

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
И. о. заведующего кафедрой, д.э.н., проф.
_____ И.А. Соловьева
« _____ » _____ 2021 г.

Проблемы и перспективы цифровизации ипотечного кредитования в России
(на примере ПАО "Банк ВТБ")

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2021.(301/272).ВКР

Руководитель работы,
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Мостовщикова
« _____ » _____ 2021 г.

Автор
студент группы ВШЭУ – 405
_____ Е.А. Самарина
« _____ » _____ 2021 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель
_____ Е.Ю. Куркина
« _____ » _____ 2021 г.

Челябинск 2021

АННОТАЦИЯ

Самарина Е.А. Проблемы и перспективы цифровизации ипотечного кредитования в России (на примере ПАО "Банк ВТБ"). – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ–405, 106 с., 38 ил., 8 табл., библиограф. список – 32 наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью определения проблем цифровизации ипотечного кредитования в России и оценки перспектив развития цифровой ипотеки в России (на примере ПАО «Банк ВТБ»).

В работе рассмотрены теоретические аспекты развития коммерческих банков в цифровой экономике, в частности развитие цифровизации ипотечных продуктов в России. Проведён анализ финансового состояния и эффективности деятельности банка ВТБ.

Во втором разделе ВКР была проведена оценка и анализ внутренних и внешних факторов, влияющих на развитие уровня цифровизации ипотечного кредитования в России. Предложены меры стимулирования цифровой ипотеки в России (на примере ПАО «Банк ВТБ»). Рассмотрены перспективы цифровизации ипотечного кредитования в контексте выявленных проблем. В завершении был построен прогноз развития банка ВТБ в условиях цифровизации ипотечного кредитования.

ABSTRACT

Samarina E.A. Problems and prospects of digitalization of mortgage lending in Russia (on the example of PJSC "Bank VTB"). – Chelyabinsk: SUSU, HSEM–405, 106 pp., 38 illustrations, 8 tables, bibliography – 32 names, 2 applications

Graduation qualification work was carried out in order to identify the problems of digitalization of mortgage lending in Russia and assess the prospects for the development of digital mortgages in Russia (for example, PJSC "Bank VTB").

The paper considers the theoretical aspects of the development of commercial banks in the digital economy, in particular the development of digitalization of mortgage products in Russia. The analysis of the financial condition and performance of VTB Bank has been carried out.

In the second section of the GQW, an assessment and analysis of internal and external factors influencing the development of the level of digitalization of mortgage lending in Russia was carried out. Measures are proposed to stimulate digital mortgages in Russia (on the example of PJSC "VTB Bank"). The prospects of digitalization of mortgage lending in the context of the identified problems are considered. In the end, a forecast was made for the development of VTB Bank in the context of digitalization of mortgage lending.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ	
1.1 Перспективы развития коммерческих банков в цифровой экономике.....	10
1.2 Цифровизация ипотечных продуктов в России	18
1.3 Анализ деятельности ПАО «Банк ВТБ»	29
2 ОЦЕНКА ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ БАНКА ВТБ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ	
2.1 Оценка и анализ внешних стимулов и ограничений цифровизации ипотечного кредитования в Банке ВТБ	54
2.2 Оценка и анализ внутренних стимулов и ограничений цифровизации ипотечного кредитования в Банке ВТБ	74
2.3 Анализ перспектив и разработка рекомендаций по стимулированию развития цифровой ипотеки в Банке ВТБ. Оценка динамики финансового состояния банка с учётом предложенных рекомендаций.....	81
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	91
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	93
ПРИЛОЖЕНИЯ	
Приложение А	97
Приложение Б.....	108

ВВЕДЕНИЕ

В современном мире цифровизация бизнес-процессов является одним из главных драйверов развития коммерческих банков в России. В связи с этим финансово-кредитные организации запускают процессы цифровых преобразований, которые позволят им повысить уровень конкурентоспособности, так как в ближайшем будущем он будет определяться уровнем цифровизации банков.

Цифровизация процессов, развитие финансовых технологий, а также распространение коронавирусной инфекции COVID-19 побудили банки расширить спектр своих услуг за счёт перехода на онлайн-режим. Одной из таких услуг является цифровая ипотека. На данный момент ипотечное кредитование является одним из наиболее востребованных направлений банковского кредитования в России. Прежде всего, это связано с возможностью получения квартиры, имея при этом сравнительно невысокие доходы. Введение такого банковского продукта как «Цифровая ипотека» призвано сделать ипотечное кредитование в России более доступным и удобным за счёт сокращения издержек на обслуживание и улучшения комфорта проведения ипотечных сделок.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление основных проблем, и оценка перспектив цифровизации ипотечного кредитования в России (на примере ПАО «Банк ВТБ»).

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- проанализировать сущность цифрового ипотечного кредитования и оценить уровень его развития в России;
- выявить ключевые проблемы цифровизации ипотеки в России;
- оценить и проанализировать внешние и внутренние факторы, влияющие на уровень развития цифровизации ипотечного кредитования;

– оценить перспективы цифровизации ипотечного кредитования в России (на примере ПАО «Банк ВТБ»).

Объектом исследования ВКР является ПАО «Банк ВТБ».

Предметом исследования являются организационно-экономические отношения в процессе цифровизации ИК в Банке ВТБ.

В первом разделе работы были рассмотрены теоретические аспекты развития коммерческих банков в цифровой экономике, в частности развитие цифровизации ипотечных продуктов в России. Проведён анализ финансового состояния и эффективности деятельности банка ВТБ.

Во втором разделе ВКР была проведена оценка и анализ внутренних и внешних факторов, влияющих на развитие уровня цифровизации ипотечного кредитования в России. Предложены меры стимулирования цифровой ипотеки в России (на примере ПАО «Банк ВТБ»). Рассмотрены перспективы цифровизации ипотечного кредитования в контексте выявленных проблем. В завершении был построен прогноз развития банка ВТБ в условиях цифровизации ипотечного кредитования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

1.1 Перспективы развития коммерческих банков в цифровой экономике

Развитие коммерческих банков в современном мире тесно связано с таким направлением, как цифровизация бизнес-процессов. Широкомасштабная трансформация бизнеса в условиях развития цифровых процессов в экономике привела к тому, что банкам для сохранения своей конкурентоспособности необходимо постоянно совершенствовать свою работу с помощью внедрения современных технологий в бизнес-процессы.

На данный момент использование только традиционных каналов продаж снижают конкурентоспособность банка. В связи с этим возникла необходимость создания альтернативных каналов продаж, которые будут способствовать привлечению как реальных, так и потенциальных клиентов банка для дальнейшего обслуживания.

Эффективность и удобство применения цифровых технологий отмечается пользователями, которые активно обращаются к дистанционным услугам, предоставляемым традиционными банками. Так, в 2018 году Сбербанк сумел увеличить число клиентов, которые стали отдавать предпочтения цифровым услугам: доля платежей через Сбербанк Онлайн, включая мобильное приложение и бесплатный автоплатеж, составляет уже более 70% [9].

Цифровизация процессов и развитие финансовых технологий побудили банки расширить спектр своих услуг за счёт перехода на онлайн-режим. Переход в электронный формат привел к сокращению дополнительных офисов банков (рисунок 1). Так, за 2018-2019 год российские банки закрыли порядка 3000 дополнительных офисов по всей стране, что составляет около 10% их общего количества. Сокращение сети позволило оптимизировать расходы, необходимые на обслуживание дополнительных структурных подразделений (филиалы, отделения, доп.офисы, оперкассы внекассового узла и др.), а также на дополнительный персонал.

