

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н
_____ И.А. Баев
«__» _____ 2018 г.

Оценка эффективности автокредитования на примере ПАО «ВТБ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ–38.03.01.2018.407.ВКР

Руководитель работы
ст. преп.
_____ И.А. Бочкарева
«__» _____ 2018 г.

Автор работы
студентка группы ВШЭУ-413
_____ В.В. Астахова
«__» _____ 2018 г.

Нормоконтролер
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарева
«__» _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Астахова В.В. Оценка эффективности автокредитования на примере ПАО «ВТБ».– Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ–413, 90 с., 17 ил., 12 табл., библиографический список – 36 наим.

Цель работы – разработка рекомендации направленной на повышение эффективности автокредитования в ПАО «ВТБ».

Объектом исследования в работе является ПАО «ВТБ». Предметом исследования данной дипломной работы является оценка эффективности автокредитования в ПАО «ВТБ».

Методологическую основу исследования составили диалектический метод познания и системный подход. Диалектический метод реализован при помощи общенаучных методов: анализ и методы сравнения.

В теоретической части рассмотрены вопросы понятия и видов автокредитования, нормативно-правовая база, регулирующая данную деятельность банков.

В практической части проанализировано автокредитование на примере ПАО «ВТБ», дана общая характеристика ПАО «ВТБ».

В ходе работы было выявлено направление на повышение эффективности автокредитования в ПАО «ВТБ».

ANNOTATION

Astakhova V.V. Evaluation of the effectiveness of car loans on the example of PJSC «VTB». – Chelyabinsk: SUSU, HSEM – 413, 90 s., 17 ill., 12 tablets, bibliographic list – 36 n.

The purpose of the work is to develop a recommendation aimed at increasing the efficiency of car loans in PJSC «VTB».

The object of research in the work is PJSC «VTB». The subject of research of this thesis is the effectiveness of car loans in PJSC «VTB».

The methodological basis of the research was made up of a dialectical method of cognition and a systematic approach. The dialectical method is realized with the help of general scientific methods: analysis and comparison methods.

In the theoretical part, questions of the concept and types of car loans, regulatory and legal framework regulating this activity of banks are considered.

In the practical part, the analysis of auto loans on the example of PJSC «VTB», gives a general description of PJSC «VTB».

In the course of the work, a direction was identified to increase the efficiency of car loans in PJSC «VTB».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	8
1.1. Понятие и сущность автокредитования как сегмента потребительского рынка кредитования.....	8
1.2. Нормативно-правовое обеспечение автокредитования на российском рынке.....	17
1.3. Современное состояние рынка автокредитования в России.....	25
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «ВТБ».....	37
2.1. Экономическая характеристика ПАО «ВТБ».....	37
2.2. Анализ автокредитования в ПАО «ВТБ».....	52
2.3. Разработка рекомендации по совершенствованию автокредитования в ПАО «ВТБ» и оценка ее экономической эффективности	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	79
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	82
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	86

ВВЕДЕНИЕ

Кредит стал значимым элементом в мире и в настоящее время его роль для развития страны только увеличивается. Благодаря кредиту общество и компании располагают в любой период времени такой суммой денежных средств, которая им необходима.

Автокредит представляет собой форму потребительского кредита, при которой банк выдает целевую ссуду на приобретение автомобиля [4]. Автокредит представляет собой не только экономическую категорию, но и правовую. В связи с этим автокредитование находится в рамках правового поля и оформляется автокредит кредитным договором.

Даже в кризисные периоды развития экономики страны человек нуждается в автомашинах, а в связи с кризисом и снижением покупательской способности населения, человек не способен накопить большую сумму средств в краткосрочный период, поэтому автокредитование является необходимым инструментом, влияющим как на социально-экономическое положение граждан страны, так и на состояние экономики в целом.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обуславливается приоритетностью формирования рынка потребительского кредитования для банковской системы нашего государства. Согласно мнению ряда аналитиков, автокредитование остается одним из наиболее гибких и нужных кредитных товаров у жителей даже в кризисный период времени. Во многом это обусловлено тем, что существенная доля населения страны не способна себе позволить приобрести транспортное средство на свои текущие доходы в виде заработной платы. По этой причине разработка надёжных методик кредитования физических лиц обретает особенную актуальность в условиях все еще транзитивной экономики и сравнительно низкого уровня жизни основной массы населения. Согласно нашему убеждению, автокредитование как направление потребительского кредитования не исчерпало эволюционного потенциала и

представляет значительный интерес для научного исследования, что обуславливает выбор направления и темы бакалаврской работы.

Цель работы – разработка рекомендации направленной на повышение эффективности автокредитования в ПАО «ВТБ».

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты автокредитования;
- проанализировать и дать оценку финансового состояния и эффективности автокредитования в ПАО «ВТБ»;
- разработать рекомендацию по повышению эффективности автокредитования в ПАО «ВТБ» и оценить ее экономический эффект.

Объектом исследования в работе является ПАО «ВТБ». Предметом исследования данной дипломной работы является оценка эффективности автокредитования в ПАО «ВТБ».

Методологическую основу исследования составили диалектический метод познания и системный подход. Диалектический метод реализован при помощи общенаучных методов: анализ и методы сравнения.

Информационной базой при написании выпускной квалификационной работы послужили нормативные и законодательные акты Российской Федерации, разработки и рекомендации в кредитовании Центрального банка РФ, научные труды ведущих организаций по банковскому делу, материалы международной практики, монографии и статьи в научных журналах, данные Интернет-ресурсов.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, материал работы иллюстрирован рисунками и таблицами. В ней также содержится ряд приложений, позволяющих наглядно представить процесс кредитования и использования обеспечения. В конце работы приводится библиографический список, который включает Законы РФ, нормативные акты ЦБ РФ, монографии и статьи из периодической печати, а также материалы Интернет-ресурсов.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Понятие и сущность автокредитования как сегмента потребительского рынка кредитования

Кредитование является важнейшим звеном финансово-экономической системы государства. Кредит играет огромную роль в социально-экономическом развитии любой страны, является экономическим инструментом удовлетворения материально-денежных потребностей населения, бизнеса и других субъектов.

Понятие «кредит» имеет разные трактовки в научной литературе. Кредит (лат. *Creditum* – заём от лат. *credere* – доверять) или кредитные отношения – это «общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости» [2].

По мнению экономиста Шеремета А.Д. кредит – «это временное предоставление денежных сумм одним субъектом экономической деятельности (кредитором) другому (заемщику)» [1]. Эксперт Зеленкова Н.М. полагает, что кредит – «это предоставление денежных средств или товаров (работ, услуг) на условиях последующего возврата этих денежных средств или оплаты предоставленных товаров (работ, услуг) в установленный срок, включая оплату процентов за их использование» [3].

Сущность кредита проявляется в его функциях. Стоит отметить, что в научной литературе среди ученых нет единого мнения о том, какие функции выполняет кредит. Анализ и систематизация различных источников позволили выделить следующие функции кредита:

– распределительная функция кредита. В результате перераспределения кредитов ускоряется привлечение новых средств в сферу управления. Перераспределяются как денежные, так и сырьевые ресурсы;

- функция подмены денег. Кредит создает деньги для безналичного денежного обращения. Кредитные средства - переводные векселя, чеки, кредитные карты и др. начинают заменять реальные деньги в сфере обращения;

Стимулирующая функция кредита. Изменение объема кредитных операций банков и банковской системы в целом может повлиять на динамику общей массы денег в обращении. Используются два возможных метода: кредитная экспансия (кредитное расширение) и кредитное ограничение (кредитное сужение).

Функция кредитного контроля. Дело в том, что в процессе кредитования осуществляется взаимный контроль (как кредитора, так и заемщика) за использованием и погашением кредита. Кредитор имеет возможность осуществлять контроль как над объектом кредита, так и над деятельностью заемщика. Заемщик осуществляет контроль только за движением взятого кредита.

Как правило, основой для развития государства является эффективно функционирующая экономика. Соответственно для развития и укрепления экономики требуется наличие временно свободных денежных средств физических и юридических лиц с целью их дальнейшего распределения и перераспределения в различных секторах экономики. Именно денежный оборот и позволяет укреплять позиции экономики государства. Данный процесс осуществляется на финансовых рынках, включающих в себя сегменты кредитного, валютного рынка и рынка ценных бумаг.

Особо следует обратить внимание на кредитный рынок, развивающийся на данный момент большими темпами. Рынок кредита, являющийся частью финансового рынка, позволяет осуществить накопление, движение, распределение и перераспределение заемного капитала между сферами экономики [17]. На сегодняшний момент кредитный рынок представлен в различных своих видах и формах – это и потребительский кредит, кредит на автомобиль, банковский кредит, международный кредит и так далее. Сравнительно молодым является кредит на автомобиль, о котором далее и пойдет речь.

Автокредит представляет собой форму потребительского кредита, при которой банк выдает целевую ссуду на приобретение автомобиля [4]. Автокредит представляет собой не только экономическую категорию, но и правовую. В связи с этим автокредитование находится в рамках правового поля и оформляется автокредит кредитным договором.

В настоящее время автокредит, представленный на рынке ассортиментом различных схем, является одним из самых востребованных кредитных продуктов, занимая значительную долю внутреннего рынка потребительского кредитования. Таблица 1 дает несколько определений автокредитования.

Таблица 1 – Трактовка автокредита в работах экономистов

Автор	Дефиниция
Е.Ф.Жуков	Автокредит – один из видов потребительского кредита, основная цель которого покупка транспортного средства [26]
Е.П. Жарковская	Автокредит – предоставление денежной суммы в кредит, предназначенной для покупки автомобиля [25]
Г.Н. Белоглазова	Автокредит – целевой потребительский кредит, выдаваемый на приобретение транспортных средств [22, с. 403-404]
С.С. Евдокимова	Автокредитование – кредитование покупателей автомобилей как один из самых востребованных и наиболее сбалансированных кредитных продуктов по показателям прибыльности и риска [46]
О.И. Лаврушин	К автокредитам ученый выделяет автокредиты на целевые потребительские кредиты, характеризующиеся адресностью определенных групп заемщиков, решением социальных проблем, разработкой новых технологических элементов. В то же время Лаврушин О. и. в своей работе рассматривает потребительское кредитование как направление активного развития кредитных продуктов для физических лиц [32, с. 216]
И.С. Воробьева	Автокредит – это особая форма потребительского кредита, при которой происходит опережающее движение ссудной стоимости приобретенного транспортного средства от банка к заемщику на условиях возвратности, срочности, оплаты и дифференциации, при этом залоговое обеспечение обеспечивается в виде залога приобретенного и зарегистрированного в установленном законом порядке транспортного средства [68, стр. 25]

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ч. 1 ст. 819 ГК РФ). На основании ст. 820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в

письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора [1].

Как правило, автокредит – это всегда целевой кредит и в договоре указывается конкретный автомобиль, на который банк предоставляет клиенту денежные средства. Поэтому обязанность клиента в данном случае приобрести именно этот автомобиль и истратить полученные денежные средства на другие цели клиент не вправе [3]. Иначе согласно ч. 3 ст. 821 ГК РФ в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору [10].

Характеризуя автокредитование как одно из самых молодых направлений в банковской услуге, можно отметить увеличение спроса на нее среди заемщиков. В последнее время автокредит имеет спрос не только у граждан, но и у различных организаций. Характерные особенности автокредита представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Характерные особенности автокредита на рынке потребительского кредитования в России

Особенность	Содержание
Автомобиль как залоговое обеспечение автокредита	Оплата части стоимости приобретаемого автомобиля за счет собственных средств заемщика в качестве первоначального взноса. В результате, Размер автокредита составляет определенную часть стоимости автомобиля.
Автомобиль как стоимость оплаты по кредиту	Автокредит выступает, как правило, средством финансирования покупки транспортного средства для потребительского (некоммерческого) использования.
Автокредитование как сопоставление имущественного интереса заемщика и финансового интереса кредитора	Комплексное автомобильное страхование приобретаемого транспортного средства - залога. Страхование КАСКО обеспечивает имущественный интерес заемщика и финансовый интерес кредитора, покрывая риски полной утраты или снижения стоимости автомобиля в результате хищения, полной конструктивной гибели или повреждения.
Автокредитование как инструмент передачи комплекса ответственности	Способ предоставления автокредита следует из принципа целевого использования - безналичный перевод суммы кредитования на расчетный счет юридического лица, которое продает машину. Понятно, что продавец несет полную ответственность за переход права собственности на автомобиль по договору купли-продажи, заключенного с покупателем.

По мнению ряда аналитиков, автокредиты остаются очень популярными среди населения даже в кризисные времена. Если сравнивать автокредиты, например, с ипотечными продуктами, то в этом случае необходимо отметить относительно короткие сроки и суммы кредита. Кроме того, автомобиль как объект залога в случае неблагоприятной для заемщика экономической ситуации может быть реализован очень быстро, что, на наш взгляд, также можно отнести к преимуществам рассматриваемого направления потребительского кредитования. В итоге, на сегодняшний день интерес физических лиц к автокредитам значительно повышен за счет совместных программ банков и автопроизводителей, кроме того, госпрограммы по субсидированию процентных ставок.

С момента возникновения в Российской Федерации рынок автокредитов прошел к настоящему моменту несколько этапов развития. Основные этапы развития автокредитования в России представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Этапы развития автокредитования в Российской Федерации

Период	Краткая характеристика этапа
1995-1998 гг.	Первый этап формирования рынка автокредитования связан с созданием в этот период американо-российского инвестиционного фонда, общим назначением которого являлось финансирование предпринимательских проектов на территории Российской Федерации, в том числе спонсирование отечественных банков для последующего кредитования физических лиц, в том числе покупки автомобилей. Экономический кризис 1998 года закончился первый этап развития рынка автокредитования в Российской Федерации.
1998-2002 гг.	В это время происходят первые реальные действия российских банков по развитию рынка кредитования. В большинстве случаев инициаторами таких акций были автодилеры иностранных производителей, которых, в свою очередь, подталкивали иностранные автопроизводители. Несмотря на общую положительную тенденцию, процентные ставки были высокими, а первоначальный взнос составлял до половины стоимости автомобиля. И даже на таких убыточных условиях кредиты можно было получить только в очень ограниченном количестве банков.
2003-2008 гг.	Данный этап связан с быстрым ростом рынка автокредитования. Если в начале 2002 года около десяти банков, занимающихся автокредитованием, к 2003 году только в Москве было уже более 30 реальных участников этого сегмента бизнеса.

Окончание таблицы 3

2008-2009 гг.	Период кризисных проявлений в экономике, характеризующийся снижением общей деловой активности на рынке. Значительное снижение продаж автомобилей в самый критический для отечественной экономики период в период конца 2008 года-первой половины 2009 года. С осени 2008 года, выдача автокредитов приостановлена банками, путем введения так называемых заградительных процентных ставок и ужесточения требований к заемщикам. В этот же период рынок прекращает продажу более рискованных автокредитов. Производится адаптация к новым обстоятельствам.
2009-2016 гг.	Преодолев значительное снижение продаж автомобилей в более критический для национальной экономики период, конец 2008 года - первое полугодие 2009 года, с конца 2009 года по начало 2016 года, рынок автокредитов Российской Федерации имел положительную динамику роста.
2017 г. – настоящее время	Снижение банковского бизнеса, незначительные темпы роста активов, отсутствие ликвидности как следствие падения цен на нефть и введения режима санкций против Российской Федерации. В этот период ситуация на рынке автокредитования в Российской Федерации характеризуется значительным снижением, значительное ужесточение требований к заемщикам, а также ухудшением качества обслуживания последнего. В нынешних условиях необходимо реализовать очередной этап государственной программы субсидирования процентных ставок по автокредитам.

Таким образом, можно констатировать, что максимальное развитие отечественного рынка автокредитования наблюдается с 2003 года. Это сроки существования полноценного рынка автокредитования как перспективного направления потребительского кредитования, которое к настоящему времени едва превышает 15 лет. Вместе с тем, с точки зрения некоторых экспертов в этой области, автокредиты представляют собой очень развитый рынок с установленными правилами работы, и здесь ожидается большинство вопросов [8]. Существуют также характерные проблемы, присущие данному рынку и особенностям. Они будут более подробно рассмотрены в следующих разделах настоящего исследования.

Подход экономистов к определению автокредитования как одного из видов целевого потребительского кредитования в основной массе поддается обобщению. Таким образом, нет никаких сомнений в том, что автокредит относится к группе целевых потребительских кредитов, которые выдаются строго для получения транспортного средства. На наш взгляд, наиболее содержательное

определение в научном смысле дается И. С. Воробьевой, исходя из основных принципов кредитования и с учетом специфики автокредитования как особой формы потребительского кредитования. В то же время в трактовке исследуемой категории работы некоторых ученых включают термин "кредитный продукт", являющийся по сути результатом кредитной деятельности банка.

Усиление конкуренции на авторынке приводит к необходимости разработки и реализации различных схем реализации кредитного процесса. Анализ существующих схем позволяет обобщить различные механизмы предоставления автокредитов, предлагаемые в настоящее время на рынке. По сути, схемы представляют собой классы кредитных продуктов в автокредитах, в рамках которых формируются индивидуальные предложения для заемщика в рамках соответствующих этим схемам механизмов предоставления заемных средств.

Ниже представлены типовые банковские автокредитные продукты [16].

1. Классический автокредит. Эту схему можно считать наиболее распространенной на рынке автокредитования. Продукты, предоставляемые по данной программе, имеют низкую цену для заемщика в процентном отношении, а срок рассмотрения составляет от 1 до 3 рабочих дней. Необходимыми критериями для реализации данной схемы должны давать заемщику с полным комплектом документов (паспорт, водительское удостоверение, справка с места работы, а также справка о доходах), а также внесения первоначального взноса до заключения кредитной сделки, как правило, не менее 10 % от стоимости автомобиля.

2. Экспресс кредит - данный автокредит продукт удобен для заемщика, в первую очередь, упрощенной процедурой рассмотрения заявки. Принципиальный момент: комплект документов для экспресс-кредитования минимальный (паспорт и второй документ), что облегчает более оперативное рассмотрение заявки, нежели по классической схеме. Однако это подразумевает более высокий уровень риска для банка, который компенсируется повышением процентной ставки в паспорте продукта.

3. Trade-in. Принципиальным отличием от традиционной схемы автокредитования является то, что первоначальный взнос не наличными. Для этого заемщик выдает дилеру автомобиль, стоимость которого определяется независимым оценщиком, а впоследствии по выявленной стоимости засчитывается как первоначальный взнос. Важно подчеркнуть, что оценка, как правило, идет в пользу салона со значительной скидкой, которая не всегда удовлетворяет заемщика.

4. Buy-back. Так называемый "выкуп", кредитный продукт, обеспечивающий незначительные выплаты в течение всего периода обслуживания кредита с единовременной выплатой части основной суммы в конце срока. При этом дилерский центр принимает на себя обязательство по приобретению транспортного средства в конце срока кредита стоимостью не менее суммы окончательного платежа.

