,7
Экономия по материальным ресурсам, руб.	$Эм = Мз * П$	52 500
Экономия от снижения себестоимости, руб.	$Эс/с = Эзп$	52 500
Окупаемость мероприятия	$Ток ф = Эм / Мз$	0,25
Годовой экономический эффект	$Эг = Мз * (1 - Ен)$	63 000

Следовательно, прогнозируемые затраты на материальные ресурсы на 2016 год составят 157 500 тыс. руб. (210 000 – 52 500). Ожидаемая экономия от снижения затрат на материальные ресурсы составит 52 500 руб. Годовой экономический эффект составит  $(210\ 000 * (1 - 0,70) = 63\ 000$  руб. Внедрение данного мероприятия в ВТБ 24 (ПАО) позволит оптимизировать использование материальных ресурсов.

Общий экономический эффект от трех мероприятий составит 706 416 руб. (таблица 2.20).

Таблица 2.20

Экономический эффект от предложенных мероприятий

Наименование	Экономический эффект, руб.
Эффект от мероприятия по сокращению должностей в кредитном отделе	482 400
Эффект от внедрения автоматизированной программы в кредитный отдел	161 016
Эффект от мероприятия по сокращению материальных затрат	63 000
Итого	706 416

Далее рассмотрим, как изменится риск кредитования рискованных и недобросовестных заемщиков от предложенных мероприятий.

Ожидается, что максимальное снижение субъективного фактора за счет автоматизации, может значительно снизить вероятность кредитования рискованных и недобросовестных заемщиков, что значительно повлияет на уровень кредитного риска, и приведет к снижению доли просроченной задолженности с 15,7% до 7,2%, а сомнительной задолженности – с 6,8% в 2017 году до уровня хотя бы 2016 года (5,5%).

Таблица 2.21

Прогнозируемая экономия от снижения просроченной и сомнительной задолженности в ВТБ 24 (ПАО)

Показатель	Значение показателя		Изменение (+,-)
	2016г.	2017г.	
Доля просроченной задолженности, %	15,70%	7,20%	-
Доля сомнительной задолженности, %	6,8%	5,5%	-
Планируемый размер кредитного портфеля, тыс. руб.	1 415 789	2 000 000	-
Просроченная задолженность, тыс. руб.	221 996	-	-
Планируемый уровень маржи, %	10%	-	-
Прогнозируемые убытки от просроченной задолженности, тыс. руб.	31 400	14 400	17 000
Экономия от снижения просроченной задолженности, тыс. руб.	-	17 000	-
Прогнозируемые убытки от сомнительной задолженности, тыс. руб.	13 600	11 000	2 600
Экономия от снижения сомнительной задолженности, тыс. руб.	-	2 600	-

По данным 2016 года убытки (неполучение маржи) от просроченной задолженности составили: 221 996 тыс. руб. \* 10,0% = 22 199,6 тыс. руб. или 22,1 млн. руб.

Если доля просроченной задолженности останется на уровне 2016 года, то прогнозируемые убытки по данной задолженности в прогнозном 2017 году могут составить (с учетом планирования размера кредитного портфеля в размере 2 000 000 тыс. руб. и уровнем маржи в 10,0%) 2 000 000 тыс. руб. \* 15,7 \* 0,10 = 31 400 тыс. руб. или 31,4 млн. руб. Снижение доли просроченной

задолженности до 7,2% приведет к снижению убытков до уровня: 2 000 000 тыс. руб. \* 7,2% \* 0,10 = 14 400 тыс. руб. или 14,4 млн. руб. Экономия составит 17 000 тыс. руб. или 17 млн. руб. (31 400 – 14 400).

Если доля сомнительной задолженности останется на уровне 2016 года, то прогнозируемые убытки по данной задолженности в прогнозном 2017 году могут составить (с учетом планирования размера кредитного портфеля в размере 2 000 000 тыс. руб. и уровнем маржи в 10,0%) 2 000 000 тыс. руб. \* 6,8% \* 0,10 = 13 600 тыс. руб. или 13,6 млн. руб. Снижение доли сомнительной задолженности до 5,5% приведет к снижению убытков до уровня 11 000 тыс. руб. или 11 млн. руб. (2 000 000 тыс. руб. \* 5,5% \* 0,10 = 11 млн. руб.).

Ожидаемая экономия от внедрения мероприятий составит: 17 млн. руб. + 2,6 млн. руб. = 19,6 млн. руб.