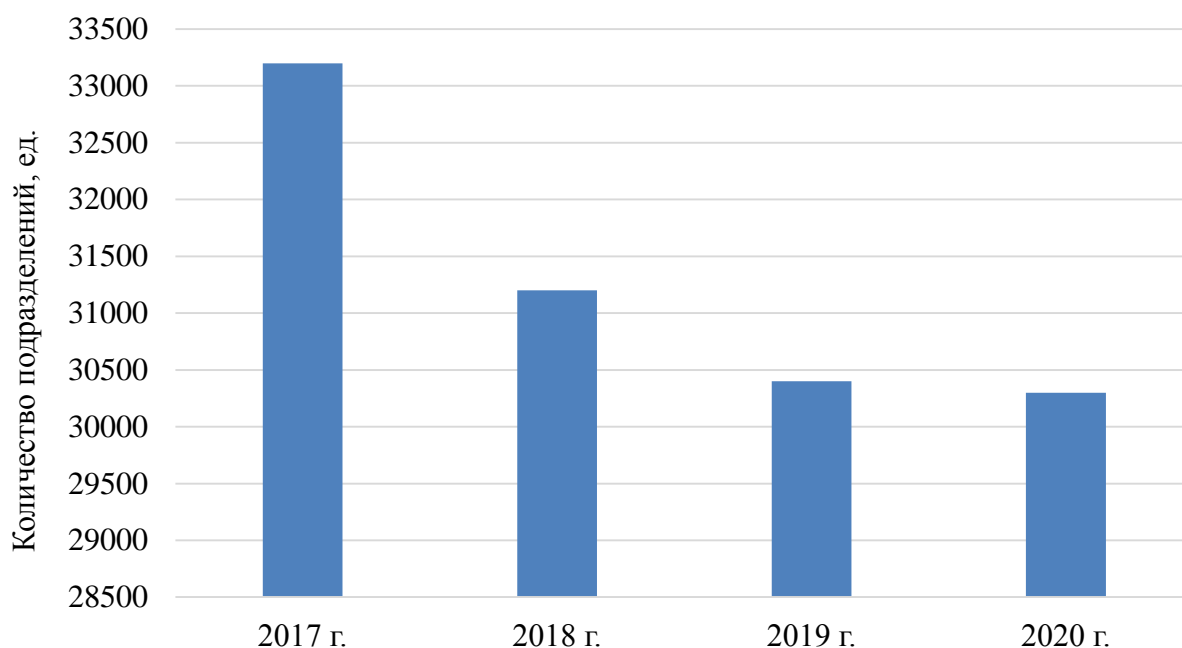


Рисунок 1 – Количество структурных подразделений банков в России

АО «Тинькофф Банк» стал одним из первых, кто организовал все свои бизнес-процессы на онлайн-платформах. Банк считает, что абсолютно все задачи можно решить дистанционно или через представителей банка. Поэтому банк оптимизирует эффективность своей бизнес-модели за счёт отсутствия отделений и сокращения расходов на дополнительный персонал [5].

Такие банки как АО «Райффайзенбанк» и АО «Альфа-банк» заявили о масштабном преобразовании филиальной сети, которое предполагает переход на цифровой формат за счёт использования мобильных приложений. Такая реорганизация позволяет банкам сократить число дополнительных офисов, а в некоторых городах даже совсем исключить их, за счёт полного перехода на цифровой формат.

Также развитие цифровых процессов в банках подтверждается использованием всё большего числа счетов с дистанционным доступом. Об этом свидетельствует статистика Банка России по открытию счетов в кредитных организациях при помощи дистанционных каналов, представленная в таблице 1.

Таблица 1 – Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях

Счета	Дата, ч.м.г			
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Счета физических лиц, всего	187438	211375	232995	248 012
В т.ч. с доступом через сеть Интернет	161628	189897	217061	239 089
Счета юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего	4522	5216	5971	6509
В т.ч. с доступом через сеть Интернет	4360	5091	5874	6422

Таким образом мы видим, что с каждым годом число счетов с дистанционным доступом стремительно растёт. При этом необходимо подчеркнуть, что практически 90% как физических, так и юридических лиц открывают счета с помощью дистанционных каналов банков. Согласно статистике ПАО «Банк ВТБ) количество активных пользователей интернет-банка и мобильного приложения ВТБ Онлайн за 2020 год превысило 10,1 млн человек. При этом именно молодое поколение, а именно клиенты в возрасте от 18 до 25 лет являются самыми активными пользователями мобильного банка ВТБ-Онлайн. Почти 75% из них совершали операции с помощью приложения [5].

Следует отметить, что в 2020 году ПАО «Банк ВТБ» вошёл в тройку лидеров рейтинга российских банков по цифровизации от Фонда Сколково и компании VR_Bank [5]. Это произошло благодаря тому, что банк один из первых стал предлагать своим клиентам выдачу ипотеки и автокредитов с помощью онлайн-платформ. И таким образом цифровизация процессов привела к росту оформления онлайн-кредитов и депозитов.

Кроме того, ПАО «Банк ВТБ» разработал мобильное приложение ВТБ Бизнес Lite, которое представляет собой мобильный банк для бизнеса. В нём предприниматели могут контролировать финансы своих компаний, совершать платежи между счетами, выставлять счета на оплату, отслеживать информацию и графики погашения по кредита и т.д.

В качестве удачного примера применения цифровых технологий в банковских процессах можно отметить АО «Тинькофф Банк». Так в 2020 году банк создал кэшбэк-сервис, который позволял клиентам сэкономить на различных категориях покупок. Помимо скидок разработанные алгоритмы подбирали для каждого клиента персональные рекомендации, чтобы, например, разнообразить рацион и сэкономить при этом по акции, или составить продуктовую корзину на неделю с учетом спецпредложений и т.д.

Рассматривая различные мобильные технологии, стоит упомянуть чат-боты, так называемые виртуальные помощники, которые способствуют оптимизации различных банковских процессов, а также позволяют банкам повысить и улучшить свой сервис. Применение такой технологии приводит к сокращению финансовых затрат на работу call-центров и услуги SMS-оповещений.

На современном этапе в условиях жёсткой конкуренции банкам всё сложнее выделяться на рынке. Поэтому помимо заработка на собственных продуктах некоторые банки стали использовать маркетплейс. В сущности, это крупная торговая площадка, которая способна представлять интересы нескольких отдельных продавцов одновременно. Можно сказать, что маркетплейс – это рынок. Продавец арендует виртуальный «павильон» подписывает с администрацией соглашение, по которому имеет право реализовывать свой продукт на территории такого «рынка». В качестве примера можно привести интернет магазин Бери.Ру – маркетплейс Яндекса и Сбербанка, который стал хорошим вариантом для выхода на новые рынки.

Ещё одним вариантом развития альтернативных каналов продаж является создание экосистемы. Банковские экосистемы будут важным способом взаимодействия с клиентами в будущем. Сочетание финансовых и нефинансовых услуг через экосистемы становится необходимым условием в конкурентной борьбе за клиента. Банки, которые предлагают эти интегрированные услуги, выходят за рамки предоставления традиционных финансовых услуг и удовлетворяют более широкие потребности клиентов.