5. Автомобиль в рассрочку или факторинг. Фактически продукт предполагает беспроцентный кредит, в целях предоставления которого применяется факторинговая схема, предполагающая уступку дилерским центром права требования по кредиту банку-партнеру. При такой схеме дилерский центр выплачивает банку комиссию в качестве компенсации процентного дохода.

6. Кредит без первоначального взноса. Механизм предоставления автокредита по этой схеме аналогичен классическому. Исключением является отсутствие требования об уплате первоначального взноса. Связанный с этим повышенный кредитный риск компенсируется самой высокой прибыльной ставкой.

7. Кредит без КАСКО страхования. Кредитор как залогодержатель заинтересован в обеспечении предмета залога, который в подавляющем большинстве определяет обязательство заемщика по страхованию транспортных средств от рисков угона / повреждения и влечет значительное увеличение расходов заемщика по сделке и последующему обслуживанию долга. Особенностью данного кредитного продукта является значительное, как правило, повышение уровня процентной ставки в качестве компенсации банку за риск. В то

же время некоторые банки, не отказываясь от страхования угона, предоставляют клиентам возможность приобрести автомобиль с автокредитом без покупки полисов страхования жизни и здоровья, что также помогает снизить стоимость заимствования для заемщиков.

8. Кредит на покупку поддержанного автомобиля (с пробегом). Данный кредитный продукт связан с высоким риском в связи с отсутствием обязательной регистрации залога транспортных средств в Российской Федерации. Тем не менее, данный продукт предлагается рядом банков. Процентная ставка на несколько пунктов выше, чем в классическом варианте. Кроме того, отличительной особенностью этого продукта является высокий минимальный порог первоначального взноса: сумма последнего такого кредита составляет не менее 30% от общей стоимости автомобиля. Немаловажным фактором для сделки является также возраст автомобиля. Обычная практика заключается в том, чтобы ограничить возраст транспортного средства в течение периода сделки до 7-8 лет.

Наиболее распространенными в настоящее время являются кредиты, предоставляемые классической и экспресс - версией. Основные характеристики и преимущества этих программ, на мой взгляд, в большинстве случаев удовлетворяют потребность в возможных заемщиках. Нельзя не заметить, что широко пропагандировался в середине 2000-х годов. новые кредитные продукты, способствовали активному развитию рынка автокредитования и обострили конкуренцию между участниками. Однако, заемщикам нужно учитывать, что большинство относительно новых предложений на рынке, носят маркетинговый характер, поэтому анонсированные минимальные параметры кредитного предложения часто компенсируются повышенными выплатами по другим компонентам, таким как, например, стоимость страховых премий, комиссий и т. д.

Таким образом, автокредитование имеет важное социально-экономическое значение для населения и экономического состояния страны в целом. Автомобиль в современных условиях развития является практически неотъемлемым предметом каждого гражданина, поэтому автокредитование и в кризисные

периоды развития экономики остается на весьма высоком уровне, хоть и с незначительным снижением. Виды автокредитования могут быть абсолютно разными. Каждый из которых предусматривает особенности как для банка, так и для заемщика: срок, процентная ставка, сумма кредита, обеспечение и т.д. 2017 год выдался для российского рынка автокредитования успешным: каждый второй автомобиль покупался в кредит, за счет чего рынок смог не только вернуться к докризисным показателям, но и достиг рекордного объема выдач, прирост которых по сравнению с уровнем 2016 года составил более 52%.

1.2 Нормативно-правовое обеспечение автокредитования на российском рынке

В настоящее время в сфере законодательства, регулирующего кредитные отношения Российской Федерации, можно выделить три уровня правового регулирования автокредитов: первый уровень - федеральное законодательство, второй уровень - нормативные правовые акты Центрального банка, третий уровень - локальные нормативные акты кредитной организации (правила обслуживания клиентов, положения, инструкции, правила о подразделениях кредитной организации).

Взаимоотношения заемщика и банка строятся на основе общих норм российского гражданского и банковского законодательства, а также законодательства о защите прав потребителей. Основные нормативные акты в этой области представлены ниже [14].

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, Ч. 1 Гл. 23, Гл. 27-29, Ч. 2 Гл. 42,49.

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Федеральный закон «О потребительском кредите» от 21.12.2013г. №353-ФЗ.

4. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.04 № 218-ФЗ (ред. от 24.07.2011).

5. Федеральный закон РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 25.11.2011).

6. Закон РФ от 29 мая 1992 г. № 2872-1 «О залоге» (ред. от 19.07.2011).

7. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 02.02.2009).

8. Положение Банка России от 31.08.11 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

9. Положение Банка России от 26.06.11 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

10. Письмо Банка России от 5 мая 2009 г. № 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту».

Законодательно потребительское кредитование регламентируется Гражданским кодексом, на основании положений которого между банком и заемщиком заключается кредитный договор. Потребительское кредитование в правовом смысле представляет собой заключение кредитного договора, основное содержание которого содержится в ст. 819, 820 ГК РФ.

В соответствии со ст.3 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013г. №353-ФЗ относительно потребительского кредитования представлены следующие термины [6].

1. Потребительский кредит - средства, предоставляемые кредитором заемщику на основании кредитного договора, кредитного договора, в том числе с использованием электронных платежных средств, для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - Договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования.

2. Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с целью получения, получения или получения потребительского кредита (займа).

3. Кредитор - кредитная организация, которая предоставляет или предоставляет потребительский кредит, кредитные учреждения и некредитным финансовым учреждением, которое предоставляет или предоставляет потребительский кредит, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее претензию заемщика по потребительского кредита (займа) соглашение о порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

4. Кредитный лимит-это максимальная сумма денежных средств, предоставленных кредитором заемщику, или максимальная сумма единовременной задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского кредита (займа), по которому заемщик может частично воспользоваться потребительским кредитом (займом).

5. Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляется за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществлять не реже четырех раз в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных Федеральным законом).

Договор займа может быть единый документ - кредитный договор с графиком закрытия кредита (статья 434 Гражданского кодекса Российской Федерации), и принятие банком оферты, содержащей существенные условия договора (пункт 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации). В любом случае договор имеет письменную форму, позволяющую установить существенные договорные требования, установленные законодательством для данного вида договоров, соответственно, права и обязанности сторон.

В качестве кредиторов по этим сделкам выступают банки, действующие в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1" О банках и банковской деятельности", целью которых является получение прибыли от своей деятельности. Заемщиком является физическое лицо (потребитель), сведения о котором (дееспособность, возраст, место жительства, работа, кредитоспособность и др.) соответствуют характеристикам, установленным законодательством Российской Федерации и банком в его собственных кредитных регламентах, и которое имеет потребность в финансовых ресурсах [12, 16].

Федеральный закон «О кредитных историях» был принят Государственной Думой 22 декабря 2004 г., одобрен Советом Федерации 24 декабря того же года. Потребность принятия специализированного законодательного акта, который полностью был бы посвящен кредитным историям, вызвана целым рядом объективных причин и не вызывает колебания. В первую очередь такая необходимость может быть аргументирована тем, что отсутствие системы аккумуляции информации, имеющей цель оценить риски при предоставлении кредита, предполагает собой существенный удерживающий фактор по отношению к банковскому сектору в целом.

Институт кредитных историй является специально созданным учреждением для сбора, сохранения и передачи данных заинтересованным сторонам. Такая концепция, при условии ее стандартного функционирования, позволяет расширить кредитование реального сектора экономики и повысить степень капитализации банков. В свою очередь, отсутствие такой системы неизбежно приводит к таким негативным последствиям, как:

- 1) увеличение задолженности перед кредитными организациями;
- 2) повышение стоимости кредита, в том числе для добросовестных заемщиков;
- 3) ограничение масштабов кредитования и, как следствие, невозможность формирования быстрыми темпами многих секторов экономики;
- 4) неоправданные затраты и сложность сбора информации о потенциальных заемщиках.

Законодательное регулирование процесса сбора, сохранения и предоставления кредитных историй возможных заемщиков решает следующие задачи.

Во-первых, распространение информации такого рода позволяет кредитной организации при обращении к потенциальному заемщику определить степень риска невозврата кредита при условии сотрудничества с ней-иными словами, отличить добросовестного заемщика от недобросовестного заемщика. Во-вторых, наличие специализированного бюро кредитной истории, в котором хранится вся информация о погашении / невозвращении кредита, не может не стимулировать заемщиков к погашению кредитов: в случае невозврата кредитных средств одному банку субъект не может получить деньги от другого банка. И обратная ситуация: если у вас есть положительная кредитная история, получение нового кредита будет значительно облегчено. В-третьих, возможность обмена данными по кредитам между банками влечет за собой усиление конкуренции на рынке, а это значит, что банки будут снижать процентные ставки, которые традиционно создают риск невозврата [13].

В Законе сформированы такие определения, как кредитная история и ее структура, регламентирован порядок формирования, сохранения и применения кредитных историй, регламентирована деятельность бюро кредитных историй, установлены принципы их взаимодействия с заемщиками.

Информация, хранящаяся в бюро кредитной истории, определяет своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по кредитным (кредитным) договорам, а также повышает безопасность как кредиторов, так и заемщиков за счет снижения общих кредитных рисков и повышения производительности кредитных организаций.

Кредитная история информация, состав которой определен законом и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договору займа и хранится в бюро кредитных историй. Срок хранения кредитной истории составляет 15 лет со дня последнего изменения информации, которая находится в

нем. В конце этого срока кредитная история аннулируется путем исключения из кредитных историй, хранящихся в соответствующем бюро.

По сути, урегулирование потребительского кредитования в нашей стране отсутствует. Распространение воздействия Закона Российской Федерацией «О защите прав потребителей» в область банковских услуг имеет не более чем директивный вид, так как сам Закон не учитывает специфику банковских операций, будучи разработанным для более привычных отечественному обороту потребительских сделок купли-продажи. На основании зарубежного, а также международного опыта следует сделать вывод, что регулирование потребительского кредитования может осуществляться только лишь специально принятым для данной цели и по этим вопросам законом [14].

Из числа методов обеспечения выполнения обязанностей одним из наиболее результативных, надежных и экономически целесообразных для кредитора считается залог. В соответствии со ст.1 Закона РФ «О залоге» залог – метод обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворенность за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законодательством. Гарантия может устанавливаться в отношении условий, которые возникнут в перспективе, при условии, если стороны договорятся о размере обеспечения залогом таких условий.

В залог принимается только имущество, свободное от залога, которое находится в собственности заемщика или принадлежит ему на праве абсолютной юрисдикции.

Договор залога-это договор, заключенный в письменной форме между должником и кредитором, в котором фиксируются объект залога, его анализ, обязательства, обеспеченные залогом, и условия исполнения. Договором о залоге должны содержаться условия, предусматривающие вид залога, сущность обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательства,

состав и стоимость заложенного имущества, а кроме того возможные условия, которые, по мнению одной из сторон, должно быть достигнуто.

Предмет залога полностью остается в пользовании залогодателя, который обязуется страховать предмет залога, принимать меры, необходимые для обеспечения его сохранности и предотвращения ухудшения ее качества, представляем залогодержателя предмет залога для проверки по документам и фактически наличия, количества, состояния и условий его содержания, уплачивать налоги, сборы, арендную плату и другие платежи, которые причитаются с него как собственника или владельца имущественных прав, уведомить залогодержателя о сдаче в залог, в аренду, предоставить залогодержателю финансовую информацию (остатки), связанную с использованием заложенного имущества, и принять меры по недопущению снижения доходов от использования заложенного имущества, незамедлительно уведомить залогодержателя об угрозе утраты или повреждения заложенного имущества [9].

Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013г. №353-ФЗ детально разъясняет права потребителя на получение информации об условиях и платежах по потребительскому кредиту до его фактического предоставления; право получения информации от кредитора после предоставления кредита; порядок изменения процентных ставок по потребительским кредитам; порядок отнесения затрат заемщика к дополнительным затратам по кредиту; права на возврат и отказ от использования предоставленного потребительского кредита заемщиком. В законопроекте отражены: порядок заключения договора потребительского кредитования; информация, составляющая существенные условия договора и запрет на включение ряда условий в договор потребительского кредитования; обязанности заемщика и результаты несоблюдения им своих обязательств.

Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон О несостоятельности (банкротстве) и отдельные законодательные акты Российской

Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника» от 29.12.2014 № 476-ФЗ (последняя редакция) трактует следующее: инициировать процедуру банкротства могут как кредиторы, так и сам должник, который сможет попросить о реструктуризации долга в течение пяти лет. При соблюдении плана реструктуризации, гражданин будет считаться свободным от долгов. В противном случае должника ждет распродажа имущества. Объявлять себя банкротом можно будет не чаще чем раз в пять лет. Законопроект защищает права как кредиторов, так и заемщиков. Последние могут уберечь себя от полного разорения, если сами вызовут банкротство на себя (эффект, впрочем, тот же, что и при банкротстве по инициативе кредитора). Задача, которую устанавливают перед собой кредиторы – стимулировать потребительское кредитование уменьшением количества и размеров невозвратов [11].

Аналогичным образом, изучение существующей нормативно-правовой базы в сфере регулирования отношений, возникающих в связи с решением залогового договора о предоставлении обеспечения исполнения обязательств, выявляет недостаток законодательства, создающего условия для мошеннических операций с требуемыми транспортными средствами. Следует отметить, что данная проблема распространяется в основном на осуществление сделок по покупке автомобилей с пробегом в кредит. Суть ее в том, что, по сути, отсутствует обязательная Регистрация залога автотранспортного средства в Российской Федерации. Гражданский кодекс Российской Федерации содержит сведения о возможности внесения сведений о залоге, полученных от залогодателя и залогодержателя, в реестр уведомлений о залоге движимого имущества, но это лишь дополнение к существующему механизму регистрации движимого имущества, представленному в виде диспозитивной нормы. Поэтому эти пробелы в законодательстве необходимо устранить, чтобы избежать незаконных операций на рынке автокредитования.

1.3 Современное состояние рынка автокредитования в России

Автокредитование для российских банков – не только крупный, но также один из самых перспективных сегментов. Именно данный сектор в течение многочисленных лет остается локомотивом, движущим отечественный кредитный рынок вперед.

Приобретение товаров, в том числе автомобилей, в кредит уже давно стало распространенной практикой для российских покупателей. Сведения Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) говорят о возрастающей востребованности кредитов на отечественном рынке.

Сбережения и вложения, наоборот, не демонстрируют существенной положительной динамики. Это считается подтверждением невысокого достатка покупателей и говорит о том, что спрос на услуги кредитных организаций будет только лишь увеличиваться [21].

О возрастающей востребованности автокредитования также сообщают и другие сведения, полученные НАФИ в процессе проводимых исследований. В случае если в 2011 г. приобрести автомобиль в кредит планировали только 38%, то в 2017 г. данный показатель вырос до 58%. Динамика рынка кредитования в России на 2010-2017 гг. показана на рисунке 1.

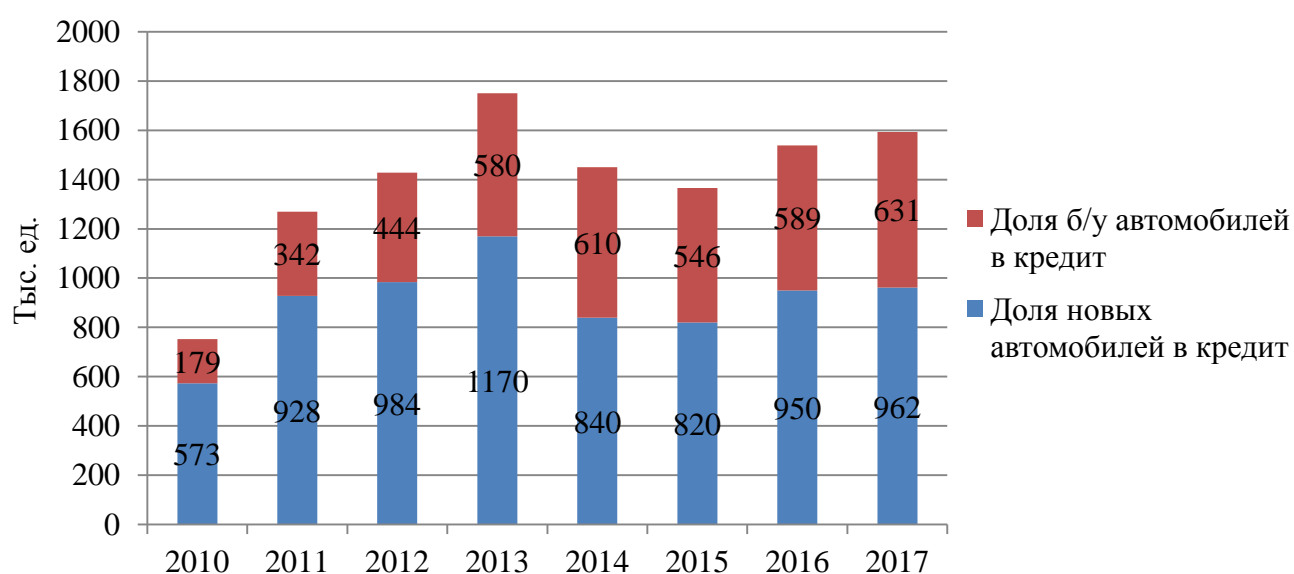


Рисунок 1 – Динамика рынка автокредитования в РФ на 2010-2017 гг., тыс. ед.

Стимулом для российского рынка автокредитования стала государственная программа льготного кредитования. По данным Минпромторга, в 2016 г. льготные кредиты на автомобили выдавали 65 банков. Всего для участия в программе было аккредитовано 150 банков [24].

Кроме поддержки продаж, значительный результат от реализации программы получил и федеральный бюджет: в 2016 г. в виде налогов от осуществления программы льготного автокредитования поступило 24 млрд руб.

В настоящее время автокредитование по-прежнему остается одним из крупнейших сегментов на российском кредитном рынке, занимая значительную долю. В случае если в 2010 г. доля кредитных продаж новых и подержанных автомобилей составляла только 34%, то к 2017 г. она достигла 55%.

До последнего времени российский рынок автокредитования демонстрировал решительный рост. Возросли кредитные продажи как новейших, так и подержанных автомобилей. Локомотивом российского автокредитования, как раньше, так и сейчас, осталась новая автомобильная техника [16]. По итогам 2017 г. на ее долю приходилось 66,8% проданных в кредит автомобилей. Динамика рынка автокредитования в РФ за 2017 год представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика рынка автокредитования в РФ за 2017г.