Таким образом, применение данных мероприятий к организации деятельности кредитного отдела в ВТБ 24 (ПАО) позволит:

- повысить качество коммуникативного взаимодействия между участниками процесса;
- оптимизировать использование информационных, материальных и трудовых ресурсов;
- увеличить скорость осуществления кредитного процесса и подготовить решения для его автоматизации;
- снизить долю просроченной задолженности с 15,7% до 7,2%.

Пути реализации совершенствования потребительского кредитования в ВТБ 24 (ПАО):

- 1) усовершенствовать систему ценообразования:
  - механизм ценообразования необходимо неоднократно корректировать для обеспечения оптимальных результатов работы;
  - внедрить технологию подбора параметров продукта с помощью матрицы готовых решений с максимальной результативностью.
- 2) улучшить работу системы управления взаимоотношений с клиентами.

Количество активных предложений о получении предодобренных кредитов достигнет 1,5 млн. штук.

3) запустить дополнительную услугу «Кредитные каникулы», позволяющую клиенту за плату перенести платеж по кредиту.

4) провести обновление продукта «Рефинансирование».

5) запустить пилотную эксплуатацию технологии выдачи кредитов наличными с использованием дистанционных каналов (подписание кредитного договора путем предоставления клиентом электронно-цифровой подписи).

Указанные мероприятия позволят закончить прогнозный 2017 год на максимальных для Банка показателях доли рынка в выдачах кредитов наличными в Российской Федерации. Следует отметить, что несмотря на сложные условия рынка потребительского кредитования в Российской Федерации, в декабре 2016 года доля рынка выданных Банком кредитов составила 13,45%, что является максимальным значением за 2015 и 2016 годы.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Кредит используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

По аналогии с двух аспектным пониманием кредита (в широком и узком смысле) под потребительским кредитом в узком смысле можно понимать денежные средства, предоставленные кредитной организацией заемщику-потребителю на определенный срок на возвратной и возмездной основе для приобретения товаров, оплаты работ и (или) услуг, необходимых для удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской или иной профессиональной деятельности.

Приведенная классификация потребительских кредитов может применяться для диверсификации риска кредитных вложений, разработки разнообразных кредитных продуктов, для эффективной организации розничного кредитования, а также для разработки диверсифицированной системы оценки кредитоспособности частных заемщиков. В следующем параграфе рассмотрены современные проблемы и тенденции развития рынка потребительского кредитования в России.

На сегодняшний день одним из перспективных направлений в сфере предоставляемых банком услуг является потребительское кредитование.

С каждым годом данный сектор получает наибольшее распространение и развитие.

Причинами стремительного роста потребительского кредитования в нашей стране можно назвать: определенную стабилизацию, как экономического положения, так и политической жизни, которые вселяют

некоторое чувство уверенности; отмечающееся увеличение благосостояния населения и возникновение желания приобретать более дорогие товары, которые не являются предметами первой необходимости (автомобили, новую мебель, бытовую технику); понимание неэффективности простого накопления денежных средств из-за наличия инфляции и постоянного колебания курсов валют и др.

Законодательное урегулирование данного сектора банковской деятельности, к сожалению, не в полной мере отвечает потребностям современного кредитования.

Банк специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. ВТБ 24 (ПАО) динамично развивался за счет органического роста, значительно опережающего рынок и основных конкурентов. ВТБ24 - банк № 2 в России по обслуживанию физических лиц и компаний малого бизнеса, продолжает оставаться ядром розничного бизнеса Группы ВТБ.

Наблюдается снижение выданных потребительских кредитов, риски банка увеличиваются. Также ВТБ 24 (ПАО) в 2016 году получил убыток от своей деятельности.

Анализ данных коэффициентов говорит, о необходимости проведения контроля банком и реализации различных мероприятий по снижению уровня риска.

ВТБ 24 (ПАО) предоставляет потребительские кредиты физическим лицам в соответствии с разработанными нормативными документами, устанавливающими порядок кредитования.

Однако для улучшения деятельности банка, увеличении кредитного портфеля, привлечения клиентов необходимо разработать направления по дальнейшему развитию потребительского кредитования в ВТБ 24 (ПАО).

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков

погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения.

Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате снижения числа клиентов и контрагентов вследствие формирования во внешней среде негативного представления о финансовом положении Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Рост операционных расходов, замедление развития банка, отток клиентов, текучесть персонала, снижение рейтингов, проблемы с репутацией и реализация прочих рисков являются следствием не одного, а целого комплекса рисков, причины которых кроются в сложившихся моделях бизнес-процессов банка. Именно бизнес-процесс должен быть основным объектом при любой проверке службы внутреннего контроля. Задача СВК - определить границы бизнес-процесса, его сильные и слабые стороны, а также способность профильных подразделений банка решать вопросы с возникновением риск-факторов процессов, в которых они участвуют. С целью снижения риска нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, Банк осуществляет всесторонний анализ информации о контрагентах, а также применяет такие механизмы, как требование о страховании ответственности третьих лиц, о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договорам, и методики, позволяющие определить операции, имеющие признаки мошенничества в рамках розничного кредитования.



## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности» [Текст]: федер.закон от 02.12.1990 № 395-1// Собрание законодательства Российской Федерации. – 2015.
2. О потребительском кредите (займе) [Текст]: федер. закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации. – 2014.
3. О Центральном банке России» [Текст]: федер. закон от 02.12.1990 394-1 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2014.
4. Об обязательных нормативах банков [Текст]: инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И// Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.
5. О типичных банковских рисках [Текст]: письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70 – Т // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.
6. Об обзоре судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров [Текст]: информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13 сентября 2011 г. № 146 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.
7. О защите прав потребителей [Текст]: закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1// Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016.
8. Бараненков, В. В., Телюкина М. В. К вопросу о правовом регулировании потребительского кредитования [Текст] // Цивилист. – 2015. – №4.
9. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес [Текст]: учебное пособие / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкой. – М.: КНОРУС, 2013. – 414 с.
10. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник для вузов / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 422 с.

11. Белозеров, С.А., Мотовилов О.В. Банковское дело [Текст]: учебник / С.А. Белозеров. – М.: Проспект, 2016. – 408 с.
12. Боровкова, В.А. Банковское дело [Текст]: учебник и практикум для СПО / В.А. Боровкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 623 с.
13. Бродская, Е. Розница возвращается [Текст] // Банковское обозрение. – 2014. – № 7. – С. 28 – 33.
14. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум [Текст]: учебное пособие / В.П. Бычков, В.В. Кузнецова, О.И. Ларина. – М.: КноРус, 2016. – 264 с.
15. Брык Ю.В. Имплементация директив ЕС в национальное банковское право (на примере ФРГ) [Текст]: автореф. дис... канд. юрид. наук / Брык Ю.В. – М.: Экономика, 2014.
16. Варламова, Т.П., Варламова М.А. Управление рисками потребительского кредитования [Текст]// Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. –№ 7-7. – С. 17-20.
17. Вдовина, Т.Е. Современное состояние правового регулирования потребительского кредитования в России [Текст]// Символ науки. – 2016. – № 1-3 (13). – С. 133-135.
18. Васильева, А.С., Васильев П.А. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях [Текст]// Банковское дело. – 2013 – № 39. – С. 27–30.
19. Галанов, В. А. Основы банковского дела [Текст]/ В.А. Галанова. – М.: ЮНИТИ, 2014. - 288 с.
20. Грачев, Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: учебное пособие [Текст]/ Е.Ю. Грачев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: НОРМА, 2013. – 399 с.

21. Дашков, Л.П. Организация и правовое обеспечение бизнеса в России: коммерция и технология торговли [Текст]/ Л.П. Дашков, В.К. Памбухчиянц, О.В. Памбухчиянц. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2014. – 911 с.
22. Ефимова, Ю.В. Анализ рынка кредитования физических лиц [Текст]// Банковский ритейл. – 2015. – № 2. – С. 17 – 30.
23. Налоги и налоговая система : учебное пособие / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.В. Сапрыкина. – Белгород, НИУ «БелГУ», 2016 – 130 с.
24. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Мельникова Н.С. Направления развития корпоративного страхования на рынке страховых услуг// Научные ведомости НИУ БелГУ. Серия Экономика. Информатика.- 2017.-№16(265).В.43.-С.16-25
25. Ермаков, С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития [Текст]// Финансы и кредит. – 2013 – № 21.
26. Vladyka, M.V. Investments to the innovation economy of Russian regions: dynamics, structure. Risks. International Business Management. 2016. Т. 10. № 19. С. 4592-4596.
27. Титов, А.Б. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики /Титов А.Б., Ваганова О.В.// Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1. № 3 (5). С. 56-63.
28. Мельникова, Н.С. Методика определения эффективности реинжиниринга бизнес-процессов в коммерческом банке на основе системного подхода [Текст] / Н. С. Мельникова // Сетевой научно-практический журнал «Научный результат. Экономические исследования № 1(11) 2017г . – С. 66-72.
29. Жукова, Е.Ф. Банковское дело: учебник для бакалавров [Текст]/ под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М. : Юрайт, 2012. – 590 с.