В качестве примера стоит рассмотреть экосистему Сбербанка, которая представляет собой разветвлённую сеть организаций, созданную на единой цифровой платформе. В экосистему входит свыше 40 компаний. Все они помогают клиентам банка решать их разнообразные жизненные задачи, при этом сохраняют самое ценное — время. А с приходом пандемии к этому добавилось обеспечение безопасности. На рисунке 2 представлены сервисы и услуги, которые входят в экосистему Сбербанка.



Рисунок 2 – Экосистема ПАО «Сбербанк»

Использование экосистем подразумевает внедрение технологии API, поэтому банки всё чаще инвестируют в развитие открытых платформ и открытого API. Данная технология представляет собой интерфейс программирования приложений, при помощи которого различные

программы получают возможность обмениваться своими ресурсами, возможностями, функциями и информацией. API-интерфейсы экономят время программистов, так как использование такой технологии позволяет дополнять новый программный продукт уже существующими разработками.

За счёт данной технологии банки расширяют каналы дистрибуции финансовых продуктов с помощью партнеров – сторонних организаций. Расширяя эти каналы, банки увеличивают клиентскую базу банка. Более того появляется возможность лучше ориентироваться в намечающихся тенденциях благодаря получения доступа к информации сторонних организаций [5].

В развитии цифровых процессов принимают участие не только коммерческие банки, но Центральный Банк РФ, который в 2019 году разработал систему быстрых платежей (СБП). Проект направлен на содействие конкуренции, повышение качества платёжных услуг, расширение финансовой доступности, снижение стоимости платежей для населения. Сервис предназначен для совершения мгновенных межбанковских переводов по номеру мобильного телефона себе или другим людям. В настоящее время СБП реализована возможность совершать переводы между счетами граждан, а также платежи в пользу юридических лиц, например, за товары и услуги, в том числе с использованием QR-кодов. Такая система способствует снижению барьеров при проведении платежей, повышению доступности к межбанковским переводам, а также повышению привлекательности межбанковских расчетов. В Системе быстрых платежей в 2020 году россияне перевели друг другу по номеру телефона 795 млрд руб. Это 1,5% от общего объема их денежных переводов, в том числе с карт, счетов и т.д. СБП — единственный канал, чья доля за год выросла. На рисунке 3 представлена динамика использования системы быстрых платежей в России за 2020 год.

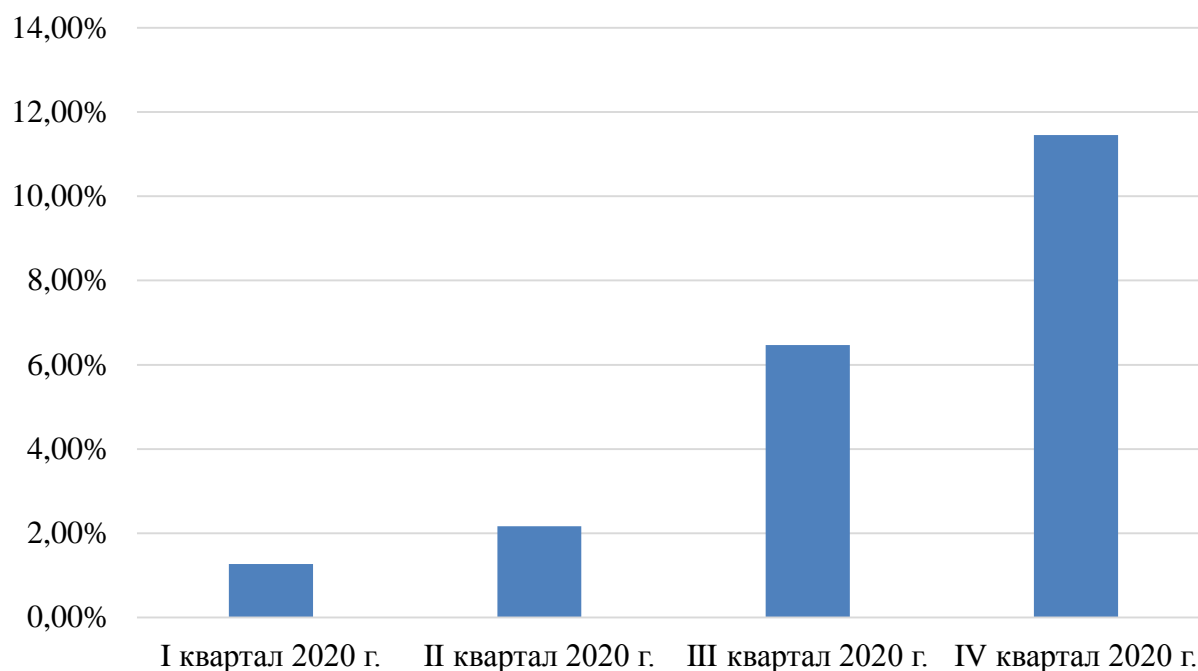


Рисунок 3 – Доля переводов денежных средств, осуществлённых с помощью системы быстрых платежей в 2020 году

Из рисунка мы можем видеть, что количество платежей, осуществлённых с помощью СБП существенно выросла с начала 2020 года. Наблюдаемую динамику аналитики связывают с влиянием пандемии COVID-19, а также с растущей популярностью оплаты покупок с помощью QR-кодов. Сервис позволяет бизнесу сокращать издержки и одновременно способствует росту доли безналичных платежей в России [27]. На данный момент Центробанк в проекте «Стратегия развития национальной платёжной системы» обозначил в качестве цели увеличение доли межбанковских переводов через СБП до 25% к концу 2023 года.

Также стоит выделить технологию Блокчейн, которая способствует упрощению и ускорению работы банков. Блокчейн является цифровым регистром транзакций, хранящихся в сети компьютеров (узлов), а не в одном центральном месте и без единого субъекта, который мог бы контролировать всю сеть. Данная технология блочных цепей стала пользоваться большим спросом со стороны кредитных организаций. Банки обладают возможностью использовать ее на каждом отдельном этапе цикла проекта, в своем

информационном обороте. За счет использования системы блокчейн уменьшаются затраты на соблюдение требований законодательной базы, минимизируются расходы на централизованную деятельность, происходит оптимизация финансовой отчетности, а также происходит снижение затрат на операционную деятельность, так как автоматизируется проведение сделок.

К одним из важнейших направлений цифровизации банковских процессов необходимо отнести оптимизацию документооборота в банках. Такая технология является достаточно дорогой, поэтому не каждый банк имеет достаточно ресурсов для её внедрения. Применение таких решений предоставляет возможность считывать информацию с фотографии паспорта клиента, сделанную сотрудником банка с использованием камеры, и автоматически заполнять поля в CRM-системе всеми данными. В случае если данные распознаны и внесены некорректно, то такие поля будут выделены цветом в целях минимизации операционного риска [5].

Цифровизация банковской системы России имеет множество положительных сторон, существенно упрощающих функционирование банков в их традиционной форме, которые представлены на рисунке 4.