Регион	Объем действующих кредитов, млн руб.	Количество действующих кредитов, единиц	Объем просроченной задолженности, млн руб.	Количество просроченных кредитов, единиц
г. Москва	265931	273105	11282	20859
Московская область	167683	201399	10868	20081
г. Санкт-Петербург	146123	181684	5251	12105
Свердловская область	76321	111845	3516	10622
Ханты-Мансийский АО - Югра	38222	46841	1395	4335
Челябинская область	65938	98195	3259	10466
Республика Башкортостан	67103	120398	3106	14206
Краснодарский край	78974	107012	4186	12274
Республика Татарстан	78077	140911	2441	11798
Ростовская область	58521	80472	2770	9675
Красноярский край	28705	42876	1293	5243

Новосибирская область	22820	30083	2664	4688
Самарская область	58321	95927	2566	7854
Нижегородская область	53961	83221	1776	6100
Кемеровская область	27989	43762	1683	5296
Иркутская область	22828	31891	952	4018
Пермский край	40983	63949	2501	7967
Тюменская область (без ХМАО и ЯНАО)	28288	41654	2507	4314
Волгоградская область	29260	45733	1663	5362
Алтайский край	15435	23085	736	2778
Омская область	15741	23618	1140	3051
Саратовская область	29244	44930	1466	4860
Приморский край	9541	15513	458	2290
Оренбургская область	25618	44001	905	5029
Ленинградская область	33445	48739	1871	4755
Ставропольский край	32109	49063	1602	5589
Хабаровский край	8006	9933	285	1377
Воронежская область	27826	42995	1530	4275
Республика Саха (Якутия)	4497	7063	168	922
Тульская область	23706	34881	1039	3173

Весомой остается доля кредитов по новым автомобилям и на фоне всего российского кредитного рынка. В 2017 г. им принадлежало 45% российского рынка кредитования, и это максимальный показатель за последние четыре года.

В то же время на фоне очевидной положительной динамики автокредитования в 2016 г. на этом рынке стали проявляться другие тенденции. Согласно данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), количество выданных кредитов на рынке уменьшается, тогда как средняя сумма займа возрастает.

Несмотря на сокращение темпов развития автокредитования, займы на покупку автомобилей имеют большое значение для российских потребителей. О важности кредитного механизма свидетельствует низкий уровень просроченной потребительской задолженности по автомобильным займам.

По данным НБКИ, по состоянию на начало второго квартала 2017 г. коэффициент просроченной потребительской задолженности на 01.07.2017 г. по автокредитам составлял 3,9%. С целью сопоставления, на 01.01.2016 г. данный показатель был равен 4,5% [19].

Кроме того, коэффициент просроченной потребительской задолженности по автокредитам оказался существенно ниже коэффициентов потребительской задолженности по другим сегментам кредитного рынка. Например, коэффициент просроченной потребительской задолженности по кредитам с использованием кредитных карт по состоянию на 01.01.2017 г. составлял 4,1%. Аналогичный показатель по кредитам на покупку потребительских товаров оказался еще выше и достиг 6,7%. Динамика структуры задолженности российских потребителей представлена на рисунке 2.

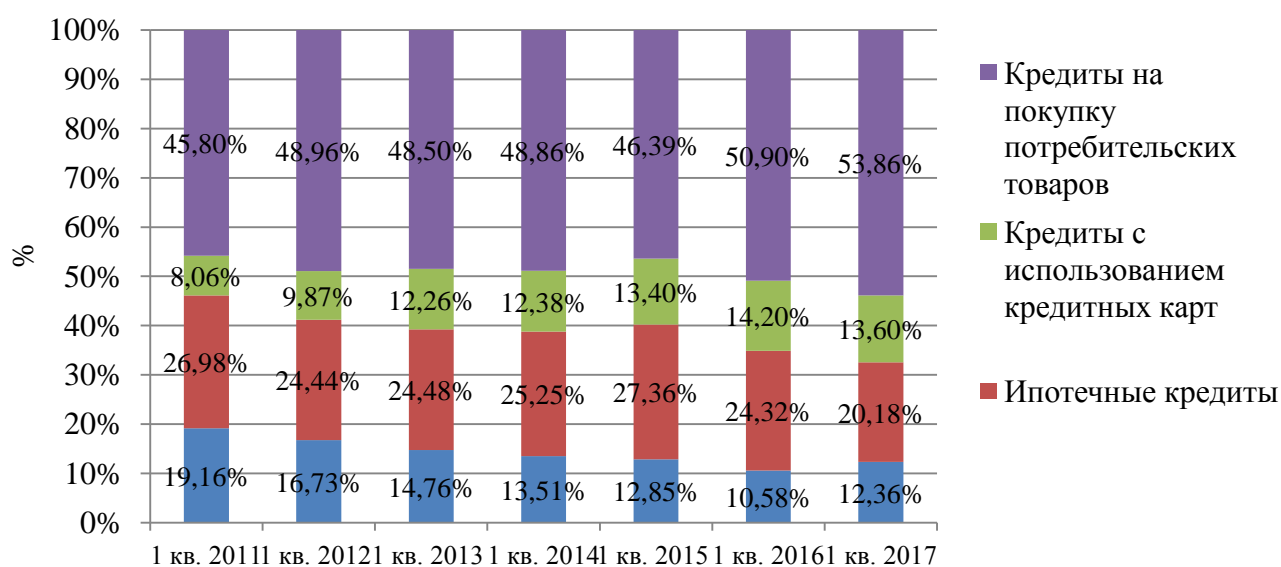


Рисунок 2 – Динамика структуры задолженности российских потребителей, %

При этом показатель просроченной задолженности по автокредитам на протяжении последнего времени в целом по России постепенно снижался. По данным НБКИ, если в первом квартале 2011 г. просроченная задолженность по автокредитам достигала 19,16%, то за аналогичный период 2017 г. она составила лишь 16,51%. Между тем на фоне относительно невысокого коэффициента просроченной задолженности по автокредитам по России в целом ситуация в некоторых регионах вызывает опасения.

Одной из значимых тенденций современного рынка автокредитования в России является увеличение доли подержанных автомобилей, оформленных в кредит. Это связано с общей экономической ситуацией и состоянием рынка

подержанной автомобильной техники, который в последнее время стал развиваться более активно [11].

По прогнозам АйМаниБанка, в 2017 г. доля подержанных автомобилей, оформленных в кредит, на российском рынке кредитования составит уже 12%. Для сравнения: в 2016 г. этот показатель был на 2% ниже – 10%, а в 2010 г. подержанные автомобили, оформленные в кредит, занимали только 4% российского кредитного рынка. Динамика рынка российского автокредитования за период с 2013-2017 годы представлена на рисунке 3.

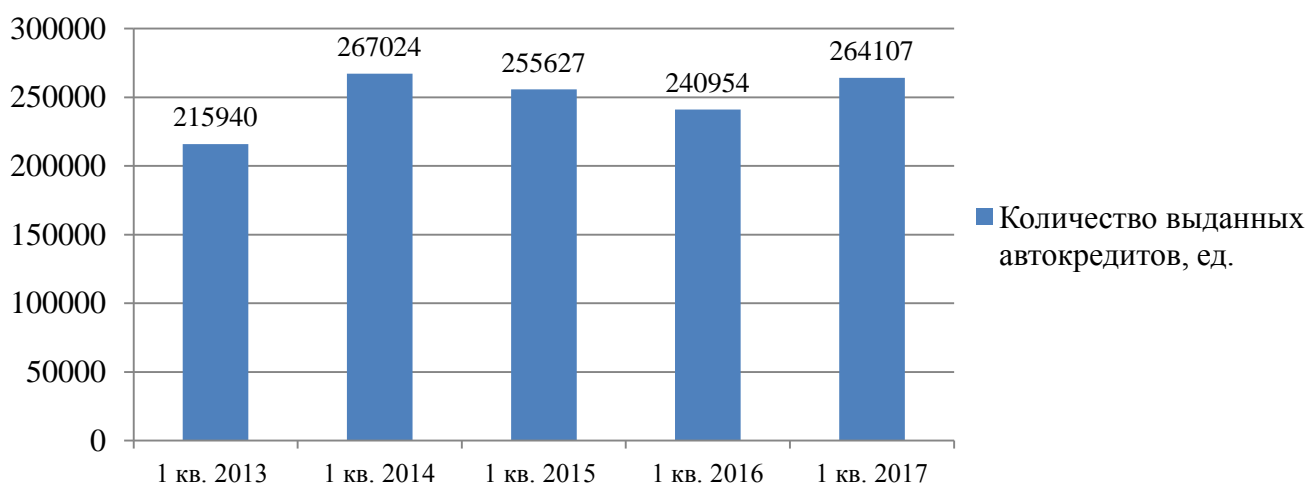


Рисунок 3 – Динамика рынка российского автокредитования за период с 2013-2017 годы

Причины подобного увеличения специалисты связывают с некоторыми факторами, которые имеют накопительный эффект для рынка подержанной техники и для рынка кредитования подобных автомобилей.

Во-первых, рынок прежних в эксплуатации автомобилей менее чувствителен к условиям в экономике. В том числе в трудных экономических обстоятельствах, когда сегмент новых автомобилей падает, сектор подержанной техники остается устойчивым.

Во-вторых, благоприятно отражается на рынке подержанных автомобилей и развитие программ trade-in среди числа официальных дилеров.

В-третьих, парк подержанной техники увеличивается, что создает отличные предпосылки для дальнейшего развития автокредитования подобных автомобилей. Помимо того, современный рынок автомобилей с пробегом характеризуется широким выбором и в определенной степени способен конкурировать с рынком новых автомобилей. В особенности, это касается автомобилей с небольшим сроком эксплуатации. Именно в этот сегмент – автомобили со сроком эксплуатации от 3 до 5 лет – смещается современный спрос на рынке подержанной техники [3].

Одна из тенденций современного рынка автокредитования связана с переоценкой этого направления со стороны некоторых финансовых организаций. Те кредиторы, которые прежде недооценивали сегмент автокредитования, поменяли свою политику и стали оценивать свою рыночную нишу по-новому. Подобные банки сосредотачивают все большие усилия на автокредитовании и увеличивают ресурсы на развитие данного вида финансовых услуг.

Существует и ряд факторов, тормозящих развитие российского рынка автокредитования. Связаны они с особенностями потребительского поведения.

По данным НАФИ, возможных заемщиков, отказавшихся оформить автокредит, более всего беспокоят высокий размер ставки и большой процент переплаты. Прочие причины отказа от автокредита со стороны потребителей связаны с нежеланием «жить в долг», невысокими доходами, отсутствием решительности в будущем, большим первоначальным вкладом и т.д.

Еще один значимый момент касается порядка совершения сделки и оформления кредитного договора. Нередки подобные случаи, когда заемщики оказываются в трудном положении. После заключения договора клиенты замечают, что настоящие процентные ставки и, в соответствии с этим, выплаты по договору становятся выше тех, на которые они рассчитывали в момент заключения сделки. Сведения о настоящих ставках могли быть предоставлены устно не в полной мере или недостаточно детально.

Подобное непонимание между клиентом и банком становится возможным также из-за особенностей оформления самого кредитного договора, в котором реальная процентная ставка по кредиту или другим важным условиям, к примеру, наибольшей ставке, прописывается небольшим шрифтом. Клиенты на момент заключения сделки не всегда обращают внимание на трудночитаемый текст договора [25].

В результате, с одной стороны, клиент делается заложником собственной невнимательности, а с другой стороны, позиция самих банков вызывает вопросы.

Возникающие проблематичные условия в определенной степени дискредитировали рынок автокредитования. Специалисты в данной связи рекомендуют кредиторам не вводить потребителей в заблуждение.

Для повышения эффективности автокредитования кредиторы разрабатывают новые кредитные продукты, внедряют новые схемы работы.

Большое внимание в работе по повышению эффективности автокредитования также уделяется борьбе за клиента. Кредиторы пытаются использовать весь арсенал средств, начиная от создания более привлекательных условий кредитования и заканчивая разработкой новой системы отношений с клиентом. Особый акцент банки делают на качестве обслуживания.

Кредитные организации прекрасно понимают, что современный клиент обращает внимание практически на все. Для некоторых потенциальных покупателей временной ресурс особенно значителен. Поэтому банки стремятся сократить до минимума время рассмотрения заявления и принятия решения, которое может быть принято даже в течение одного часа.

Для эффективной борьбы с кредиторами клиента важно правильно оценить факторы, которыми руководствуются потенциальные клиенты при выборе банка. По данным НАФИ, ключевым моментом для клиентов является привлекательным условиям кредита - процентная ставка, отсутствие комиссии, дополнительные бонусы и т. д.

Важным для заемщика является опыт сотрудничества с конкретным банком, а также статус банка. Предпочтение отдается финансовым организациям с государственным участием. В то же время, эти факторы важны для гораздо меньшего числа потенциальных заемщиков.

Также желающие получить кредит при выборе банка учитывают рекомендации друзей или родственников. Кроме того, определенную роль для потенциальных заемщиков играет близость банка и его филиалов к месту жительства или работы [27].

Для некоторых потенциальных заемщиков решающее значение имеют такие характеристики банка, как его размер (желательно, чтобы он был большим), а также статус - зачастую клиенты предпочитают сотрудничать с иностранными банками.

Однако существует группа потребителей, для которых эти факторы не являются существенными.

Для повышения эффективности направления автокредитования кредиторы также стремятся расширить клиентскую базу. Для этого банки более активны в регионах. Перспективы этого канала большие, но пока работа в этом направлении осложняется низкими доходами потенциальных заемщиков на периферии.

Отсутствие свободных денег для покупателей автомобилей для представителей рынка автокредитования, следует рассматривать как положительный фактор. Однако объективная оценка уровня доходов региональных потребителей имеет большое значение.

Если доход потенциального заемщика будет минимальным, рассчитанным только на удовлетворение базовых потребностей, то это значительно усложнит работу банков, решивших открыть свои новые отделения на периферии. Такой вариант развития возможен, особенно в отдаленных регионах со слаборазвитой экономикой.

Одним из способов повышения эффективности работы банков является снижение рисков. Наиболее распространенные из них связаны с невыплатой

кредитов. Кроме того, банки подвергаются риску при работе с подержанными автомобилями, история которых может вызвать подозрения. Например, технология может быть указан в качестве угона, залога и т. д.

В связи с этим некоторые банки уже стали более тщательно проверять заемщиков и авто еще до сделки.

Не стоит недооценивать риски на российском кредитном рынке. Учитывая нестабильную ситуацию в экономике и рост числа мошеннических схем, многие банки стали уделять больше внимания политике управления рисками.

Рынок автокредитования продолжит свое развитие, хотя его темпы в краткосрочной перспективе, скорее всего, замедлятся. Тем не менее, автокредитование останется одним из самых мощных инструментов для развития продаж на российском автомобильном рынке в целом [13].

Хорошие перспективы для сегмента кредитования подержанных автомобилей. При этом наибольшим спросом на этом рынке будет пользоваться экспресс-кредитование. Основные условия, оказавшие положительное влияние на данный сегмент кредитного рынка, сохранятся.

Существует также ряд факторов, препятствующих развитию кредитования подержанных автомобилей. В частности, это высокие риски, присущие данному сегменту кредитования. Кроме того, по мнению некоторых экспертов, кредитование этого сектора будет связано с высокими ставками, что может негативно сказаться на спросе.

Еще одной тенденцией российского рынка автокредитования является усиление конкуренции между независимыми и пленными банками. Финансовые структуры автопроизводителей, конечно, будут иметь еще большие возможности для эффективного развития продаж, что связано с их статусом.

На развитие российского рынка автокредитования могут повлиять и другие факторы, в частности, связанные с законодательными изменениями, которые упростили жизнь автовладельцам, в том числе тем, кто делает автомобиль в

кредит. Например, это касается условий создания автомобиля для регистрации- теперь его можно зарегистрировать в том же регионе, где была заключена сделка.

В то же время многие вопросы, связанные с российским рынком автокредитования, остаются нерешенными. Их своевременное решение могло бы стимулировать более быстрое развитие рынка.

В частности, необходимо снизить системные риски. Но без помощи государства в этом вопросе не обойтись. Надо оптимизировать базу залогового движимого имущества, такого как автомобили, которые помогут снизить риск продажи залоговых автомобилей на вторичном рынке без разрешения кредитора.

Такие шаги будут также полезны в стратегическом плане. Эксперты уверены, что в будущем российский кредитный рынок будет больше ориентироваться на залоговые виды кредитования. Отношение кредиторов к необеспеченным займам изменится в связи с высокими рисками.

Кроме того, необходимо обеспечить широкий доступ всех кредиторов к данным Пенсионного фонда и Федеральной налоговой службой России. Такие меры необходимы для получения кредиторами наиболее полной информации для оценки долговой нагрузки клиентов.

В данной главе представлен ретроспективный взгляд на развитие потребительского кредитования в Российской Федерации. Масштабное развитие данного направления бизнеса в Российской Федерации за последние 15 лет свидетельствует о накоплении колоссального опыта работы кредитных организаций с частными лицами, что проявляется в полном удовлетворении потребностей последних в банковских продуктах и услугах, а также повышении качества обслуживания и уровня организации процессов розничной деятельности. Далее акцент смещается в пользу автокредитования как очень популярного и перспективного, на наш взгляд, направления потребительского кредитования.

По результатам исследования в рамках данной главы можно отметить следующие основные моменты. При впечатляющей динамике развития потребительского кредитования и банковской сети подразделений продаж и

обслуживания статистические данные свидетельствуют о недостаточном развитии массовой банковской культуры в Российской Федерации. Таким образом, основной объем розничного кредитного портфеля по-прежнему занимают необеспеченные кредиты, составляющие долю ВВП страны, что не может сравниться даже с аналогичными показателями стран Восточной Европы.

Таким образом, кредитная деятельность является ключевым, конституирующим понятие банка признаком. Автокредит представляет собой целевой потребительский кредит, представленный на рынке ассортиментом кредитных продуктов, направленных на удовлетворение потребности клиентов в транспортных средствах, а также предполагающий обеспечение в виде залога приобретаемого транспортного средства, зарегистрированного в установленном законом порядке после совершения сделки купли-продажи. На сегодняшний день на рынке автокредитования в РФ есть несколько проблем. Прежде всего, необходимо снижать системные риски автокредитования в кредитных организациях.

Выводы по главе 1

Автокредитование для российских банков – не только крупный, но также один из самых перспективных сегментов. Именно этот сектор на протяжении многих лет остается локомотивом,двигающим отечественный кредитный рынок вперед. Однако существует ряд факторов, тормозящих развитие российского рынка автокредитования. Связаны они с особенностями потребительского поведения.

Потенциальные заемщики, отказавшиеся оформить автокредит, больше всего беспокоятся по поводу высокого размера ставки и большого процента переплаты. Другие причины отказа от автокредита со стороны потребителей связаны с

нежеланием «жить в долг», низкими доходами, отсутствием уверенности в будущем, большим первоначальным взносом и т.д.