30. Казакова, Е. Б., Ермолаев К. А. Проблемы потребительского кредитования в России [Текст] // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – Волгоград, 2012. – № 11
31. Казакова, Е. Б., Ермолаев К. А. Потребительский кредит в России: проблемные аспекты правового регулирования. Надежность и качество - 2012: труды Международного симпозиума в 2 т. [Текст]/ под ред. Н.К. Юркова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2012.
32. Киреев, В.Л. Банковское дело: учебник [Текст]/ В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2012. – 239 с.
33. Колпакова, Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие для бакалавров [Текст]/ Г.М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2012. – 538 с.
34. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник для бакалавров [Текст]/ Т. М. Костерина. – М.: Юрайт, 2013. – 332 с.
35. Каширина, М.В. Потребительское кредитование на современном этапе [Текст]// Вестник Самарского муниципального института управления. – 2015. – № 1. – С. 81-87.
36. Курбатов, А.Я. Банковское право России: учебник для магистров [Текст]/ А.Я. Курбатов. – М.: Юрайт, 2012. – 525 с.
37. Лаврушина, О.И. Банковское дело: учебник для вузов по экон. Специальности [Текст]/ О.И. Лаврушина. – 11-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 800 с.
38. Лаврушина, О.И. Банковский менеджмент: учебник [Текст]/ О.И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, – 2015. – 554 с.
39. Лаврушин, О.И., Афанасьева О.Н. Современная система кредитования [Текст]/ О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – М.: КНОРУС, 2013. – 360 с.
40. Лаврушина, О.И. Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 292 с.

41. Лаврушина, О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография [Текст]/ О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. – 267 с.
42. Лаврушина, О.И. Банк и банковские операции: учебник [Текст]/ О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. – 268 с.
43. Лаутс, Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность [Текст]// Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». – 2015. – № 4. – С. 2 – 9
44. Маркова, О. М. Операции сберегательных банков [Текст]/ О.М. Маркова. – М.: Форум, 2014. - 288 с.
45. Масленченков, Ю. С., Тавасиев А. М. Банк - партнер предприятия [Текст]/ Ю.С. Масленченков. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 352 с.
46. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2015г. [Текст]// Центральный банк Российской Федерации, 2016. – 122 с.
47. Тарасова, Н. В., Бабаева И. Г. Потребительский кредит: новое в правовом регулировании [Текст] // Актуальные вопросы юридических наук: материалы II междунар. науч. конф. — Челябинск: Два комсомольца, 2015. – С. 79-82.
48. Тавасиев, А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. Краткий курс [Текст]/ А.М. Тавасиев, В.А. Москвин. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 288 с.
49. Тепман, Л. Н., Эриашвили Н. Д. Управление банковскими рисками [Текст]/ Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 312 с.
50. Тарасенко, О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России [Текст]/ О.А. Тарасенко. - М.: Проспект, 2015. - 310 с.
51. Хмелева, Т.И. Потребительское кредитование: вопросы теории и практики [Текст] // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2015. – № 3 (104). – С. 87-92.

52. Чалдаева, Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для бакалавров [Текст]/ Л.А. Чалдаева. – М.: Юрайт, 2012. – 540 с.
53. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций: учебное пособие [Текст]/ А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 9-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 543 с. – 5 экз.
54. Перспективы развития потребительского кредитования в России // [электронный ресурс] pravo812.ru URL: <http://pravo812.ru/useful/242-perspektivy-razvitiya-potrebitelskogoreditovaniya-v-rossii.html>
55. Потребительский кредит. Перспективы развития потребительского кредитования в России // [электронный ресурс] URL: <http://www.financial-lawyer.ru/topicbox/kredit/139-363.html>.
56. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» – [электронный ресурс] – URL: <http://raexpert.ru/project/potrebkred/2014/resume/>
57. Официальный сайт ВТБ 24 (ПАО) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vtb24.ru/>.
58. Центр раскрытия корпоративной информации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.e-disclosure.ru/portal/>