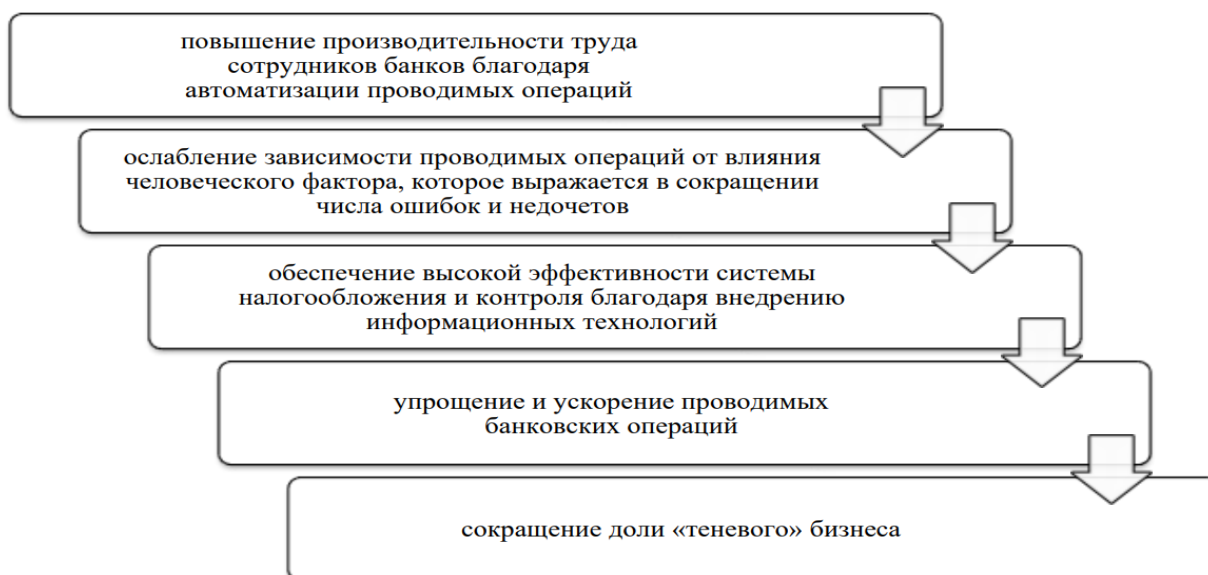


Рисунок 4 – Преимущества цифровизации банковских процессов в России

Таким образом современное состояние банковского сектора в России указывает на наличие перспектив его дальнейшего развития в сторону цифровизации.

1.2 Цифровизация ипотечных продуктов в России

В современном мире развитие банковского сектора безусловно связано с такими процессами, как автоматизация внутренних и внешних процессов банка, продвижение на рынок новых услуг, в том числе и электронных банковских процессов, за счет использования новейших технических средств и передовых банковских технологий [10].

Еще совсем недавно рынок ипотечного кредитования отличался отсутствием автоматизации при осуществлении сделок. Также на процесс развития ипотеки влияли различные технические недоработки, которые значительно замедляли процесс получения ипотечного кредита. Кроме того, программное обеспечение в иностранных государствах находилось на более высоком уровне, чем в России.

Буквально 3-4 года назад получение ипотеки представляло собой длительный и многоэтапный процесс, в ходе которого клиент несколько раз лично должен был посетить отделение банка-кредитора. Заёмщик должен был собрать необходимый пакет документов, с которым в дальнейшем обращался в отделение банка для получения положительного решения по кредиту. После чего клиент самостоятельно либо с помощью риелтора подбирал необходимую недвижимость, по которой в дальнейшем предоставлял кредитору перечень документов. Затем заёмщику было необходимо посетить банк для подписания кредитной документации. На заключительном этапе необходимо было зарегистрировать права на недвижимость в Росреестре. В среднем такая процедура оформления ипотечного кредита занимала не менее 3-х недель [6], в течение которых клиент мог посетить банк как минимум 4 раза.

В настоящее же время банки стремятся максимально автоматизировать все свои процессы. Особенно это касается части подачи заявлений на ипотечный кредит.

Для того чтобы автоматизировать процессы сопровождения и секьюритизации ипотечных сделок, необходимо было внести изменения на законодательном уровне. Одним из таких ключевых изменений в 2017 году стало принятие Федерального закона № 328-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», который в дальнейшем позволил регулировать выдачу и обращения электронной закладной.

С 1 июля 2018 года появилась возможность учета электронных закладных. Изменение было внесено в закон «Об ипотеке» при разработке национального проекта «Жилье и городская среда». В его состав входил федеральный проект «Ипотека», одной из задач которого был перевод рынка ипотеки в электронный формат. Предложенные мероприятия предполагали переход обслуживания клиентов в электронный формат, начиная с выдачи кредита до регистрации недвижимости. Также предусматривались соответствующие изменения в законодательстве Российской Федерации.

Как уже было сказано ранее одним из первых таких изменений стала электронная закладная, первые сделки по которой состоялись уже в августе 2018 года. Такая ценная бумага является бездокументарной и хранится в депозитарии в качестве электронного документа. Как и стандартная закладная, она удостоверяет право её владельца на залог недвижимости, приобретенной с помощью кредитных средств, и на исполнение обязательств, обеспеченных ипотекой.

Перенос ценной бумаги в электронный вид позволила сократить время на ее регистрацию, погашение или изменение данных. Связано это с тем, что банк напрямую отправляет закладную в регистрирующий орган, и клиенту больше не придется посещать центр госуслуг. Кроме того, такой формат исключает возможность потери закладной. Тем не менее также продолжает

действовать и бумажный формат ценной бумаги. Использование той или иной формы закладной обязательно должно прописываться в договоре об ипотеке.

По словам замминистра экономического развития России, руководителя Росреестра Виктории Абрамченко: «Росреестр развивает электронное взаимодействие с кредитными организациями в целях сокращения сроков оформления ипотеки и повышения безопасности сделок с недвижимостью. Возможность оформления электронной закладной при ипотечных сделках - еще один шаг к цифровой экономике» [14].

Внедрение такой технологии позволяет сократить время на покупку жилья с нескольких недель до 1-3 дней. Также это способствует снижению ставки по кредиту на 0,1-0,3 процентных пункта.

Одновременно с электронной закладной банки стали внедрять в процессы кредитования и оформления договоров долевого участия технологию блокчейн.

Блокчейн представляет собой децентрализованную цепь информационных электронных блоков, расположенных в хронологическом порядке. Такая система не имеет общего сервера, так как блоки хранятся на множестве компьютеров, которые представляют собой данную цепь. Любая новая операция трансформируется в новый блок цепочки, который содержит информацию обо всей сети в целом.

Такая система является достаточно прозрачной, так как в процессе формирования цепочки исключена возможность добавления фальшивого блока, его изъятия или изменения уже существующего. Поскольку для проведения таких операций потребуется внести изменения во все блоки системы, которые состоят из сотен тысяч компьютеров. Это позволяет банкам полностью исключить риски мошенничества и ошибок, которые в дальнейшем могли бы привести к судебным процессам.

Кроме того, блокчейн-платформа поспособствовала тому, что банки перевели все действия, осуществляемые в рамках ипотечного кредитования в

режим одного окна. Такие нововведения позволили значительно сократить издержки банков и заёмщиков путём оформления всей необходимой документации, в том числе и электронной закладной [10].

Следующим этапом в цифровизации ипотечного кредитования стало объединение всех участников ипотеки на единой платформе. Перед банками стояла задача упрощения процесса оформления ипотечного кредита, так как по ходу сделки клиенту приходилось общаться со всеми участниками процесса: банком, оценщиком, страховой компанией и застройщиком.