Еще один важный момент касается порядка совершения сделки и оформления кредитного договора. Нередки такие случаи, когда заемщики оказываются в затруднительном положении. После заключения договора клиенты обнаруживают, что реальные процентные ставки и, соответственно, выплаты по договору оказываются выше тех, на которые они рассчитывали в момент заключения сделки. Информация о реальных ставках могла быть предоставлена устно не в полной мере или недостаточно подробно.

Один из способов повышения эффективности для банков связан со снижением рисков. Наиболее распространенные из них связаны с невыплатой кредитов. Кроме того, банки рискуют и при работе с подержанными автомобилями, история которых может вызвать подозрения.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «ВТБ»

2.1 Экономическая характеристика ПАО «ВТБ»

«Банк внешней торговли РФ» (позднее Внешторгбанк, ныне ВТБ) был учрежден в 1990 году как кредитная организация. До III квартала 2002 года пакетом в 99,9% акций банка владел ЦБ РФ, который в рамках реформы банковского сектора передал его Министерству имущественных отношений России. В мае 2007 года банк ВТБ успешно для себя провел IPO. В ходе

первичного публичного размещения 17,7% акций купили институциональные российские и зарубежные инвесторы, 4,8% примерно 120 тыс. частных лиц. В сентябре 2009 года проведено доразмещение, по результатам которого доля государства в уставном капитале достигла 85,5%. На момент проведения IPO капитализация ВТБ составила 35,5 млрд долларов США. В мае 2013 года ВТБ осуществил допэмиссию акций объемом 102,5 млрд рублей, по итогам которой сообщил о снижении доли государства, владевшего до этого (посредством Федерального агентства по управлению государственным имуществом) пакетом в 75,5% акций, до 60,9%; остальные акции находятся в свободном обращении [25].

В 1999 году Банк России обеспечил вливания в капитал и оказал поддержку ликвидности Внешторгбанка для ликвидации последствий кризиса 1998 года (капитал ВТБ был отрицательным). Не выдержавший последствий межбанковского кризиса 2004 года Гута-Банк (ныне «дочка» ВТБ – ВТБ 24) также был реструктурирован на средства Банка России и при его активной поддержке. С 2002 года, после передачи акций ВТБ от Центрального банка правительству РФ, банк возглавляет Андрей Костин, занимавший аналогичную должность во Внешэкономбанке, а также работавший в Национальном Резервном Банке, принадлежащем бизнесмену, бывшему депутату Госдумы РФ, а ныне региональному депутату Александру Лебедеву.

В октябре 2012 года ВТБ консолидировал 99,6% акций Транскредитбанка, а уже в ноябре 2013 года был завершён полный переход корпоративного и розничного бизнеса банка к ВТБ и ВТБ 24, а бренд ТКБ прекратил свое существование.

В начале 2011 года ВТБ приобрёл основную часть акций Банка Москвы. 10 мая 2016 года была завершена реорганизация Банка Москвы в форме присоединения к Банку ВТБ, в рамках которой к последнему перешла основная часть бизнеса первого. После интеграции было образовано отдельное розничное направление «ВТБ Банк Москвы», включающее в себя обслуживание клиентов физических лиц и представителей малого бизнеса. ВТБ Банк Москвы делает

особый акцент на внедрении инновационных, высокотехнологичных продуктов и сервисов, в частности довольно активен на рынке потребительского кредитования, банковских карт и ипотеки. В рамках интеграции клиентами банка ВТБ стали свыше 10 млн частных лиц и предприятий малого бизнеса.

Кроме того, на базе регионального Бежица-Банка (бывшая «дочка» Банка Москвы) был запущен так называемый «легкий банк» «Лето Банк», ориентированный на экспресс-кредитование, выдачу кредитных карт и кредитов наличными. В 2015 году было принято решение создать на базе Лето Банка новый Почта Банк, в котором группа ВТБ на сегодняшний день сохраняет контроль (50% плюс одна акция, принадлежащие Банку ВТБ 24), а вторым акционером является дочерняя организация Почты России [16].

В настоящее время Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество) владеет 60,93% акций Банка ВТБ, 2,95% акций контролирует Государственные Нефтяной фонд Республики Азербайджан (ГНФАР), 2,47% принадлежит швейцарскому банку Credit Suisse, 3,50% принадлежит АО «Альфа-Банк», 1,91% принадлежит АО «Россельхозбанк». Акционеры-миноритарии владеют 28,2% акций кредитной организации. Обыкновенные акции банка обращаются на Московской бирже, а также на Лондонской фондовой бирже в форме глобальных депозитарных расписок.

ПАО «Банк ВТБ» выступает головным банком Группы ВТБ, в которую на сегодняшний день входит более 20 кредитных и финансовых компаний. По состоянию на 1 октября 2017 года региональная сеть Банка ВТБ насчитывает 43 филиала. Филиалы открыты в 20 городах России, два филиала на территории Индии и Китая. По одному представительству расположено в Италии, Китае и Кыргызстане. На базе филиалов теперь уже бывшего ОАО «Банк Москвы» открыто девять филиалов Банка ВТБ (в Екатеринбурге, Новосибирске, Москве (два филиала), Санкт-Петербурге, Хабаровске, Самаре, Екатеринбурге,

Краснодаре). По последним доступным данным, списочная численность персонала Банка ВТБ превышала 12 тыс. человек [15, 28].

Основной специализацией Банка ВТБ исторически является обслуживание корпоративных клиентов. В данном сегменте основными направлениями являются комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд рублей в «рыночных» отраслях и обслуживание крупных клиентов строительной отрасли, государственного и оборонного секторов, а также работа со средним бизнесом. В состав последнего направления входит предоставление клиентам с выручкой от 300 млн до 10 млрд рублей широкого спектра стандартных банковских услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса. Комплексные услуги корпоративным клиентам включают в себя дистанционное банковское обслуживание, гарантийные, документарные и депозитарные операции, операции на биржевом рынке, работу с драгоценными металлами и т. д. Состав клиентской базы ВТБ насчитывает порядка 4 тыс. крупных корпоративных клиентов и заемщиков, среди которых можно выделить такие компании, как ОАО «Газпром», ОАО «НК «Роснефть».

В результате состоявшейся интеграции с Банком Москвы начиная с мая 2016 года Банк ВТБ осуществляет обслуживание розничных клиентов (ранее розничное направление, а также малый бизнес были сосредоточены в другом банке Группы ВТБ – ВТБ 24). Банк ВТБ в настоящее время предоставляет физическим лицам и представителям малого бизнеса полный спектр банковских услуг, включая кредитные и депозитные продукты, РКО, валютнообменные и документарные операции, услуги дистанционного обслуживания. 2 ноября 2016 года наблюдательный совет ВТБ принял решение о присоединении банка ВТБ 24 к ВТБ, которое планировалось завершить до конца 2017 года. В октябре 2017 года Михаил Задорнов сообщил, что юридическое объединение структур произойдет 9 января 2018 года. Официальное присоединение ВТБ 24 произошло 1 января 2018 года [14].

С января по декабрь 2017 года объем нетто-активов Банка ВТБ незначительно сократился (-1,2%), составив 9,4 трлн рублей на начало декабря. Несмотря на не слишком существенное изменение объемов бизнеса, в структуре пассивов банка наблюдалась заметная динамика. Банк погасил почти 1 трлн рублей, или более трети своей межбанковской задолженности. Погашение в полной мере коснулось кредитов от ЦБ, объем которых сократился до незначительных отметок. Большая часть погашенных средств была замещена бюджетными средствами в виде депозитов Федерального казначейства и финансовых органов субъектов РФ. Также положительную динамику продемонстрировали средства негосударственных организаций, вклады физлиц и собственный капитал банка. В структуре активов банк почти на четверть сократил портфель ценных бумаг и почти на столько же в абсолютном выражении нарастил кредиты предприятиям и организациям. При этом розничный портфель также продемонстрировал положительную динамику. Вместе с крупными погашениями в пассивах у банка несколько сократился запас высоколиквидных активов (-15% с начала 2017 года).

Объем просроченной ссудной задолженности по совокупному портфелю с начала 2017 года сократился на 6,5%. Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества традиционно невысокий, с начала 2017 года сократился с 38,5% до 35,2%.

Кредитная организация является активным участником рынка МБК, как кредитуя, так и привлекая ликвидность, однако в целом преимущественно выступает нетто-кредитором. Ежемесячные обороты по размещенным МБК в 2017 году находились в среднем на уровне 3-5 трлн рублей, по привлеченным 1,5-3,0 трлн рублей. В сделках по привлечению ликвидности на денежном рынке банк регулярно использует портфель облигаций, из которого на отчетную дату в залоге по операциям РЕПО находилось порядка 16,5%.

За январь-ноябрь 2017 года кредитная организация получила чистую прибыль в размере 90,1 млрд рублей по РСБУ, что превысило результат всего 2016 года (70,0 млрд рублей).

На 1 декабря 2017 года среди банков, действующих в России, ПАО «Банк ВТБ» занимало вторую позицию по объему нетто-активов и по размеру совокупного кредитного портфеля [19].

Для проведения полноценного анализа финансового состояния банка, необходимо на первом этапе провести горизонтальный и вертикальный анализы. В данной работе рассматривается отчетность и все представленные документы банка ВТБ за 2015, 2016 и 2017гг.

Вертикальный анализ, представляющий анализ показателей отчетности банка по вертикали, в большей степени направлен на изучения самой структуры имущества банка, его обязательств, доходов и расходов кредитной организации (см. рисунок 2.1-2.4).

Показатель чистой ссудной задолженности, как это видно на рисунках 2.1-2.4, в структуре активов занимает большую часть и был увеличен с января 2014г. с 81,85% до 82,59% на 1 января 2018г., однако за последующие два года показатель занял вновь свою первоначальную позицию. Максимальная доля денежных средств в структуре банка была зафиксирована на начало 2016 года и составила 5,06%. Обязательные резервы в Банке России за 4 года сохранялись практически на одном уровне (0,6-0,8%). Это говорит о том, что заемщики у банка в основном 3,4 классов и одновременно Банк следует нормативным актам Банка России.

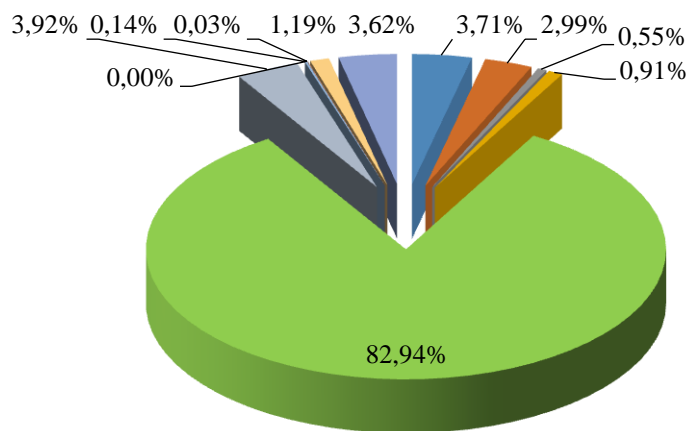


Рисунок 2.1 - Структура активов на 01.01.2015 г.

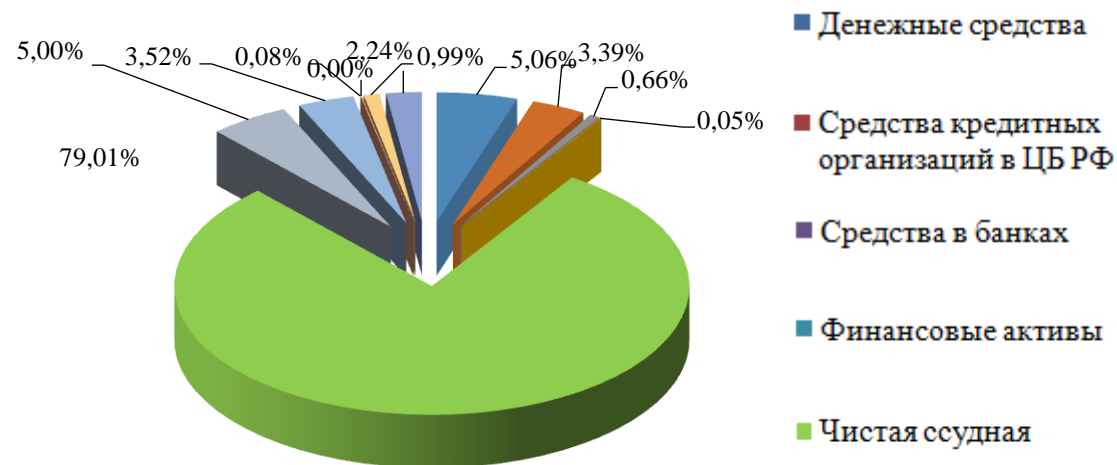


Рисунок 2.2 - Структура активов на 01.01.2016 г.

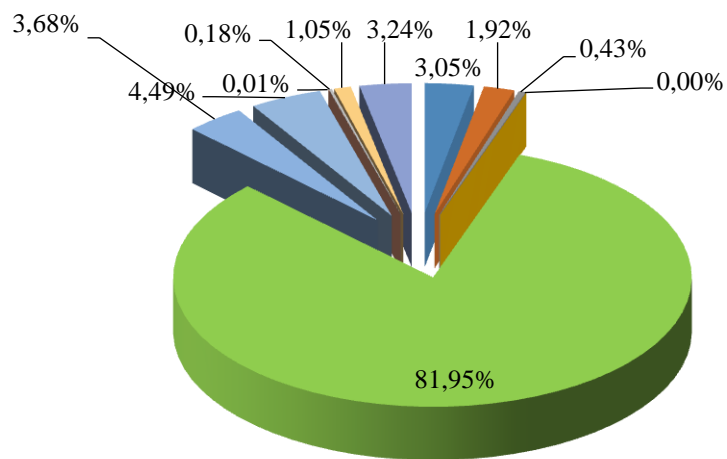


Рисунок 2.3 – Структура активов на 01.01.2017 г.

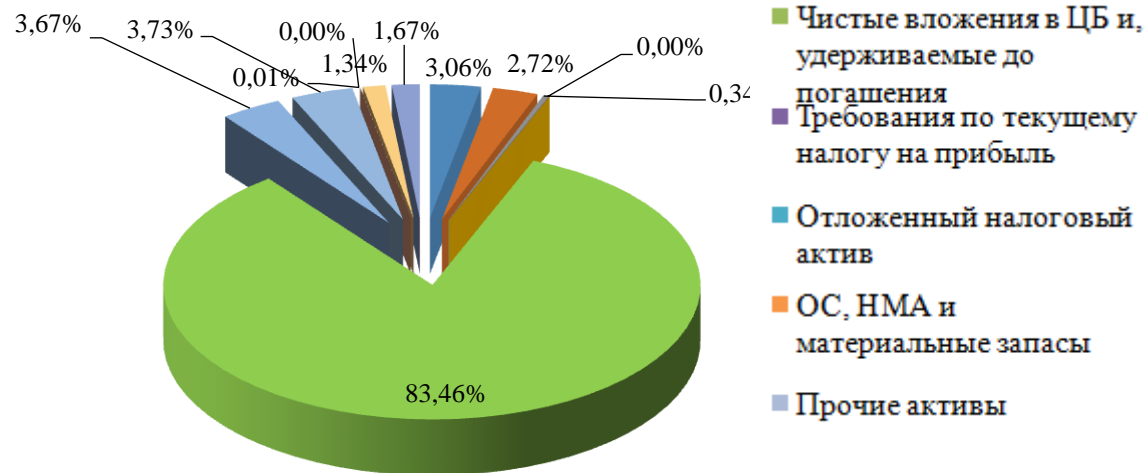


Рисунок 2.4 – Структура активов на 01.01.2018 г.

- Денежные средства
- Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- Средства в банках
- Финансовые активы
- Чистая ссудная задолженность
- Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы в наличии
- Чистые вложения в ЦБ и, удерживаемые до погашения
- Требования по текущему налогу на прибыль
- Отложенный налоговый актив
- ОС, НМА и материальные запасы
- Прочие активы

В части пассива баланса банка проводится вертикальный анализ, анализирующий собственные и заемные средства, а также распределение заемных средств на краткосрочные и долгосрочные, который представлен в таблице 2.

Весомый вклад в структуре пассива содержат средства кредитных организаций – 3,82% в текущем году, а в начале 2016 года этот показатель был равен 10,89%. Данный факт снижения может свидетельствовать о том, что банки, в связи с кризисными явлениями тратили больше средств и меньше хранили на счетах других организаций. Кредиты, депозиты и прочие средства в ЦБ РФ имели место быть только в 2015 и 2016 гг. в процентном соотношении 1,72% и 8,74% соответственно. Далее, этот показатель был равен нулю – это говорит о том, что Банк в начале кризиса и введенных санкций на кредитование под небольшой процент на европейских площадках, был вынужден дополнительно занимать средства у Банка России или размещать у себя его средства, но последние два года эта тенденция сошла на нет. Структура пассива и собственных средств банка представлена на рисунках 5-8.

В таблицы 2 также видно, что на начало 2016 года были значительно увеличены доли средств кредитных организаций и кредитов ЦБ РФ в структуре пассивов ВТБ, которые составили 10,89% и 8,74% соответственно. Из вертикального анализа собственных средств следует, что переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, осуществлялась всегда в отрицательную сторону, то есть переоценка была в сторону обесценения ценных бумаг. Данный факт можно связать со сложившейся конъюнктурой рынка. Наибольшую долю в составе собственных средств банка данный показатель занимал на 1 января 2016 года. Около половины всех собственных средств составляют средства акционеров – от 47% до 58%. Эмиссионный доход банка с каждым годом занимает все более весомое значение в структуре собственных средств, с 9,83% в 2014 году до 30,93% в 2017 году. Данная тенденция наблюдалась в виду привлечения дополнительных средств банка, выпуске и продаже акций.

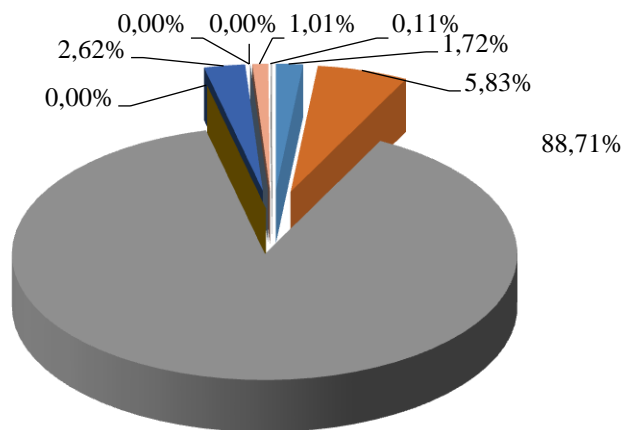


Рисунок 2.5 – Структура пассивов на 01.01.2015г.

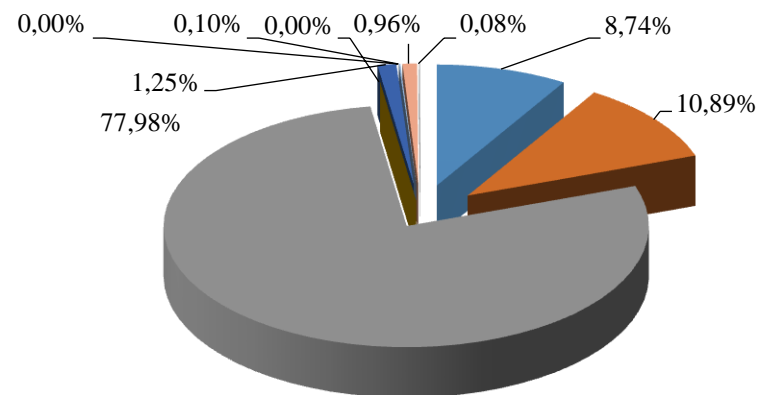


Рисунок 2.6 – Структура пассивов на 01.01.2016г.

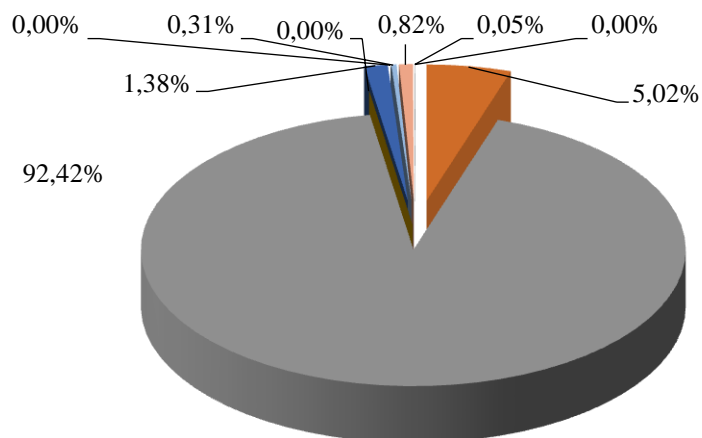


Рисунок 2.7 – Структура пассивов на 01.01.2017г.

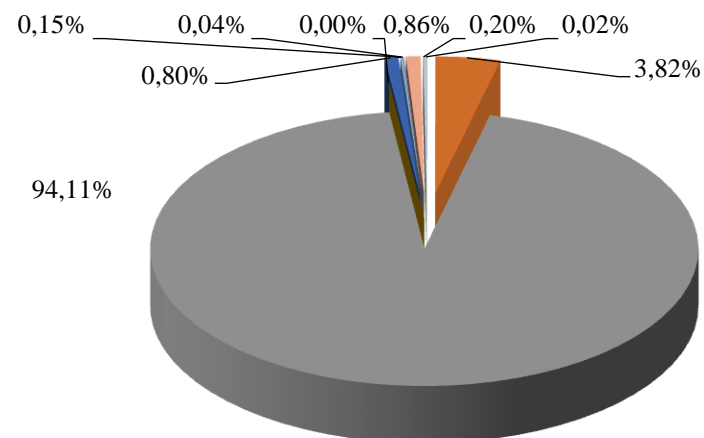


Рисунок 2.8 – Структура пассивов на 01.01.2018г.

- Кредиты, депозиты и другие средства ЦБ РФ
- Средства кредитных организаций
- Средства клиентов, не кредитных организаций
- Финансовые обязательства
- Выпущенные долговые обязательства
- Обязательства по налогу на прибыль
- Отложенное налоговое обязательство
- Прочие обязательства
- Резервы на возможные потери

Резервный фонд банка показывает примерно одинаковое значение в структуре на уровне 2-2,5%. Переоценка основных средств всегда осуществлялась в пользу банка, стоимость имущества росла и составляла от 0,09% и до 2,44%. Убыток наблюдался на начало 2016 года и составил 6 699 066 тыс. руб. На следующий год с большей долей перевеса в 17,56% всей структуры средств наблюдалась неиспользованная прибыль за 2017 год.

На следующем этапе был проведен вертикальный анализ отчета о финансовых результатах Банка ПАО «ВТБ». Рассматривались показатели доходов и расходов Банка отдельно для того, чтобы произвести вертикальный анализ. Общая сумма доходов и отдельно расходов принималась за 100%. Подробный вертикальный анализ финансовых результатов Банка за период с 2015 по 2018гг. представлен в таблице 3.

Структура финансового результата Банка ПАО «ВТБ» представлена также на рисунках 2.9-2.12 (например, доходы). Исследуя доходы кредитной организации выяснилось, что наибольшую долю в разные периоды в составе доходов занимают средства от переоценки иностранной валюты – от 64,54% от общей структуры доходов на начало 2015 года до 89,29% на 1 января 2017 года. Стоимость процентных доходов в общей структуре за 4 года снижалась быстрыми темпами – с 26,49 в 2015г. до 8,18% на начало 2017 года. Анализируя структуру расходов Банка ВТБ (ПАО) пришли к выводу, что весомую часть расходной части банка составляют расходы от переоценки иностранной валюты. Это связано с тем, что курсы валют в настоящее время сильно различны, интервалы большие, переоценка производится на большие суммы как в положительную сторону, так и в отрицательную, а валютный рынок на текущий год очень изменчив, этот следует ожидать и в ближайшие 3 года [17].

На рисунке 2.12 видно, что на 1 января 2018 года доля процентных расходов составила 8,18%, расходы по операциям с иностранной валютой 1,29%, с драгоценными металлами 1,29%, с ценными бумагами 0,16% и комиссионные расходы 1,57% от всей суммы расходов Банка ВТБ за 2017 год.

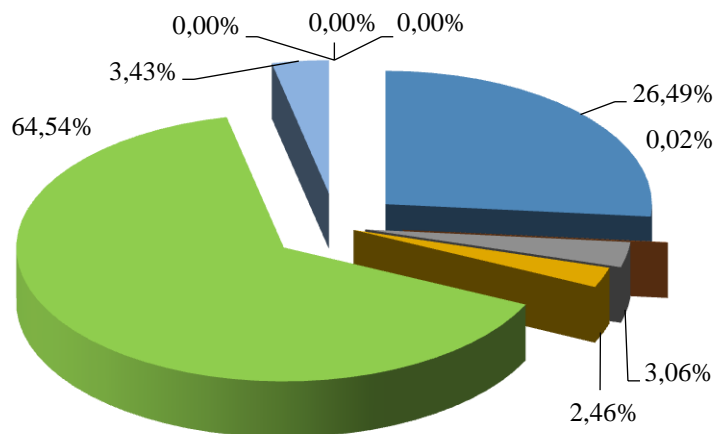


Рисунок 2.9 – Структура Доходов за 2014 г.



Рисунок 2.10 – Структура доходов за 2015 г.

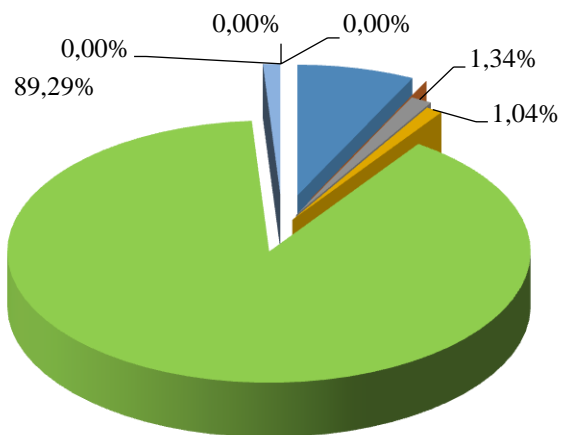


Рисунок 2.11 – Структура доходов за 2016 г.

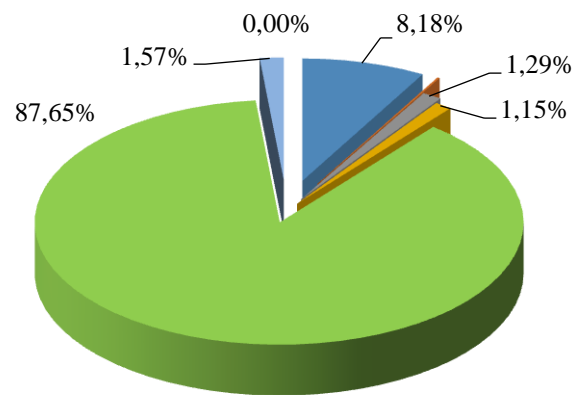


Рисунок 2.12 – Структура доходов за 2017 г.

Горизонтальный анализ активов баланса банка ПАО «ВТБ» с 1 января 2014 года по январь 2017 года представлен в таблице 4.

Исходя из абсолютного изменения и темпа роста видно, что темп роста денежных средств на начало 2014 года составил 83,5%, средств кредитных организаций в ЦБ РФ – 53,06%, средств в кредитных организациях – 61,19%, максимальный рост был по вложениям в ценные бумаги – 3306,28% и рост по текущему налогу на прибыль – 274,93%.

Финансовые активы снижались в стоимости в 2014 году на 92,40%, в 2015г. – 93,09%, в 2016г. – 37,26%. Соответственно, по показателю темпа прироста видно, что прирост обязательных резервов был снижен в 2015 году с 114,08% до 83,35%.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации с каждым годом росли примерно на 30% – это свидетельствует о том, что организации нуждались в поддержке в современной экономической обстановке и Банк направлял средства на их поддержку [19].

Показатель чистой ссудной задолженности снижался с 128,45% в 2014г., до 107,62% в 2016г. данный факт связан с небольшим увеличением сумм выданных кредитов и трудностей населения с возвратом заемных средств наряду с повышением уровня безработицы и инфляции.

В 2016 году значительно снизились средства в кредитных организациях – отрицательный темп роста в 17,64%, финансовые активы в 37,26%, на 100% был увеличен отложенный налоговый актив.

Уменьшение других статей баланса было незначительным по сравнению с 2016 годом и ни один показатель не был ниже 100%.

Таким образом, горизонтальный анализ активов баланса банка позволил оценить в динамике все статьи баланса в сравнении с предыдущими периодами и привел к некоторым выводам, которые охарактеризованы выше.

На следующем этапе анализа производится горизонтальный анализ пассивов и собственных средств, которые представлены в таблице 5. Показатели были рассчитаны на основе данных, представленных в таблице 2 (2-5 столбцы). Исходя из проведенного анализа выявлено, что средства кредитных организаций были размещены в Банке ВТБ в 2014 году с ростом 152,65%, на следующий год показатель был снижен и наблюдался спад в 52,42%, а за 2016 год данная статья пассивов была на уровне спада, но уже на 20% меньше, чем в предыдущем году.

Все обязательства показывали максимальный рост в 2014 году на 35,38% и рост собственных средств в 2016 году на 33,23%. За 2015г. Малый рост был связан, прежде всего, с уменьшением следующих показателей: кредитов и депозитов ЦБ РФ на 100%, средств кредитных организаций на 52,42%, переоценка ценных бумаг – на 42,97%.

Однако в этот год наблюдался максимальный рост стоимости переоценки основных средств – рост 2798,64%, но так как сумма основных средств – это значение относительно не большое, поэтому его масштабный рост не оказал должного влияния на рост общих обязательств [20].

Не большой рост пассивов можно трактовать с двух сторон: с одной стороны – Банк менее зависит от внешних факторов и у него меньше задолженности, с другой стороны – это может свидетельствовать о том, что Банк не эффективно использует привлеченные средства и не привлекает более эффективно дешевые денежные средства у физических и юридических лиц. Но т.к. у Банка ВТБ наблюдается рост нераспределенной прибыли в 2015 году на 7,69%, значит Банк работает эффективно и приносит не малую прибыль акционерам.

За 2016 год рост показателей наблюдался по следующим статьям баланса: вклады физических лиц, резервы на возможные потери (рост составил 340,91%), средства акционеров, эмиссионный доход. На начало 2014 года превышение обязательств над собственными средствами было в 13,65 раз больше, на 1 января 2015 года – в 14,5 раз, на начало 2016 года – в 14,75%, на 1 января 2017 года превышение составило в 11,49 раз. По данным баланса Банка можно сделать

вывод о том, что Банк в большей степени строит свою деятельность на заемном капитале, чем на собственном, что и является основной идеей кредитных организаций.

Таким образом, был проведен полный вертикальный и горизонтальный анализ финансового состояния Банка ПАО «ВТБ» отдельно по активам, пассивам и собственным средствам. Все показатели проанализированы, представлены структуры статей баланса, произведен групповой и внутригрупповой анализы, оценена и сделаны выводы по динамике показателей.

Произведем оценку эффективности работы банка ПАО «ВТБ» по значениям коэффициентов, которые рекомендованы Базельским комитетом по банковскому надзору. Для этого определим ряд показателей, которые необходимы для расчета системы оценок.

Таблица 5 – Показатели прибыльности и надежности банка ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	Порядок расчета	Оптимальное значение	Величина показателя, в процентах		
			2015	2016	2017
1. Норма прибыли на капитал	ЧП / СК	>13	17,86	0,26	18,07
2. Прибыльность активов	ЧП / А	>6	1,15	0,02	1,45
3. Прибыльность банка	ЧП / Д	>7	1,32	0,01	1,17
4. Доходность активов	Д / А	>12	87,04	141,04	124,24
5. Процентная доходность банка	ПД / ДА	> 7	13,18	7,56	15,23
6. Достаточность капитала	Н1	>10	14,7	21,8	23,41
7. Рентабельность кредитных операций	ППР / Кр	>5	12,12	5,26	7,86
8. Надежность банка	СК / А	>8	6,45	6,35	8,01
9. Доходная база банка	ДА / А	>70	86,34	96,90	108,21
10. Процентная маржа	ППР / ДА	>6	6,49	4,14	4,89
11. Процентный разброс	(ПД/ДА - ПР/ППС)	>3,5	4,18	3,45	6,15
12. Коэффициент использования привлеченных средств	Кр / ППС	>50	71,36	69,42	75,36
13. Коэффициент рискованности ссуд	РВПС / Кр	<10	6,36	8,68	5,46
14. Экономическая результативность	Д / Р	>100	107,04	104,01	105,57

Исходя из найденных коэффициентов в таблице 6, следует сделать следующий вывод.

При норме прибыли на капитал в 13%, в 2015 году данный показатель был равен 17,86%, а в прошлом – 18,07%. Это свидетельствует о том, что собственного капитала у банка достаточно и он производит достаточное количество прибыли при помощи процентной маржи, однако в 2016 году данный показатель очень сильно просел и составил всего лишь 0,26%. Это было связано с падением уровня чистой прибыли после налогообложения и незначительного роста собственных средств.

Показатель прибыльности активов находится меньше нормативного значения, то есть потенциал роста у данного показателя велик при наличии большого количества активных операций, однако оборачиваемость их значительно замедлена. В 2017 году данный показатель был равен 1,45% при норме в 6%. Однако доходность активов была на высоком уровне. То есть, несмотря, что сама по себе прибыльность активов мала, но в структуре доходов банка на занимает огромное значение и велика. Так, в 2015 году доходность активов была равна 87,04%, в 2016г. – 141,04%, в прошлом году – 124,24% при нормативе в 12%.

Процентная доходность банка соблюдает нормативное значение и во всех трех случаях больше 7%, что свидетельствует о принесении дохода банку по процентам пользования кредитами населением, кредитными и не кредитными организациями [17].

Доходная база банка также находится в норме и в течение трех лет значительно увеличивало свой уровень – 86,34%, 96,90% и 108,21% соответственно.

Таким образом, привлеченные средства банком используются эффективно, коэффициент пользования привлеченных средств при норме в 50% равен 71,36% в 2015 году, 69,42% в 2016г. и 75,36% в 2017г. Данный показатель важен всем вкладчикам, инвесторам, надзорным органам – они должны быть уверены, что банк будет прибыльным и платежеспособным, что у него будет возможность

выплатить проценты по вкладам и сохранить уровень прибыльности. Ниже нормы находится показатель прибыльности банка – в 2017г., например, показатель равен 1,17% при норме в 7%. Надежность банка также на грани в норме показатель должен быть 8%, а он варьируется 6,45%, 6,35% и 8,01% соответственно. Общая экономическая результативность банка ПАО «ВТБ» по итогам 2015-2017гг. оценивается как удовлетворительная при показателях – 107,04%, 104,01% и 105,57% соответственно при нормативном значении в 100%.

Таблица 6 – Анализ финансового состояния банка «ВТБ»

Наименование показателя	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
Эффективность использования активов, в процентах	86,25	87,91	88,14	92,31
Коэффициент использования депозитов, в процентах	124,25	126,32	127,25	128,36
Коэффициент использования привлеченных средств, в процентах	79,35	79,14	82,01	84,03
Уровень потери по ссудам, в процентах	1,35	1,36	1,48	1,79
Уровень чистых списаний по ссудам, в процентах	1,48	1,47	1,69	1,74
Уровень рискованности ссуд, в процентах	3,25	3,14	3,68	3,79
Коэффициент защищенности от кредитного риска, в процентах	8,74	9,12	9,35	9,48
Доходность кредитного портфеля, в процентах	13,71	12,29	12,24	11,04
Маржа, скорректированная на риск, в процентах	7,24	2,15	4,16	4,18

Таким образом, эффективность использования активов у Банка достаточно высока: 86,25% на начало 2017 года и 92,31% на начало текущего года. Большой рост очевиден. Коэффициент использования депозитов также максимален и

свидетельствует о том, что вклады и депозиты населения активно используются Банком и направлены на кредитования физических и юридических лиц. Так, на 1 января 2018 года, данный показатель закрепился на отметке 128,36%. Тенденция снижения наблюдается у показателя маржи, скорректированной на риск. Причиной этого служит не абсолютное снижение маржи (хотя и этот показатель незначительно снизился), а уровень возросшего риска в связи с экономической ситуацией в стране. Таким образом, показатель маржи был снижен за год с 1 января 2015г. по 1 января 2016г. на 5,09% - с 7,24% до 2,15%. На начало текущего года показатель установился на уровне 4,18%.