Для решения поставленной задачи банки аккредитовали сотрудников компании-застройщика чтобы клиент мог выбрать недвижимое имущество и там же, не посещая отделение банка, подать заявку и оформить кредит.

Как сообщают сотрудники банка «Дом.РФ», наблюдается тенденция интеграции сайтов застройщиков и банков, что позволяет покупателям на одной площадке выбрать жилье и подходящие условия по кредиту и там же оставить заявку [20].

Весной 2019 года была реализована дистанционная подача заявок на ипотеку. Участниками проекта стали крупнейшие ипотечные банки и крупнейшая база недвижимости в России ЦИАН. «Новый сервис позволяет направить единую анкету в несколько банков и выбрать лучшее предложение в режиме онлайн, – рассказывают в пресс-службе ВТБ. – Для этого нужно заполнить свои данные на сайте ЦИАН». К тому же на базе этой платформы был реализован сервис «умного» подбора недвижимости, который включает в себя подбор не только по стандартным характеристикам (площадь, цена, количество комнат), но и по развитию инфраструктуры локаций. Такая характеристика формируется на основе данных справочно-картографического сервиса 2ГИС.

Известными сервисами, позволяющими подать документы на оформление ипотечного кредита онлайн, являлись «ДомКлик» от Сбербанка и «Тинькофф Ипотека». В дальнейшем к ним присоединились ВТБ, Альфа-Банк, Росбанк и другие.

Платформа «ДомКлик» позволяет клиенту выбрать в онлайн-режиме заранее аккредитованную квартиру, затем в том же режиме отправить заявку на одобрение ипотечного кредита. Но клиенту всё равно приходилось посещать банк-кредитор для подписания кредитного договора. После чего «ДомКлик» регистрирует сделку в электронном режиме.

«Тинькофф Ипотека» также позволяет подобрать квартиру по параметрам, записаться на просмотр, забронировать ее и, конечно, просчитать условия ипотеки.

Не смотря на перенос многих процессов по ипотечной сделке в электронный формат, клиентам всё же приходилось посещать отделение банков.

Мощным толчком к срочному внедрению цифровых технологий и переориентации бизнес-процессов стал так называемый «коронакризис» вызванный распространением коронавирусной инфекции COVID-19 в начале 2020 года. Банковские услуги не стали исключением, и в условиях пандемии банки стали существенно расширять спектр предоставляемых услуг, которые можно было получить в онлайн-формате.

Одним из таких экстренных нововведений стала цифровая ипотека (дистанционная ипотека), которая предполагала проведение ипотечной сделки в удаленном режиме для обеспечения безопасности граждан.

Наступление пандемии и резкие валютные колебания спровоцировали повышенный спрос на ипотечное кредитование в условиях режима самоизоляции. Вследствие чего банкам было необходимо максимально расширять возможности сервиса удалённого оформления ипотеки.

Спрос на жилищное кредитование также был связан с Постановлением Правительства РФ от 23.04.2020 № 566, которым была установлена крайне низкая ставка по ипотечному кредиту – 6,5% годовых.

Ввиду сложившейся ситуации в начале апреля 2020 года банк ДОМ.РФ одним из первых начал проводить электронные сделки по ипотеке. Клиенты могли удалённо с помощью своего смартфона подписать все необходимые

документы электронной подписью (ЭЦП). Она представляет собой уникальный идентификатор, который присваивается физическому или юридическому лицу. При заключении сделок с недвижимостью и взаимодействии с госпорталами и ведомствами необходимо оформить усиленную квалифицированную электронную подпись [32], чтобы в дальнейшем обезопасить себя от нежелательных махинаций с недвижимостью, так как этот вариант в отличие от простого подтверждает подлинность виртуального документа и приравнивает его к бумажному аналогу.

С помощью такой подписи можно в онлайн-режиме оформить куплю-продажу, дарение или мену недвижимости. В этом случае необходимый пакет документов загружается на сайт Росреестра, после чего участники сделки заверяют его с помощью ЭЦП.

Сделки с использованием электронной подписи регистрируются значительно быстрее, чем при обычном подписании. При этом размер госпошлины при оформлении документов на официальном сайте Росреестра сокращается на 30%.

Первые сделки с использованием ЭЦП были проведены в Москве, Санкт-Петербурге, Самаре, Нижнем Новгороде и Челябинске. В настоящий момент подобные сделки проводятся во всех регионах страны.

"Режим самоизоляции подталкивает рынок в сторону онлайн-продаж и автоматизации большинства процессов. Электронная регистрация позволяет не только ускорить и упростить процесс проведения сделок с недвижимостью, но и оградить клиентов от ненужных поездок, а также обеспечить безопасность и прозрачность процедур для всех участников рынка", – отмечает заместитель управляющего директора ДОМ.РФ Олег Комлик [25].

В последние годы активно обсуждалось использование биометрических технологий аутентификации, которые являются общемировой тенденцией. Такая платформа использует для идентификации всего лишь 2 параметра –

это голосовой профиль и фотоизображение. Это также позволяет клиентам открывать счета в банках и брать кредиты дистанционно.

Если раньше физическое лицо не могло открыть счет в банке без личного присутствия, то сейчас присутствие клиента понадобится всего лишь один раз для первичной биометрической идентификации.

В этом случае клиенту необходимо обратиться с паспортом в один из авторизованных банков, где он фотографируется «на биометрию» и делает аудиозапись своего голоса. После чего собранные данные преобразовываются в уникальный цифровой код и размещаются в обезличенном виде в Единой биометрической системе (ЕБС). Использование такой системы предполагает, что клиент может автоматически получить одобрение по ипотечному кредиту на основе контрольных биометрических шаблонов в ЕБС.

Удалённая идентификация также поспособствовала снижению ставок по кредитам, так как система значительно упрощает процедуру одобрения заемщика, что даёт кредиторам возможность существенно уменьшить свои издержки и снизить риски.

В августе 2019 года стартовал пилот проекта по цифровой ипотеке в банке ВТБ, с помощью которого клиент мог оформить ипотечный кредит через личный кабинет. И уже спустя год 14 мая 2020 года компания Техносерв сообщила, что «Техносерв Консалтинг» завершил первый этап совместного с банком ВТБ проекта по созданию сервиса «Цифровая ипотека». Данная услуга представляла собой дистанционное оформление заявки на ипотечный кредит, которая предусматривала создание личного кабинета заёмщика на сайте ВТБ.

Основной задачей сервиса стало создание максимально комфортных условий для онлайн-обслуживания клиентов. Способность созданного программного обеспечения работать с несколькими аппаратными платформами или операционными системами привели к тому, что

заполнение анкеты для клиента доступно как с мобильных устройств, так и с других гаджетов в любое время и в любом месте.

Нововведения банка позволили сократить время ожидания решения по предварительному одобрению кредита до 30 секунд. А также практически все действия для проведения сделки были перенесены в личный кабинет клиента, где он может заказать оценку объекта недвижимости, а также оформить все сервисы и услуги, необходимые для покупки квартиры в онлайн-режиме.

Во время самоизоляции проект показал высокие результаты за счет применения Agile-подхода. Метод представляет собой несколько этапов работы, которые определены жесткими дедлайнами, что позволяло разработчикам постоянно оценивать результаты проделанной работы. Такой подход предусматривает мгновенные изменения продукта при поступлении новых требований от заказчика или других участников проекта.