2.2 Анализ эффективности автокредитования в ПАО «ВТБ»

В целях проведения анализа автокредитования ПАО «ВТБ» проведем анализ кредитного портфеля. Кредитный портфель ВТБ (ПАО) выступает в роли совокупности банковских займов, которые структурируются на основе определенных характеристик соответственно задачам политики банковской организации. Результаты анализа представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по типу договора

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	Темп прироста	01.01.2018	Темп прироста
Кредиты	4 022 335.9	4 478 071.0	11.33%	5 146 824.1	14.93%
Прочие размещенные средства	346 737.0	403 655.1	16.42%	343 406.8	-14.93%
Приобретенные права требования	643 583.6	553 661.8	-13.97%	296 414.7	-46.46%
Драгоценные металлы, предоставленные клиентам	8 694.8	8 579.0	-1.33%	11 308.6	31.82%
Требования по аккредитивам	10 343.2	6 225.8	-39.81%	3 027.3	-51.37%
Требования по возмещению сумм, выплаченных по гарантиям	0	572.5	-	1 110.8	94.03%
Просроченная задолженность по кредитному портфелю	130 676.4	140 249.0	7.33%	123 716.5	-11.79%
Итого кредитный портфель до формирования резервов	5 162 370.8	5 591 014.3	8.3%	5 925 808.9	5.99%
Итого кредитный портфель (нетто)	5 006 159.2	5 372 249.2	7.31%	5 638 987.1	4.97%

Из таблицы 7 видно, что на 01.01.2018г. в целом объем кредитования увеличился, по сравнению с прошлым годом, на 14,93%. Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю значительно снизился с 140 249 млн руб. на 01.01.2017г. до 123 716,5% на 01.01.2018г., спад составил 11,79%. В целом, объем кредитного портфеля ПАО «ВТБ» за прошлый год вырос на 4,97% [9].

Диверсификация кредитного портфеля по срокам погашения выданных ссуд представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ кредитного портфеля ПАО «ВТБ» по срокам выданных ссуд

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	Темп прироста	01.01.2018	Темп прироста
Кредиты «овердрафт»	2 886.7	1 839.0	-36.29%	2 307.4	25.47%
Кредиты на 1 день	0	0	0	0	0
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	0	0	0	0	0
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	59 096.1	62 665.5	6.04%	52 909.8	-15.57%
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	197 305.4	43 014.6	-78.2%	41 345.8	-3.88%
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	189 067.5	357 370.6	89.02%	213 935.4	-40.14%
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	816 126.9	638 372.8	-21.78%	819 356.9	28.35%
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	576 187.1	777 155.9	34.88%	1 167 012.4	50.16%
Кредиты на срок свыше 3 лет	2 519 555.0	2 968 375.2	17.81%	3 162 008.5	6.52%
Кредиты до востребования	8 848.0	32 932.5	272.2%	31 354.7	-4.79%
Прочая задолженность	793 297.9	709 288.2	-10.59%	435 577.9	-38.59%
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	5 162 370.8	5 591 014.3	8.3%	5 925 808.9	5.99%
За вычетом резервов под обесценение	156 211.5	218 765.1	40.04%	286 821.7	31.11%
Кредиты, предоставленные клиентам (нетто)	5 006 159.2	5 372 249.2	7.31%	5 638 987.1	4.97%

Таким образом, на 01.01.2018г. величина кредитов «овердрафт» увеличилась с 1 839 млн руб. до 2 307 млн руб. Это свидетельствует, с одной стороны, о том, что заемщики более стали нуждаться в краткосрочном кредите, с другой – всегда рассчитывают на скорейшее поступление денежных средств и сиюминутному

расчету с банком, то есть не стремятся брать кредиты на длительный срок. Наибольшее снижение доли кредита по сроку произошло с 91 дня до 180 дней – на 40,14%. Максимальный прирост был зафиксирован в кредитах, выдававших ПАО «ВТБ» сроком от 1 года до 3-х лет [14].

В банке ПАО «ВТБ» предоставлены различные программы автокредитов. Каждый клиент может подобрать более удобную программу для себя. Данная кредитная организация выдает кредиты как под новые автомобили, так и на поддержанные автомобили (автомобили с пробегом). Ниже представлены сведения относительно видов и условий автокредитования в банке ПАО «ВТБ».

1. Кредит – «Автостандарт». Минимальная сумма кредита – 150 000 рублей. Сумма максимум: для новых авто – 5 000 000 рублей, для подержанных иностранных – 3 000 000 рублей, для подержанных отечественных – 800 000 рублей. Первоначальный взнос при покупке новой машины – минимально 20%, подержанной – минимально 30%. Новые авто кредитуются на срок до 7 лет, подержанные – до 5 лет. Процентная ставка для новых авто – 18%, для подержанных – 18,9%. Поручительство по желанию. КАСКО обязательно. Средний месячный доход не меньше 30 000 рублей для Москвы и Московской области) и 20 000 рублей для регионов. Суммарный стаж работы должен быть менее 1 года, на последнем месте работы – не менее 3 месяцев.

Данный вид автокредита является популярным видом автокредита, поэтому является классическим автокредитом у данного банка. Данный кредит оформляется из салона на приобретение автомобиля. По этой программе, могут быть приобретены новые и подержанные автомобили как отечественного производства, так и иностранного производства. Для подержанного транспорта, есть ограничения. Не более 5 лет для отечественного транспорта, и не более 10 лет для иностранного транспорта. Воспользоваться программой автокредитования могут граждане от 21 года (к моменту гашения долга по графику заемщику не должно исполниться больше 65 лет).

2. Программа «Автолайт». Минимальная сумма – 100 000 рублей. Сумма максимум: для новых авто – 2 800 000 рублей, для подержанных иномарок – 3 000 000 рублей, для подержанных отечественных авто – 800 000 рублей. Срок кредита – 1–5 лет. Первоначальный взнос при покупке новой машины – минимально 20%, подержанной – минимально 30%. Ставка – 12,1–15,9%. КАСКО обязательно.

Упрощенная программа авто-кредитования, которая не предполагает обязательное наличие справок, доказывающих доход заявителя. Также можно приобрести новое или подержанное авто из салона. Возраст машин – не более 5 лет для иномарок и не более 10 лет для отечественных машин [14].

3. Программа «Автоэкспресс». Минимальная сумма – 100 000 рублей. Сумма – до 1 500 000 рублей. Первоначальный взнос при покупке новой машины – минимально 20%, подержанной – минимально 30%. Срок выдачи автокредита до 5 лет. Ставка – 16,9–18%. КАСКО не обязательно.

Преимущество этой программы заключается в том, что ответ от банка поступит в течение получаса после отправки заявки на рассмотрение. Требования к автомобилям стандартные: это могут быть подержанные и новые авто возраста до 5–10 лет. Это единственная программа автокредитования ВТБ 24, которая предполагает возможность отказа от покупки полиса КАСКО.

4. Программа «Свобода выбора». Минимальная сумма – 150 000 рублей. Максимальная сумма – до 1 500 000 рублей без страхования залога, до 2 000 000 рублей с оформлением КАСКО. Процентная ставка со страхованием залога – 14,9%, без страхования – 16,9%. Возможность оформить кредит по двум документам, но ставка вырастет до 18,9% если выбрать страховую компанию из списка, что предоставит банк.

По этой программе можно купить автомобиль, продавцом которого выступает частное лицо. Можно выбрать любую машину и оформить автокредит на ее приобретение.

Портфель кредитов физическим лицам, 2015 год



Портфель кредитов физическим лицам, 2016 год



Портфель кредитов физическим лицам, 2017 год

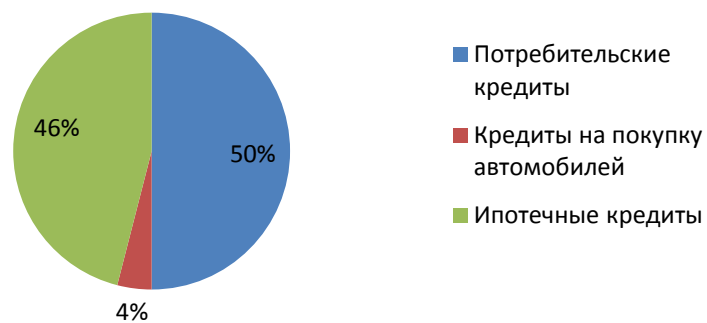


Рисунок 2.13 – Структура портфеля кредитов физическим лицам, в млрд рублей

По данным таблицы видно, что кредиты на покупку автомобиля носят нестабильный характер, так в 2013 году по сравнению с 2012 годом произошел рост объема автокредитования на 31 млрд рублей. Несмотря на то, что с 2014 года наблюдается снижение данного показателя в 2016 году ПАО «ВТБ» сохраняет лидирующие позиции на рынке автокредитования.

Таким образом, были рассмотрены виды выдаваемых автокредитов в ПАО «ВТБ», и условия для получения. В таблице 9 показано количество выданных автокредитов в ПАО «ВТБ» с 2013 года по 2017 год.

Таблица 9 – Количество выданных сумм автокредитов в ПАО «ВТБ»

Наименование	2013	2014	2015	2016	2017
Автокредитование, в млн руб.	98 453,36	153 623,45	134 256,32	96 258,21	94 521,25
Автокредитование в ед.	44 455,44	58 067,16	49 478,17	40 682,61	42 741,25

Для оформления любого из видов автокредитования в ПАО «ВТБ» потребуются следующие документы [27].

1. Анкеты-заявки на получение кредита.
2. Копия и оригинал паспорта заемщика, супруга (супруги).
3. Копия и оригинал водительского удостоверения (если есть).
4. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем (все страницы).
5. Один из документов, подтверждающий доходы (за последние 6 месяцев): справка по форме 2-НДФЛ; справка в произвольной форме (с указанием всех реквизитов компании за подписью уполномоченного руководителя и главного бухгалтера, заверенная печатью предприятия); выписка из личного банковского счета; прочие документы, официально подтверждающие доход: например, договор аренды, производительность листы и платежные документы по ним и т. д. (предоставляются только по согласованию с банком).
6. Надлежащим образом оформленное согласие супруги (супруга) залогодателя на передачу приобретенного за счет банковского кредита транспортного средства (предоставленного залогодателем на момент совершения

кредитной сделки). В случае участия супруга / супруги в погашении кредита предоставляется аналогичный пакет документов.

Также банку могут потребоваться дополнительные документы, которые он вправе запросить.

Последовательность оформления автокредита выглядит следующим образом.

Шаг 1. Выбор автомобиля и банка, на основании данных об условиях автокредита и консультаций со специалистами банка. Тщательный подход – залог успешного приобретения.

Шаг 2. Сбор необходимых документов, их доставка в банк, ожидание рассмотрения заявления и принятия решения банком.

Шаг 3. При получении положительного решения банка, заключение договора купли-продажи с автосалоном / дилером.

Шаг 4. Передача первоначального взноса продавцу, согласно договору. Получения справку-счет на полную стоимость.

Шаг 5. Регистрация автомобиля в ГИБДД.

Шаг 6. Заключение договоров с компанией-страховщиком. Оплата страховки.

Шаг 7. Заключение кредитного договора с банком.

Шаг 8. Банк зачисляет кредит на счет заемщика и передает его продавцу.

Шаг 9. Получение автомобиля и регистрационного удостоверения.

Шаг 10. Паспорт технического средства обязательно передается в банк, где он будет храниться до полного погашения кредита.

При обращении клиента в банк или автосалон, который сотрудничает с банком, он знакомится со всеми условиями и возможностями предоставления кредита. Если клиента все устраивает, он заполняет анкету, собирает и передает пакет необходимых документов. Банк рассматривает заявку в течение нескольких рабочих дней (обычно 1-2 дня). Если банк принял положительное решение по кредиту, заключается кредитный договор.

Следующим шагом будет страхование приобретенного автомобиля и страхование ответственности; также может потребоваться страхование жизни.

Это служит залогом вместе с залогом приобретенного автомобиля. Причем страхование может осуществляться только в рекомендованных банком страховых компаниях. Как правило, автомобиль застрахован на полную стоимость в пользу банка.

При оформлении кредита в банке должны быть выполнены обязательные требования к заемщикам.

1. Заемщик должен иметь гражданство Российской Федерации.
2. Возраст заемщика должен быть в интервале от 21 до 60 лет включительно на дату заключения кредитного договора.
3. Заемщик должен иметь постоянную регистрацию в регионе по месту расположения подразделения банка (г. Челябинск и Челябинская область признаются одним регионом).
4. Общий трудовой стаж должен составлять не менее 12 месяцев, в том числе стаж трудовой деятельности на последнем месте работы не менее 3 месяцев.
5. Заемщики не должны находиться под судом или следствием;

Порядок оформления автокредита в зависимости от вида программы автокредитования в банке ПАО «ВТБ» представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Порядок оформления автокредита в банке ПАО «ВТБ»

Программа автокредитования	Порядок оформления кредита
АвтоСтандарт	<p>Клиент выбирает понравившийся автомобиль в любом автосалоне - партнере банка. Клиент заполняет анкету-заявку, формирует пакет документов и передает их в Центр автокредитования самостоятельно либо с помощью персонального менеджера непосредственно в автосалоне.</p> <p>В течение двух дней банк сообщает клиенту о результатах рассмотрения заявки. Оформив договор страхования в автосалоне и получив необходимый пакет документов от автодилера, клиент обращается в центр автокредитования для оформления кредита и заключает с банком кредитный договор. Банк оплачивает автомобиль клиента.</p> <p>После перечисления банком необходимой суммы в автосалон клиент завершает оформление покупки и уезжает домой на собственном автомобиле.</p>

Окончание таблицы 10

АвтоЭкспресс	Клиент выбирает понравившийся автомобиль в любом автосалоне, где представлена программа «АвтоЭкспресс» ПАО «ВТБ» Клиент обращается к кредитному менеджеру ПАО «ВТБ» в автосалоне, заполняет анкету-заявку, предоставляет паспорт и второй документ. В течение 1 часа менеджер банка сообщает клиенту решение по кредитной заявке. Получив необходимый пакет документов от автодилера, клиент оформляет договор страхования (если это предусмотрено программой) и заключает с банком кредитный договор непосредственно в автосалоне, после чего банк оплачивает автомобиль клиента. В тот же день клиент становится обладателем автомобиля.
--------------	--

Таким образом, при автокредитовании заемщик открывает кредитный счет для зарабатывания на нем денег. Заемщику выдается карта, привязанная к кредитному счету, с возможностью пополнения в любом удобном месте. Погашение кредита осуществляется путем перечисления денежных средств на расчетный счет. Карта автоматически списывает сумму очередного платежа в соответствии с графиком. Вся процедура кредитования занимает обычно две недели. При использовании схемы экспресс - кредитования срок может быть сокращен до двух дней. Банк рассматривает заявку на выдачу экспресс - кредита в кратчайшие сроки: от получаса до двух часов. В тот же день с клиентом заключается кредитный договор.

Проанализировав программы автокредитования в ПАО «ВТБ»: сроки предоставления кредитов, условия, процентные ставки, а также изучив мнение экспертов в области кредитования на российском рынке, рейтинговых агентств и отзывы клиентов банка, сформулируем основные проблемы развития автокредитования в ПАО «ВТБ», негативно сказывающиеся на развитии автокредитования в банке.

1. Зачастую субъектами автокредитования выступают граждане. Низкая грамотность финансовых вопросов граждан заставляет работников банка осуществлять больше процедур организационного характера для заемщика и время, уделенное на оформление автокредита для одного заемщика значительно увеличивается.

2. Следующим негативным фактором является низкая покупательская способность населения и риски неплатежеспособности. Банк часто сталкивается с такими случаями, когда заемщики по программам автокредитования отображают собственный доход, уровень которого граничит с минимальным уровнем, необходимым для предоставления кредита. У некоторых таких заемщиков после 6-8 месяцев после одобрения и выдачи кредита, наступают финансовые трудности в связи с, возможно, недооценкой собственных возможностей и предполагаемой финансовой нагрузки. Перед банком встает риск неоплатности стоимости кредита (процентов) и основного долга.

3. Следующей проблемой являются недобросовестные действия со стороны заемщика относительно предоставления сведений о доходах. Все чаще отказы по программам автокредитования в ПАО «ВТБ» осуществлялись по причине того, что при проверке комиссией подтверждения дохода заемщика оказывалось, что суммы дохода заявителем завышались либо справки по форме банка предоставлялись от лиц, у которых заемщик не осуществляет трудовой деятельности и не трудоустроен.

Теперь рассмотрим проблемы автокредитования в ПАО «ВТБ», негативно сказывающиеся на заемщиках.

1. Завышенный первоначальный взнос. Сам по себе он является сплошным недостатком, особенно когда приходится изыскивать его в размере около 30% от стоимости авто. Если клиент не делает данный взнос, его кредитная ставка значительно увеличивается [14].

2. Обманчивость низких ставок. Многие кредитные предложения с низкими процентными ставками в банке, в том числе и акции, предполагают дополнительные комиссии (часто скрытые) и большие штрафы за малейшую просрочку платежей.

3. Источник раздора. Бюджет семьи каждого заемщика по автокредиту после подписания кредитного договора автоматически сокращается на ежемесячную сумму выплат кредитору. На деле же данная финансовая нагрузка часто

становится источником размолвок и стрессовых ситуаций в отношениях между домочадцами в течение всего срока действия кредитного договора.

4. Обязательная страховка. Купленный автомобиль банк обязует заемщика страховать, что естественно увеличивает размер стоимости машины или ежемесячные расходы (примерно на 10%). При этом страховой тариф часто банк необоснованно завышает, мотивируя это, например, высокой надежностью страховой компании, сотрудничающей с банком. Предлагаемая банком альтернатива – не страховать автомобиль – на деле оказывается обычным способом увеличить кредитную ставку. Каждый договор страхования оформляется в пользу банка, поэтому при повреждении авто ремонтирует его заемщик за свои деньги, а в дальнейшем надеется на возмещение страховой компании, которое, конечно же, будет направлено на погашение ссуды.

5. Сложности при угоне. Если кредитный автомобиль угоняют или он конструктивно гибнет, заемщик несет значительные финансовые потери. И часто это не только потери, связанные с большой франшизой по угону (например, около 5%). Страховая компания на практике иногда не соглашается оплачивать угон, заставляя заемщика обращаться в суд. А пока идет судебное разбирательство, банк, естественно, начисляет проценты за пользование кредитом по угнанному автомобилю и требует от заемщика соблюдения графика выплат.

Кроме всего существуют и организационные недостатки предоставления автокредита в ПАО «ВТБ».

1. Сложность смены кредитора. Особенно это становится необходимо, если банк без согласия клиента вносит существенные изменения в кредитный договор. Однако такие случаи минимальны.

2. Жесткость условий. Банк не кредитует студентов, пенсионеров и только что устроившихся на работу граждан. Минимальный возраст заемщика должен быть более 21 года, а максимальны – 65 лет на момент погашения кредита. Хотя совершеннолетним гражданин РФ, в соответствии с законодательством, признается с 18-и лет и вполне может осуществлять деятельность, получать

доход, и, соответственно, должен иметь возможность в финансировании с помощью автокредитования в том числе. Продать, подарить или сдать в аренду кредитное авто, пока ссуда не погашена, не разрешается без официального согласия банка.

По прогнозам множества рейтинговых агентств в 2018 г. доля подержанных автомобилей, оформленных в кредит, на российском рынке кредитования составит уже 15%. Для сравнения: в 2017 г. этот показатель был на 2% ниже – 10%, а в 2010 г. подержанные автомобили, оформленные в кредит, занимали только 4% российского кредитного рынка.

Причины такого роста эксперты связывают с несколькими факторами, которые имеют кумулятивный эффект для рынка подержанного оборудования и для рынка кредитования таких транспортных средств.