Развитие продукта продолжается и постоянно продолжают добавляться различные возможности. Одним из примеров служит тот факт, что клиент после одобрения сделки без труда сможет пригласить других участников сделки в лице риелтора или представителя застройщика, которые могут помочь заполнить всю документацию по объекту недвижимости в удалённом формате. Помимо этого, в личном кабинете существует возможность распознавания отсканированных документов, что позволяет автоматически заполнить соответствующие поля анкеты для подачи заявления.

В августе 2020 года ВТБ расширяет список партнеров-застройщиков, у которых можно оформить полностью цифровой ипотечный кредит. Теперь клиенты 20 крупных строительных компаний России могут приобрести недвижимость без посещения офисов банка. В список вошли следующие компании: ГК ПИК, ГК Донстрой, Холдинг Setl Group, ГК ИНГРАД, ФСК Лидер, ГК Самолет Девелопмент, ГК Гранель, Группа ЛСР, ГК Эталон, ГК Центр Долевого Строительства, ГК А101, ГК AFI Development, ГК Унистрой,

ГК Пионер, ГК LEVEL GROUP, ГК КВС, ГК Брусника, ООО Главстрой СПб, ГК ГАЛС, ГК МР ГРУПП, АО «Центр-Инвест» [15].

А также дистанционная покупка объектов недвижимости стала доступна в следующих компаниях: Est-a-Tet, БЕСТ-Новострой, агентства недвижимости Метриум, компании S.A. Ricci, брокера Петербургская Недвижимость.

С декабря 2020 года банк ВТБ принял решение снизить ставку по базовым ипотечным программам при оформлении кредита онлайн. Во многом это связано с сокращением издержек банка при переходе на онлайн-формат. Таким образом клиенты, которые оформляют и подают заявку онлайн получают скидку на кредит в размере 0,3 процентных пункта. Это условие доступно при приобретении недвижимости как на первичном рынке, так и на вторичном, а также при рефинансировании ипотеки другого банка.

Для того, чтобы снизить ставку по ипотеки заемщик должен заполнить анкету на оформление ипотеки через официальный сайт ВТБ. После того, как банк предварительно одобрит кредит клиент получает доступ к личному кабинету, куда уже в дальнейшем может загружать все необходимые документы. Также в нём существует специальный чат с менеджером банка, с которым заёмщик может проконсультироваться по всем интересующим его вопросам. Здесь же клиент имеет возможность самостоятельного выбора даты сделки, которая будет для него удобной. Помимо этого, в личном кабинете в процессе рассмотрения заявки виден статус, который клиент может отслеживать самостоятельно.

В конечном итоге перенос всех процессов в электронный формат и создание такого продукта как «Цифровая ипотека» позволило сделать ипотечное кредитование более доступным и удобным. Об этом свидетельствует рост онлайн-ипотеки за последний год (более трети всех кредитных сделок оформлялись через интернет).

Доля ипотечных сделок, представленных на рисунке 5, проведённых с помощью онлайн-платформ в 2020 году увеличилась более чем в 1,5 раза и превысила 37% всей выдачи. За прошедший год в России было

зафиксировано около 2 млн. прав на недвижимость, которая была куплена в ипотеку, 747 тыс. из них были оформлены в электронном виде.

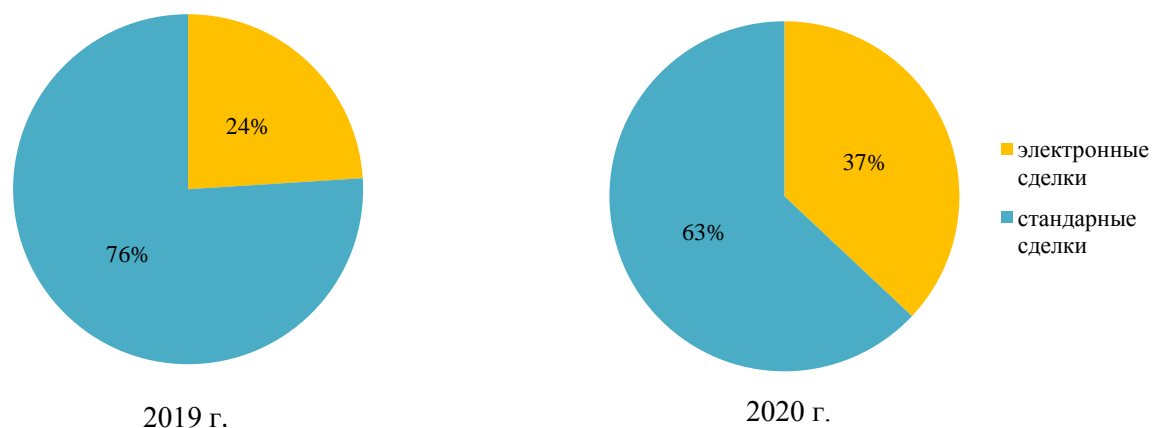


Рисунок 5 – Доля ипотечных сделок проведённых с помощью онлайн-платформ

В общем объёме сделок с первичной недвижимостью доля электронных также увеличилось до 44%. За год онлайн было подано 412,8 тыс. договоров долевого участия из 950 тыс. поступивших в Росреестр. Всего в 2020-м зарегистрировано 764 тыс. ДДУ и 3,7 млн прав перехода собственности на вторичное жильё.

В 2021 году количество дистанционных заявок на оформление ипотечного кредита в банке ДОМ.РФ выросло почти в 6,5 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За первые два месяца заёмщики подали 6,6 тыс. дистанционных заявок на ипотеку на 21 млрд. рублей. За аналогичный период 2020 года этот показатель достигал всего лишь 1 тыс. дистанционных заявок на сумму более 3 млрд. рублей, об этом уточнили ТАСС в пресс-службе.

По словам директора ипотечного бизнеса Банка ДОМ.РФ Игоря Ларина, дистанционная подача заявок и электронное оформление сделок помогли сохранить спрос на ипотеку во время режима самоизоляции и ограничительных мер из-за пандемии, такие услуги остаются

востребованными и сегодня. В целом в Банк ДОМ.РФ подано около 22 тыс. электронных заявок на ипотеку на 70 млрд рублей. На сегодня каждый пятый клиент банка воспользовался электронным форматом подачи заявки на ипотечный кредит [11].

Подводя итоги, следует отметить, что период пандемии стал катализатором ранее начавшихся структурных изменений в банковской системе, существенно ускорив процесс цифровизации банковских услуг. Сюда вошли даже те услуги, дистанционное получение которых ранее не представлялось возможным, в частности это касается получения ипотечного кредита.

Цифровая ипотека позволит дистанционно обратиться новому клиенту в банк. Для этого необходимо лишь зарегистрироваться в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА), предоставив в нее свои биометрические данные. Затем можно предоставить в любой банк свою биометрию, например, приложить к экрану палец. Банк будет достоверно знать, что к нему обращается идентифицированный потенциальный клиент. Остальное — дело техники. Заполнение кредитной заявки ограничится простой анкетой, а практика сканирования каких-либо документов останется в прошлом [7].

Цифровая ипотека позволяет разделить коммерческие и технические вопросы. Сложность согласования условий сделки может взять на себя риелтор, а банк обеспечит получение всеми сторонами ЭЦП и проведение безналичных расчетов. Следовательно, экстерриториальными становятся не только заявки, но и сделки [7].