Во-первых, рынок подержанных автомобилей менее чувствителен к ситуации в экономике. Даже в сложных экономических условиях, когда сегмент новых автомобилей падает, сектор подержанного оборудования остается стабильным.

Во-вторых, это положительно сказывается на рынке подержанных автомобилей и развитии трейд - ин программ среди официальных дилеров.

В-третьих, растет парк подержанной техники, что создает хорошие предпосылки для дальнейшего развития автокредитования таких автомобилей. Кроме того, современный рынок автомобилей с пробегом характеризуется широким выбором и в какой-то степени может конкурировать с рынком новых автомобилей. В частности, это касается автомобилей с коротким сроком службы. Именно в этом сегменте - автомобили со сроком службы от 3 до 5 лет - смещается современный спрос на рынке подержанного оборудования.

Одна из тенденций современного рынка автокредитования связана с переоценкой этого направления некоторыми финансовыми организациями. Те кредиторы, которые ранее недооценивали сегмент автокредитов, изменили свою политику и стали по-новому оценивать свою рыночную нишу. Такие банки все

больше концентрируют усилия на автокредитовании и наращивают ресурсы для развития данного вида финансовых услуг.

ПАО «ВТБ», реализовавший по программе автокредитования более 33 000 автомобилей, выделил следующие популярные модели: Kia Rio, Hyundai Solaris и Lada 2190 Granta. Отметим, что этот банк уделил особое внимание новинке отечественного автопрома – Lada Vesta. Банк «ВТБ» разработал специальную кредитную программу со сниженной процентной ставкой, составляющей всего 8,9% годовых.

В Банке «ВТБ» отмечают, что после повышения ключевой ставки ЦБ РФ до 17% в конце 2014 года, спровоцировавшего рост ставок по автокредитам до 22-25%, доля продаж автомобилей в кредит существенно упала. И только запуск государственной программы субсидирования автокредита помог удержать российский авторынок наплаву.

Существует и ряд факторов, сдерживающих развитие кредитования подержанных автомобилей. В частности, это высокие риски, присущие данному сегменту кредитования. Кроме того, по мнению некоторых экспертов, кредитование этого сектора будет связано с высокими ставками, что может отрицательно отразиться на спросе.

В банке ПАО «ВТБ» средние ставки на подержанные автомобили в среднем составляют 22-23% при первоначальном взносе не менее 30% и страховании КАСКО в обязательном порядке. Для клиентов в таком случае выгодно взять потребительский кредит, чем автокредит. Поэтому в данном сегменте ПАО «ВТБ» теряет долю.

Существует и еще одна серьезная причина «сворачивания» автокредитования в 2016-2017 гг. – резкое подорожание самих транспортных средств. Большая часть продаваемых в России машин производится за рубежом, а значит, является импортом. Получается, что товары из Европы и США, Японии, Китая и Кореи, номинированные в евро и долларах США, в нацвалюте подорожают автоматически.

Еще один тренд российского автокредитного рынка – обострение конкуренции между независимыми и кэптивными банками. У финансовых структур автопроизводителей, безусловно, появятся больше возможностей для эффективного развития продаж, что обусловлено их статусом.

В настоящее время конкурентами банками ПАО «ВТБ» являются Русфинанс банк и Сетелем. По сравнению с данными банками у ПАО «ВТБ» самые выгодные условия.

Серьезными конкурентами являются такие банки, как АО «Тойота банк», ООО «Фольксваген Банк РУС», ЗАО «РН банк» и т.д. Ставки в этих банках ниже среди рыночных, значительная часть клиентов кредитруется именно в этих банках.

Второй проблемой является сложность с выдачей и продлением кредитов. Также рассмотрение заявок может доходить до 2-х дней, у остальных банков рассмотрение в среднем 30 минут. Это связано с громоздкостью, масштабностью структуры банка. Во избежание этого можно предоставить интернет-услугу, с помощью которой клиенты смогут оставлять электронную заявку. После рассмотрения заявки банком и проверки заемщика службой безопасности можно пригласить клиента в банк и заключить договор. На развитие российского рынка автокредитования могут повлиять и другие факторы, в частности, связанные с законодательными изменениями, которые упростили жизнь автовладельцам, в том числе тем, кто делает автомобиль в кредит. Например, это касается условий создания автомобиля для регистрации-теперь его можно зарегистрировать в том же регионе, где была заключена сделка. В то же время многие вопросы, связанные с российским рынком автокредитования, остаются нерешенными. Их своевременное решение могло бы стимулировать более быстрое развитие рынка.

Для повышения эффективности автокредитования кредиторы разрабатывают новые кредитные продукты, внедряют новые схемы работы.

Большое внимание в работе по повышению эффективности автокредитования также уделяется борьбе за клиента. Кредиторы пытаются использовать весь арсенал средств, начиная от создания более привлекательных условий

кредитования и заканчивая разработкой новой системы отношений с клиентом. Особый акцент банки делают на качестве обслуживания.

Кредитные организации прекрасно понимают, что современный клиент обращает внимание практически на все. Для некоторых потенциальных покупателей временной ресурс особенно значителен. Поэтому банки стремятся сократить до минимума время рассмотрения заявления и принятия решения, которое может быть принято даже в течение одного часа.

Для эффективной борьбы клиента с кредиторами важно правильно оценить факторы, которыми руководствуются потенциальные клиенты при выборе банка. По данным НАФИ, ключевой момент для клиентов - это привлекательные условия кредита - это процентная ставка, отсутствие комиссии, дополнительные бонусы и т. д.

2.3 Разработка рекомендации по совершенствованию автокредитования в ПАО «ВТБ» и оценка ее экономической эффективности

ПАО " ВТБ " предлагает своим клиентам оформление кредита как на условиях с подтверждением дохода, так и без подтверждения. Предоставление кредитов без подтверждения доходов связано с тем, что практика выдачи теневых зарплат на предприятиях в настоящее время широко распространена. Работодатели в целях уклонения от уплаты налогов и обязательных платежей в различные фонды устанавливают минимальную официальную зарплату. Таким образом, банк привлекает большую группу клиентов, но тем самым способствует развитию теневых схем, что негативно сказывается на экономике страны в целом.

Условия предоставления кредита без предоставления подтверждения дохода менее привлекательны для клиента: для данного вида кредита процентная ставка на 2-4% выше. Таким образом, банк компенсирует возросший риск по кредиту. Однако, предоставляя такие кредиты, банк не может гарантировать себе своевременную и полную выплату клиентом суммы кредита и суммы процентов

по нему. Клиент может указать абсолютно любой доход, получить автомобиль и эта информация не будет подтверждена. Кроме того, неофициальный доход может быть необеспечен работником, и поэтому банку не гарантируется выплата по кредиту. Таким образом, банку может не потребоваться брать на себя такие риски и отказываться от предоставления таких кредитов.

Для расширения доли рынка автокредитования в банке могут быть изменены требования к заемщикам. На сегодняшний день ПАО "ВТБ" может воспользоваться программой автокредитования граждан от 21 года (к моменту погашения задолженности по графику заемщик не должен быть старше 65 лет). Расширяя Возрастные ограничения для клиентов, банк увеличит количество клиентов. В свою очередь, это связано с определенным риском.

В случае увеличения возрастного ограничения можно будет привлечь людей пенсионного возраста. Средняя продолжительность жизни женщин в России составляет 75 лет. Банк предоставляет кредиты женщинам в возрасте до 60 лет. Таким образом, можно предложить банку увеличить предельный возраст для женщин до 70 лет.

В случае смерти клиента могут возникнуть соответствующие проблемы с погашением задолженности. В то же время, в целях снижения риска банку может быть обеспечено условие обязательного страхования жизни, которое банки начинают внедрять в обязательном порядке [12].

Снизить Нижний возрастной предел, банк также сможет привлечь дополнительные группы клиентов. На сегодняшний день граждане начали работать с 18 лет. Как правило, у них нет возможности накапливать средства, потому что их доход не так велик, а автомобиль необходим сегодня. Кроме того, существует риск того, что накопленные средства будут амортизироваться. По большей части, в этом возрасте люди не обременены обязательствами по содержанию семьи.

Таким образом, расчет кредитоспособности клиента основывается на одном лице в семье. В настоящее время, Нижний возрастной предел-21 год. В

результате, занятые люди не могут пользоваться кредитом еще 3 года. Таким образом, можно предложить сократить минимальную границу до 19-20 лет.

Кроме того, развитие новых кредитных продуктов, поможет увеличить количество клиентов. Это могут быть программы по предоставлению кредитов на автомобили, направленные на определенную категорию людей. Например, программы по предоставлению кредитов неработающим пенсионерам. Таким образом, банк привлечет большое количество клиентов. Банки, не ограничивавшие выдачу кредитов этой категории граждан, утверждают, что пенсионеров можно отнести к наиболее добросовестным и ответственным плательщикам кредитов. Они регулярно и без задержек выплачивают причитающуюся банку сумму.

Потенциальных заемщиков можно увеличить за счет расширения возможностей использования государственной программы рециклинга. Есть группа потенциальных заемщиков, которые желают, но не могут воспользоваться старым сертификатом утилизации автомобиля из-за того, что старый автомобиль был выдан другому лицу (например, близкому родственнику). Таким образом, можно предложить банку принять сертификат утилизации, выданный другому лицу, в качестве первоначального взноса клиента, не являющегося владельцем старого автомобиля.

Таким образом, банк может повысить требование обязательного подтверждения доходов клиентов, что, безусловно, приведет к сокращению числа потенциальных заемщиков. Однако последующие рекомендации позволяют увеличить количество заемщиков, тем самым компенсируя потерянный объем кредитов и улучшая качество кредитного портфеля.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что, несмотря на то, что банк успешно развивается в этой сфере, остаются возможности для дальнейшего совершенствования. Объем портфеля автокредитов, а значит и выручка от автокредитования, может быть увеличена. Учитывая, что одним из направлений позиционирования на рынке банковских услуг банк выбрал

автокредитование, руководству банка следует более детально изучить возможности улучшения позиций банка и принять необходимые меры.

В рамках совершенствования программ автокредитования ПАО " ВТБ "мы предлагаем новый кредитный продукт"автомобиль для успеха".

Основные характеристики и условия предоставления программы автокредитования представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Условия нового кредитного продукта ПАО «ВТБ»

Новый продукт	«Автомобиль для успеха»
Цель кредита	Приобретение нового автомобиля российского производителя
Сумма кредита	От 500 000 до 1 000 000 рублей
Срок кредита	От 3-х лет до 5-и
Предмет залога	Приобретаемый автомобиль
Потенциальный заемщик	Возрастная категория заемщиков от 20 до 35 лет
Порядок погашения кредита	Ежемесячно аннуитетными платежами
Валюта предоставления кредита	Рубль
Процентная ставка	12%

Требования к Заемщику видим следующим образом:

- гражданство РФ;
- возраст от 20 до 35 лет (на дату погашения кредита);
- постоянное место работы (стаж на последнем месте не менее 3 месяцев, общий стаж работы не менее 1 года);
- постоянная регистрация по месту оформления кредита;
- заемщик не должен иметь ипотечный кредит в другом банке;
- минимальная сумма дохода заемщика - 20 000 рублей по справке 2-НДФЛ или по форме банка (не менее 50% доходов, то есть 10 000 рублей должны быть подтверждены отчислениями в фонды);
- паспорт гражданина РФ;
- документы, подтверждающие отсрочку от срочной службы (военный билет для лиц призывного возраста);

– второй документ, удостоверяющий личность для мужчин: водительское удостоверение; заграничный паспорт; военный билет; удостоверение личности офицера; для женщин: водительское удостоверение; заграничный паспорт; военный билет; удостоверение личности офицера и т.д.

По данным экспертного агентства «Эксперт РА» по итогам 2017 года 12% приобретаемых новых автомобилей были приобретены в кредит.

Предположим, что потенциальными заемщиками нашей программы станут 6% то есть 1 120 человек. Они и будут являться нашими потенциальными заемщиками. Нам необходимо рассчитать [17]:

- проценты полученные;
- чистую прибыль;
- рассчитать общую рентабельность по доходам и расходам.

Для начала рассчитаем величину полученных процентов:

Кредит выдается под 12% годовых, проценты начисляются на всю сумму задолженности. Возьмем среднюю сумму кредита 700 000 руб.

Проценты, полученные банком за 3 года (36 месяцев) будут составлять:

$(700\,000 \cdot 12\%) \cdot 3 = 252\,000$ руб. – расчет по одному клиенту

Банком будет привлечено по данной кредитной программе около 1 120 потенциальных заемщиков, тогда получим средний доход банка от реализации данной программы:

$252\,000 \cdot 1\,120 = 282\,240\,000$ рублей – расчет по прогнозируемому числу клиентов

Денежные средства банка в сумме 282 240 000 руб. будут распределены на статьи расходов банка, представленные в таблице 12.

Таблица 12 – Расходные операции ПАО «ВТБ» от реализации программы
«Автомобиль для успеха»

Показатель расходования денежных средств	Сумма, руб.
Рекламный бюджет проекта 1. Рекламные ролики в интернете и на ТВ (150 000 · 2) + (500 000 · 4) = 2 300 000 руб.) 2. Медийная реклама (200 000 · 5 = 1 000 000 руб.) 3. Рекламные баннеры в ТРК (15 000 · 12 = 3 600 000 руб.) 4. Флаеры (5 · 120 000 = 600 000 руб.)	7 500 000
Оплата труда работникам банка (300 сотрудников · 12 мес · 31 111,1 руб)	112 000 000
Разработка образцов документов для оформления кредита, адаптация системы ВТБ-Онлайн (Отдел программистов, интернет-программа, затраты на внедрение в онлайн систему, специалисты планирования)	24 000 000
Операционные и представительские расходы	26 948 000
Итого	170 448 000

Таким образом, большая часть приобретаемых доходов Банком от реализации программы автокредитования «Автомобиль для успеха» будет направлена на развитие (разработка новых программ кредитования, оснащение отделений банка современным оборудованием и т.д.).

Предполагаемое количество клиентов 1 120 заемщиков по программе автокредитования «Автомобиль для успеха» со средним размером кредита в 700 000 рублей, доход банка составит 282 240 000 рублей, при расходах 170 448 000 рублей.

Таким образом, кредитный продукт доходен и весьма выгоден для кредитной организации. При условии, что будет прокредитовано 1 120 заемщиков по программе автокредитования «Автомобиль для успеха» со средним размером кредита в 700 000 рублей, банк получит 282 240 000 рублей. Также данный вид автокредитования в целом положительно влияет на экономическую и социальную обстановку в стране, так как предметом кредитования являются новые автомобили. Будет происходить обновление автотранспорта в стране.

Выводы по главе 2

Банк ПАО «ВТБ» является одним из ведущих в банковском секторе экономики Российской Федерации. Его кредитный портфель по итогам 2017 года составляет 5 639 млрд рублей. В начале 2017 года для Банка произошло существенное изменение – произошло слияние ПАО «ВТБ 24» и группы компаний «ВТБ». Данный факт положительно отразится на конкурентной среде банковской организации, на рейтинге и уровне привлекательности.

С января по декабрь 2017 года банк погасил почти 1 трлн рублей, или более трети своей межбанковской задолженности. Погашение в полной мере коснулось кредитов от ЦБ, объем которых сократился до незначительных отметок. Розничный портфель продемонстрировал положительную динамику. Вместе с крупными погашениями в пассивах у банка несколько сократился запас высоколиквидных активов (-15% с начала 2017 года).

Объем просроченной ссудной задолженности по совокупному портфелю с начала 2017 года сократился на 6,5%. Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества традиционно невысокий, с начала 2017 года сократился с 38,5% до 35,2%.

Кредитная организация является активным участником рынка МБК, как кредитуя, так и привлекая ликвидность, однако в целом преимущественно выступает нетто-кредитором. Ежемесячные обороты по размещенным МБК в 2017 году находились в среднем на уровне 3-5 трлн рублей, по привлеченным 1,5-3,0 трлн рублей. За январь-ноябрь 2017 года кредитная организация получила чистую прибыль в размере 90,1 млрд рублей по РСБУ, что превысило результат всего 2016 года (70,0 млрд рублей).

Банк имеет широкую линейку программ автокредитования: «Свобода выбора», программа для приобретения нового автомобиля, для приобретения поддержанного автомобиля (с пробегом), «рефинансирование» и прочее. Каждая из программ характерна предлагаемыми условиями. Существуют небольшие

проблемы в развитии автокредитования в банке: проблемы, связанные с организацией кредитования и высокими процентными ставками.

Увеличить эффективность направления автокредитования Банк стремится и за счет расширения клиентской базы. Для этого ведется более активная работа в регионах. Один из способов повышения эффективности для банка связан со снижением рисков. Наиболее распространенные из них связаны с невыплатой кредитов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Автокредитование оказывает существенное влияние на развитие не только автомобильного рынка, но и автомобильной промышленности в целом. Это подтверждает и официальная статистика и эксперты. Создание привлекательных программ автокредитования оказывает заметное стимулирующее влияние на потребительский спрос. Вместе с различными государственными программами по поддержке и обеспечению устойчивого развития автомобильной промышленности - в частности, субсидирование процентных ставок по кредитам на покупку автомобилей - автокредиты превращаются в мощный инструмент для раскачивания внутреннего спроса на автотовары, а также стабилизации ситуации в целом в отрасли в позитивном ключе.

Автокредиты для российских банков - это не только крупный, но и один из самых перспективных сегментов. Именно этот сектор на протяжении многих лет остается Локомотивом, который двигает внутренний кредитный рынок вперед. Однако, существует ряд факторов, сдерживающих развитие российского рынка автокредитования. Они связаны с особенностями потребительского поведения.

Рынок автокредитов сегодня тоже имеет проблемы. Потенциальных заемщиков, которые отказались выдавать автокредит, больше всего беспокоит высокая ставка и большой процент переплаты. Других причин для отказа от автокредитования потребителями, связанный с нежеланием "жить в кредит", низкие доходы, отсутствие уверенности в завтрашнем дне, большим первоначальным взносом и т. д.

Еще один важный момент касается порядка совершения сделки и исполнения кредитного договора. Нередко заемщики оказываются в сложной ситуации. После заключения договора клиенты обнаруживают, что реальные процентные ставки и, соответственно, платежи по договору выше, чем те, которые они ожидали на момент сделки. Информация о реальных ставках может быть представлена в устной форме не полностью или недостаточно подробно.

Одним из способов повышения эффективности работы банков является снижение рисков. Наиболее распространенные из них связаны с невыплатой кредитов. Кроме того, банки подвергаются риску при работе с подержанными автомобилями, история которых может вызвать подозрения.

Банк ПАО «ВТБ» является одним из ведущих в банковском секторе экономики Российской Федерации. Его кредитный портфель по итогам 2017 года составляет 5 639 млрд рублей. В начале 2017 года для Банка произошло существенное изменение – произошло слияние ПАО «ВТБ 24» и группы компаний «ВТБ». Данный факт положительно отразится на конкурентной среде банковской организации, на рейтинге и уровне привлекательности.