Банкам же такая система позволяет почти мгновенно обрабатывать заявки и автоматизировать процесс принятия кредитного решения для большинства клиентов.

Такие возможности несомненно открываются для технологически и финансово обеспеченных банков. На какое-то время лидеры получают

преимущества, но снижение стоимости внедрения цифровой ипотеки не позволит остаться на рынке только нескольким очень большим кредиторам.

Цифровая трансформация бизнеса и процессов банков позволит обеспечить дополнительные источники доходов, вывести на новый уровень систему дистанционного обслуживания клиентов, повысить внутреннюю эффективность и производительность.

1.3 Анализ деятельности ПАО «Банк ВТБ»

ПАО «Банк ВТБ» – один из самых крупных банков России (2 место в России по величине своих активов, 1 место по размерам уставного капитала), который является базовым финансовым звеном банковской группы ВТБ. Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк ВТБ (ПАО)/ VTB Bank (PJSC). Место нахождения кредитной организации: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Кредитная организация ПАО «Банк ВТБ» была основана в октябре 1990 года при участии Государственного банка РСФСР и Министерства финансов РСФСР. Изначальное наименование банка – Банк внешней торговли (Внешторгбанк). В 1991 году Центральным банком Российской Федерации была выдана генеральная лицензия на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте, которая впоследствии была продлена в 2015 году.

Действующей редакцией Устава Банка является редакция Устава, зарегистрированная 01 января 2018 года за государственным регистрационным номером 2187800030031.

Банк ВТБ включен в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года No 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ».

Данная кредитная организация работает по матричной системе управления, которая предполагает работу по двум направлениям:

- Административное – управление дочерними компаниями как юридическими лицами в рамках организационной структуры группы;
- Функциональное управление – координация по направлениям поддержки и контроля в рамках группы в целом.

Функционирование финансовой организации происходит за счет президента, председателя правления, директора и коллегиального исполнительного органа, то есть правления. Исполнительные органы отчитываются Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка [23].

Согласно Уставу, руководство Группой осуществляется президентом, который является председателем правления. Наивысший орган управления – общее собрание акционеров.

Организационная структура банка представлена на рисунке 6.

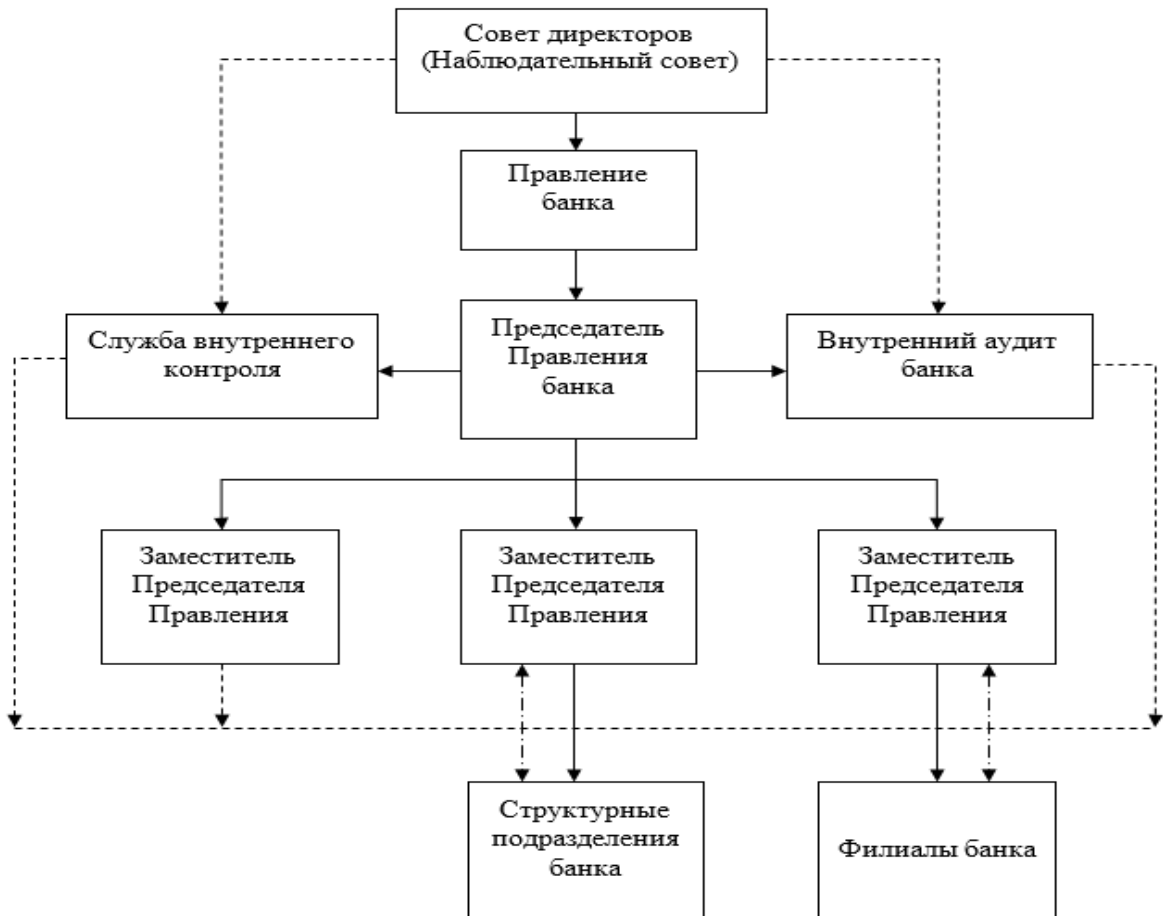


Рисунок 6 – Организационная структура ПАО «ВТБ»

Крупнейшие акционеры Банка, во владении которых находится более 5% уставного капитала Банка, по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Акционеры ПАО «Банк ВТБ»

Акционер	Тип акций	Доля от общего кол-ва акций, %	Доля в уставном капитале, %
Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	Обыкновенные акции	60,93	12,13
Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации	Привилегированные акции первого типа	100,00	32,88
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Привилегированные акции второго типа	100,00	47,22

Из таблицы 6 мы можем видеть, что совокупная доля, занимаемая Российской Федерацией (в лице Росимущества и Министерства финансов) и ГК «Агентство по страхованию вкладов», составляет 92,23% от уставного капитала ПАО «ВТБ».

В структуре акционерного капитала (рисунок 7) большую долю занимают привилегированные акции 2-го типа, которые находятся в собственности ГК «Агентство по страхованию вкладов».



Рисунок 7 – Структура акционерного капитала

Помимо генеральной лицензии на ведение банковской деятельности (номер 100), ПАО «ВТБ» имеет также все необходимые лицензии, которые необходимы для проведения прочих операций с ценными бумагами (брокерская, дилерская, и депозитарная деятельности) и для выполнения функции специализированного депозитария и управления активами, экспорта драгоценных металлов, осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, оказания услуг в области защиты государственной тайны.

В первую очередь банк специализируется на обслуживании корпоративного сектора, а именно на представителей крупного и среднего бизнеса. Основными клиентами являются крупные государственные компании. Также ВТБ оказывает широкий спектр услуг населению.