С января по декабрь 2017 года банк погасил почти 1 трлн рублей, или более трети своей межбанковской задолженности. Погашение в полной мере коснулось кредитов от ЦБ, объем которых сократился до незначительных отметок. Розничный портфель продемонстрировал положительную динамику. Вместе с крупными погашениями в пассивах у банка несколько сократился запас высоколиквидных активов (-15% с начала 2017 года).

Объем просроченной ссудной задолженности по совокупному портфелю с начала 2017 года сократился на 6,5%. Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества традиционно невысокий, с начала 2017 года сократился с 38,5% до 35,2%.

Кредитная организация является активным участником рынка МБК, как кредитуя, так и привлекая ликвидность, однако в целом преимущественно выступает нетто-кредитором. Ежемесячные обороты по размещенным МБК в 2017 году находились в среднем на уровне 3-5 трлн рублей, по привлеченным 1,5-3,0 трлн рублей. За январь -ноябрь 2017 года кредитная организация получила чистую прибыль в размере 90,1 млрд рублей по РСБУ, что превысило результат всего 2016 года (70,0 млрд рублей).

Банк имеет широкую линейку программ автокредитования: «Свобода выбора», программа для приобретения нового автомобиля, для приобретения

поддержанного автомобиля (с пробегом), «рефинансирование» и прочее. Каждая из программ характерна предлагаемыми условиями. Существуют небольшие проблемы в развитии автокредитования в банке: проблемы, связанные с организацией кредитования и высокими процентными ставками.

Увеличить эффективность направления автокредитования Банк стремится и за счет расширения клиентской базы. Для этого ведется более активная работа в регионах. Один из способов повышения эффективности для банка связан со снижением рисков. Наиболее распространенные из них связаны с невыплатой кредитов.

Предлагаемый кредитный продукт «Автомобиль для успеха» доходен и весьма выгоден для кредитной организации. При условии, что будет прокредитовано 1 120 заемщиков по программе автокредитования «Автомобиль для успеха» со средним размером кредита в 700 000 рублей, банк получит 282 240 000 рублей. Рентабельность которого составляет 23,76%. Также данный вид автокредитования в целом положительно влияет на экономическую и социальную обстановку в стране, так как предметом кредитования являются новые автомобили. Будет происходить обновление автотранспорта в стране.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)»
- 2 Федеральный закон «О техническом регулировании» от 27.12.2002 N 184-ФЗ
- 3 Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О кредитных историях»
- 4 Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебное пособие / Е.П. Жарковская. –М: ЮНИТИ – ДАНА, 2008. – С. 122.
- 5 Жуков, Е.Ф. Банковское дело / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов. – Москва: Юрайт, 2012. –С. 88.
- 6 Кричевский, Н. А. Страхование инвестиций: Учеб.пособие. / Н.А. Кричевский. – М.: «Дашков и К», 2006. – С. 46.
- 7 Мазняк, В.М. Учебное пособие по курсу: управление банковским продуктом [Электронный ресурс] / В.М. Мазняк. - Ростов-на-Дону, 2007. – Режим досту-па: http://www.rsue.ru/Res/FF/Kaf_BD/um/ubp/maznjak/up.doc (дата обращения: 14.02.2015).
- 8 Меркулова, И.В., Лукьянова, А.Ю. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. – М.: КНОРУС, 2010. – С. 313.
- 9 Мотовилов, О.В., Белозеров С.А. Банковское дело: учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – Москва: Проспект, 2013. – С. 336.
- 10 Тавасиев, А.М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Ма-зурина, В.П. Бычков; под ред. проф. А.М. Тавасиева. – Москва: Инфра-М, 2010. – 656 с.
- 11 Тавасиев, А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: Учеб-ник / Под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА-М, 2015. – С. 187-188.

12 Трофимова, Л.А. Методы принятия управленческих решений: учебник для ба-калавров / Л.А. Трофимова, В.В. Трофимов. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – С. 74.

13 Бадалов, Л.А. Становление рынка потребительского кредитования в России и его современное состояние / Л.А. Бадалов // Банковские услуги. – 2010. – № 2. – С. 27.

14 Дедегкаев, В.Е. Розничные банковские услуги в России / В.Е. Дедегкаев // Российское предпринимательство. – 2008. – № 6 вып 2. – С. 132.

15 Джикович, В.В. Залог: актуальные проблемы совершенствования законодательства / В.В. Джикович // Банковское дело. – 2010. – № 7. – С. 50-52.

16 Евдокимова, С.С. Рынок автокредитования в России: тенденции и проблемы развития / С.С. Евдокимова // Финансы и кредит. – 2015. – № 24. – С. 34–35.

17 Кизилова, Н.В. Терминологический аспект банковских операций по кредиту-ванию населения: Мат-лы 13-й Международной конференции молодых уче-ных, 26 - 30 декабря 2002 г. // Экономика и общество. 2002. – С. 617.

18 Кирьянов, М. Реалии и перспективы автокредитования / М. Кирьянов // Бан-ковское дело. – 2009. – № 12. – С. 82-83.

19 Кредитование населения в России: тенденции, проблемы, пути решения / М.П. Березина, Н.С. Епишина // Банковское дело. – 2013. – № 7. – С. 17.

20 Лобов, С.А. Альтернатива в системе продвижения продаж автокредитов / С.А. Лобов // Банковское дело. – 2008. – № 8. – С. 70-74.

21 Мазурин, В.В. Кэптивные банки автопроизводителей на российском рынке ав-токредитования / В.В. Мазурин // Вестник университета (ГУУ). – 2015. – № 2, 0,34 п.л.

22 Москвин, В.А. Коррекция представлений о сущности риска / В. А. Москвин // Инвестиции в России. – 2007. – № 7. – С. 20-23.

23 Полетаева, Н. С. Региональная экспансия банков. / Н.С. Полетаева // Банков-ский ритейл. – 2008. – №1. – С. 17-24.

24 Романова, М.В. Состояние и перспективы развития банкострахования в России / М.В. Романова // Банковское дело. – 2014. - № 3. – С. 32.

25 Рыкова, И.Н., Фисенко Н.В. Рынок розничных кредитов: причины кризиса и перспективы развития / И.Н. Рыкова, Н.В. Фисенко // Банковское дело. – 2016. – № 4. – С. 21.

26 Спрос на автокредиты растет, хотя продажи падают/ Информбанк // Банковское дело – 2013. – № 10. – С. 85.

27 Тосунян, Г. А. Уже тогда я понимал, что банковская система сможет нормально развиваться только при условии, что она будет единой / Г.А. Тосунян // Национальный банковский журнал. – 2013. – № 5. – С. 43.

28 Автокредит: кому это выгодно [электронный ресурс]. – Режим доступа URL:http://www.reglament.net/bank/credit/2005_3_article.htm).

29 Автокредиты въехали в цену [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.frankrg.com/index.php?new_div_id=421

30 Автокредиты дорожают быстрее автомобилей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/business/24/12/2014/5499a5719a794775985b46e1>

31 Автомобильный рынок России и СНГ. Обзор отрасли. Март 2013 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Automotive-survey-2013-RUS/\\$FILE/Automotive-survey-2013-RUS.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Automotive-survey-2013-RUS/$FILE/Automotive-survey-2013-RUS.pdf)

32 Автомобильный рынок России. Обзор отрасли [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://uploadrb.ru/upload/archive/dop_upload/file_2009-02-11_13.21.14_automotive_2009_rus.pdf

33 Автомобильный рынок России: результаты 2012 года и перспективы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.pwc.ru/en_RU/ru/automotive/assets/2013-automotive-press-briefing.pdf

34 Автомобильный рынок России: результаты 2013 года и перспективы развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

http://www.pwc.ru/ru_RU/ru/automotive/assets/automotive-market-results-and-development-2013.pdf

35 Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<https://www.vtb.ru>

36 Автомобильный рынок России: результаты 2014 года и перспективы развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
http://www.pwc.ru/ru_RU/ru/automotive/publications/assets/automotive-survey-russian-eversion.pdf

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица 1 – Вертикальный анализ активов банка ПАО «ВТБ»

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
1. Денежные средства	75 391 362	138 341 245	85 668 480	90 777 112	3,71	5,06	3,04	3,05
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	60 601 489	92 758 502	54 153 088	80 907 815	2,99	3,39	1,92	2,72
3. Средства в банках	11 230 202	18 101 912	12 169 082	10 021 963	0,55	0,60	0,43	0,34
4. Финансовые активы	18 368 420	1 396 106	96 471	60 523	0,91	0,05	0,00	0,00
5. Чистая ссудная задолженность	1 683 322 017	2 162 160 038	2 306 355 628	2 482 069 632	82,94	79,01	81,78	83,31
6. Чистые вложения в ЦБ и другие финансовые активы в наличии	79 532 692	136 827 802	103 586 295	109 171 256	3,92	5,00	3,67	3,66
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9 469 901	5 966 734	5 632 732	7 061 294	0,47	0,22	0,20	0,24
7. Чистые вложения в ЦБ и, удерживаемые до погашения	2 830 670	96 420 683	126 275 054	110 944 512	0,14	3,52	4,48	3,72
8. Требования по текущему налогу на прибыль	595 662	2 233 314	263 603	280 221	0,03	0,08	0,01	0,01
9. Отложенный налоговый актив	0	0	5 009 894	0	0,00	0,00	0,18	0,00
10. ОС, НМА и материальные запасы	24 250 867	27 071 711	29 519 924	40 069 876	1,10	0,99	1,05	1,34
11. Прочие активы	0	0	5 895 024	5 468 252	3,62	2,24	3,23	1,67
12. Всего активов	2 029 498 877	2 736 675 390	2 820 051 763	2 979 459 743	100,00	100,00	100,00	100,00

Таблица 2 – Вертикальный анализ пассивов и собственных средств банка ПАО «ВТБ»

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
13.Кредиты, депозиты и другие средства ЦБ РФ	32 516 822	223 779 418	0	427 902	1,72	8,74	0,00	0,02
14.Средства кредитных организаций	110 300 419	278 675 940	132 584 369	104 806 316	5,83	10,89	5,02	3,82
15. Средства клиентов, не кредитных организаций	1 677 433 384	1 996 398 067	2 440 810 607	2 579 148 097	88,71	77,98	92,42	94,10
15.1. Вклады физических лиц	1 338 778 438	1 524 505 464	2 028 435 813	2 129 537 226	70,80	59,55	76,81	77,70
16.Финансовые обязательства	0	55 270	77 203	9 175	0,00	0,00	0,00	0,00
17.Выпущенные долговые обязательства	49 610 457	32 039 942	36 566 657	22 030 314	2,62	1,25	1,38	0,80
18.Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	4 100 164	0,00	0,00	0,00	0,15
19.Отложенное налоговое обязательство	0	2 502 242	8 122 659	1 129 724	0,00	0,10	0,31	0,04
20.Прочие обязательства	19 078 789	24 460 559	21 543 427	23 689 027	1,01	0,96	0,82	0,86
21.Резервы на воз. резервы	2 055 771	2 175 866	1 246 613	5 496 460	0,11	0,08	0,05	0,20
2. Всего обязательств	1 890 995 642	2 560 087 304	2 640 951 535	2 740 837 179	100,00	100,00	100,00	100,00
22.Средства акционеров (участников)	74 394 401	91 564 891	103 973 260	113 382 854	53,71	51,85	58,05	47,52
23.Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
24.Эмиссионный доход	13 621 614	40 352 971	55 391 665	68 132 538	9,83	22,85	30,93	28,55
25.Резервный фонд	3 170 085	4 206 578	4 608 954	4 608 954	2,29	2,38	2,57	1,93
26.Переоценка ценных бумаг	-34 012	-8 468 899	-4 829 820	-2 514 746	-0,02	-4,80	-2,70	-1,05
27.Неиспользованная прибыль за отчетный период	20 729 863	28 081 806	-6 699 066	41 897 728	14,97	15,90	-3,74	17,56
Всего источников собственных средств	138 503 235	176 588 086	179 100 228	238 622 564	100,00	100,00	100,00	100,00

Таблица 3 – Вертикальный анализ отчета о финансовых результатов банка ПАО «ВТБ»

Наименование	Сумма в тысячах рублей				Удельный вес в процентах			
	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
1. Доходы								
1.1 Процентные доходы	208 893 932	226 740 395	288 664 544	302 703 893	26,49	9,52	7,26	8,18
1.2 Доходы от операций с ценными бумагами	129 845	1 112 253	408 928	5 944 306	0,02	0,05	0,01	0,16
1.3 Доходы от операций с иностранной валютой	24 119 106	47 564 528	53 283 545	47 757 471	3,06	2,00	1,34	1,29
1.4 Доходы от операций с драгоценными металлами	19 386 635	26 766 638	41 545 067	42 509 846	2,46	1,12	1,04	1,15
1.5 Доходы от переоценки иностранной валюты	509 043 337	2 042 534 226	3 551 505 210	3 244 525 601	64,55	85,75	89,29	87,65
1.6 Комиссионные доходы	27 062 540	37 207 352	42 007 028	58 093 175	3,43	1,56	1,06	1,57
Итого доходы	788 635 395	2 381 925 392	3 977 414 322	3 701 534 292	100,00	100,00	100,00	100,00
2. Расходы								
2.1 Процентные расходы	87 501 448	113 066 015	175 375 180	153 288 362	13,57	5,08	4,59	4,37
2.2 Расходы от операций с ценными бумагами	87 714	719 189	2 729 744	8 565 800	0,01	0,03	0,07	0,24
2.3 Расходы от операций с иностранной валютой	19 490 638	40 356 245	42 234 635	38 412 733	3,02	1,81	1,10	1,10
2.4 Расходы от операций с драгоценными металлами	19 556 488	29 240 553	42 462 658	42 200 158	3,03	1,31	1,11	1,20
2.5 Расходы от переоценки иностранной валюты	511 481 125	2 031 297 429	3 548 463 029	3 245 237 877	79,30	91,28	92,79	92,56
2.6 Комиссионные расходы	6 916 333	10 611 499	12 801 391	18 499 121	1,07	0,48	0,33	0,53
Итого расходы	645 033 746	2 225 290 930	3 824 066 637	3 506 204 051	100,00	100,00	100,00	100,00

Таблица 4 – Горизонтальный анализ активов банка ПАО «ВТБ»

Наименование	Отклонения						Темп прироста в процентах		
	абсолютное отклонение в тысячах рублей			Относительное отклонение в процентах			за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.
	за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.	за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.			
Денежные средства	62 949 883	-52 672 765	5 108 632	1,55	-1,30	0,13	83,50	-38,07	5,96
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	32 157 013	-38 605 414	26 754 727	0,79	-0,95	57,08	53,06	-41,62	49,41
Обязательные резервы	2 448 652	-3 302 677	7 584 963	0,06	-0,08	17,01	14,08	-16,65	45,87
Средства в банках	6 871 710	-5 932 830	-2 147 119	0,17	-0,15	6,94	61,19	-32,77	-17,64
Финансовые активы	-16 972 314	-1 299 635	-35 948	-0,42	-0,03	0,04	-92,40	-93,09	-37,26
Чистая ссудная задолженность	478 838 021	144 195 590	175 714 004	11,80	3,55	1735,25	28,45	6,67	7,62
Чистые вложения в ЦБ, в наличии	57 295 110	-33 241 507	5 584 961	1,41	-0,82	76,27	72,04	-24,29	5,39
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-3 503 167	-334 002	1 428 562	-0,09	-0,01	4,96	-36,99	-5,60	25,36
Чистые вложения в ЦБ и, удерживаемые до погашения	93 590 013	29 854 371	-15 330 542	2,31	0,74	76,99	3306,28	30,96	-12,14
Требования по текущему налогу на прибыль	1 637 652	-1 969 711	16 618	0,04	-0,05	0,20	274,93	-88,20	6,30
Отложенный налоговый актив	0	5 009 894	-5 009 894	0,00	0,12	-0,12	0,00	0,00	-100,00
ОС, НМА и материальные запасы	2 820 844	2 448 213	10 549 952	0,07	0,06	28,20	11,63	9,04	35,74
Прочие активы	-12 011 419	29 695 143	-41 370 639	0,00	0,15	3,80	0	0	-7,24
Всего активов	707 176 513	83 376 373	159 407 980	17,42	2,05	2081,71	34,84	3,05	5,65

Таблица 5 – Горизонтальный анализ пассивов и собственных средств банка ПАО «ВТБ»

Наименование	Отклонения						Темп прироста в процентах		
	абсолютное отклонение в тысячах рублей			Относительное отклонение в процентах			за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.
	за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.	за 2014г.	за 2015г.	за 2016г.			
Кредиты, депозиты и др. средства ЦБ РФ	191 262 596	-223 779 418	427 902	4,71	-5,51	0,01	588,20	-100,00	0,00
Средства кредитных организаций	168 375 521	-146 091 571	-27 778 053	4,15	-3,60	-0,68	152,65	-52,42	-20,95
Средства клиентов, не кредитных организаций	318 964 683	444 412 540	138 337 490	7,86	10,95	3,41	19,02	22,26	5,67
Вклады физических лиц	185 727 026	503 930 349	101 101 413	4,58	12,42	2,49	13,87	33,06	4,98
Финансовые обязательства	55 270	21 933	-68 028	0,00	0,00	0,00	13,87	39,68	-88,12
Выпущенные долговые обязательства	-17 570 515	4 526 715	-14 536 343	-0,43	0,11	-0,36	-35,42	14,13	-39,75
Отложенное налоговое обязательство	2 502 242	5 620 417	-6 992 935	0,06	0,14	-0,17	0,00	0,00	0,00
Резервы на возможные потери	120 095	-929 253	4 249 847	0,00	-0,02	0,10	0,00	-37,14	52,32
Всего обязательств	669 091 662	80 864 231	99 885 644	16,48	1,99	2,46	3506,99	330,59	463,65
Средства акционеров (участников)	17 170 490	12 408 369	9 409 594	0,42	0,31	0,23	835,23	570,27	754,81
Эмиссионный доход	26 731 357	15 038 694	12 740 873	0,66	0,37	0,31	1,41	0,59	0,48
Резервный фонд	1 036 493	402 376	0	0,03	0,01	0,00	1,39	0,44	0,00
Переоценка ценных бумаг	-8 434 887	3 639 079	2 315 074	-0,21	0,09	0,06	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств	-655 604	4 211 613	-18 615	-0,02	0,10	0,00	-4,81	10,44	-0,03
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-5 114 941	1 592 883	-13 521 384	-0,13	0,04	-0,33	-161,35	37,87	-293,37
Всего источников собственных средств	38 084 851	2 512 142	59 522 336	0,18	-0,86	1,20	-111974,75	-29,66	-1232,39