В соответствии с положениями Гражданского Кодекса РФ, ФЗ «Об акционерных обществах» и других федеральных законов ПАО «ВТБ» может открывать филиалы и представительства. На данный момент сеть Банка насчитывает 29 филиалов, 66 региональных операционных офисов, 5 операционных касс вне кассового узла, 670 дополнительных офисов и 828 операционных офисов.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк ВТБ занимает 2 место среди крупнейших банков РФ по валюте баланса и по размеру чистых активов, которые составляют 17 283 783 млн руб.

Банк входит в группы банков, работающих с пенсионным Фондом РФ и с негосударственными пенсионными фондами; в ломбардный список Банка России; в группу банков, ценные бумаги которых принимаются в обеспечение по кредитам Банка России; в группу банков с государственным участием.

В период с 2002 по 2012 год ВТБ осуществил покупку 12-ти банков:

- Гута-Банк (позже – ВТБ24);
- «Армсбербанк» (Армения);
- Промстройбанк;

- «Евробанк» (Франция);
- «Моснарбанк» (Великобритания);
- «Ost-West Handelsbank AG» (Германия);
- «Объединенный грузинский банк» (Грузия);
- «Мрия» (Украина);
- «Славнефтебанк» (Беларусь);
- «АФ-Банк» (Азербайджан);
- ТрансКредитБанк.

Клиентская база банка ВТБ включает в себя около 4-х тысяч крупных корпоративных клиентов и заемщиков, среди них: ОАО «Газпром», ОАО «МОЭСК», НПО «Сатурн», ОАО «НК «Роснефть», ОАО «Атомстройэкспорт», ОАО «Михайловский ГОК», ОАО «СУЭК», ОАО «НПК», ОАО «ТМК», ОАО «Полиметалл», ОАО «Ростелеком», ГК «Технология металлов», ГК «Дикси», ГК «Синергия», ГК «Русское море», «Седьмой континент», «Детский мир», X5 Retail Group N. V., «М. Видео», «Спортмастер» [23].

По состоянию на 01 января 2021 года международными рейтинговыми агентствами ПАО «Банк ВТБ» присвоены рейтинги, которые представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Кредитные рейтинги ПАО «Банк ВТБ»

Рейтинговое агентство	Категория	Рейтинг
Moody's Investors Service	Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте	Baa3
	Рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте	Baa3
	Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в иностранной валюте	Baa3
	Рейтинг долгосрочных банковских депозитов в национальной валюте	Baa3
	Рейтинг долгосрочного риска контрагента в иностранной валюте	Baa3
	Рейтинг долгосрочного риска контрагента в национальной валюте	Baa3

	Рейтинг краткосрочного риска контрагента в иностранной валюте	P-3
--	---------------------------------------------------------------	-----

Окончание таблицы 3

Рейтинговое агентство	Категория	Рейтинг
Moody's Investors Service	Рейтинг краткосрочного риска контрагента в национальной валюте	P-3
S&P Global Ratings	Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте	BBB-
	Долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте	BBB-
	Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте	A-3
	Краткосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в национальной валюте	A-3
Эксперт РА	Долгосрочный рейтинг кредитоспособности банка по российской национальной шкале	ruAAA

Сильная оценка рыночных позиций обусловлена значительными конкурентными позициями банка в сегменте кредитования и расчетного обслуживания крупного бизнеса и населения, а также наличием клиентской базы, включающей стратегически значимые предприятия Российской Федерации. Индекс Херфиндаля-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,25 по данным МСФО на 01.01.2020, что позволяет охарактеризовать диверсификацию бизнеса по сегментам как высокую.

Банк ВТБ входит в группу ВТБ и является ее головной кредитной организацией. Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане.

Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Германии, Великобритании, на Кипре, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, филиал ВТБ Капитал плюс в Сингапуре.

23 апреля 2019 года Наблюдательный совет ВТБ утвердил Стратегию развития группы ВТБ на 2019-2022 гг., которая основывается на следующих приоритетах:

- 1) Усиление бизнес-модели в части постановки клиента и его удовлетворенности в центр усилий Группы. ВТБ ставит своей целью стать банком первого выбора для клиентов и обеспечить лидирующие позиции по качеству сервиса и удобству клиентских путей.
- 2) Ускорение цифровизации бизнеса, которое предполагает существенный рост доли цифровых каналов во взаимодействии с клиентом: более 50% продаж к концу 2022 года будут полностью цифровыми и не требуют визита в отделение.
- 3) Построение передовой операционно-технологической платформы. Будет сформирована единая операционная фабрика, которая обеспечит высокую надежность, масштабируемость и эффективность операционных процессов.
- 4) Ускорение реагирования банка на изменение рынка и клиентского спроса и продвижение таких ценностей корпоративной культуры, как инновационность, вовлеченность, нацеленность на результат и командная работа

Последовательное продвижение по этим направлениям позволит группе ВТБ усилить позиции на рынке во всех клиентских сегментах в период 2019-2022 годов.

В корпоративном бизнесе Банк ВТБ (ПАО) успешно конкурирует с российскими и международными игроками за обслуживание крупных корпораций, а также компаний среднего бизнеса. Банк предлагает комплексные решения любого уровня сложности благодаря присутствию в различных финансовых сегментах.

В розничном бизнесе Банк ВТБ является одним из главных игроков на российском рынке.

Банк заостряет внимание на клиентоцентричности, внедрении высокотехнологичных продуктов и встраивании небанковских сервисов в комплексное предложение для клиента.

Ключевыми направлениями бизнеса Банка ВТБ (ПАО) являются:

- корпоративно-инвестиционный бизнес – комплексное обслуживание групп компаний с выручкой свыше 10 млрд рублей в рыночных отраслях и крупных клиентов строительной отрасли и государственного сектора;
- работа со средним и малым бизнесом – в сегменте среднего бизнеса предоставление клиентам с выручкой от 1 млрд рублей до 10 млрд рублей широкого спектра стандартных банковских продуктов и услуг, а также специализированное обслуживание компаний муниципального бизнеса; в сегменте малого бизнеса – предоставление банковских продуктов и услуг компаниям и индивидуальным предпринимателям с годовой выручкой до 1 млрд рублей;
- розничный бизнес – обслуживание физических лиц.

Деятельность банка распространяется также на такие сферы: здравоохранение, спорт, культура, благотворительность.

Компания является официальным партнером Международной ассоциации легкоатлетических федераций, организатором Всероссийской федерации волейбола и генеральным спонсором известных в спорте команд и сборных (футбольный и хоккейный клубы «Динамо», Федерация спортивной гимнастики России и т.д.). К тому же оказывает адресную социальную помощь, в частности, учреждениям детского здравоохранения по благотворительной программе «Мир без слез» [23].

Для оценки текущего состояния Банка ВТБ необходимо провести анализ структуры баланса банка и его финансовых результатов на основании публикуемой финансовой отчетности банка.

Далее рассмотрим финансовые результаты банка за период 2017-2020 гг. в целях оценки финансового состояния, сильных и слабых сторон банка.

Общий анализ активов банка заключается в исследовании эффективности размещения ресурсов с позиции доходности, ликвидности, а также возможного риска. Анализ динамики и структуры балансовых показателей «Банка ВТБ» (ПАО) представлен в приложении А.

Первый показатель, на который необходимо обратить внимание, темп роста активов. Темп роста активов банка сопоставляется изменением активов в целом по банковскому сектору («Банк ВТБ» имеет значительный вес в структуре банковского сектора страны, что позволяет производить сопоставление с средним изменением активов). Также темпы изменения активов необходимо сопоставить с темпами роста инфляции.

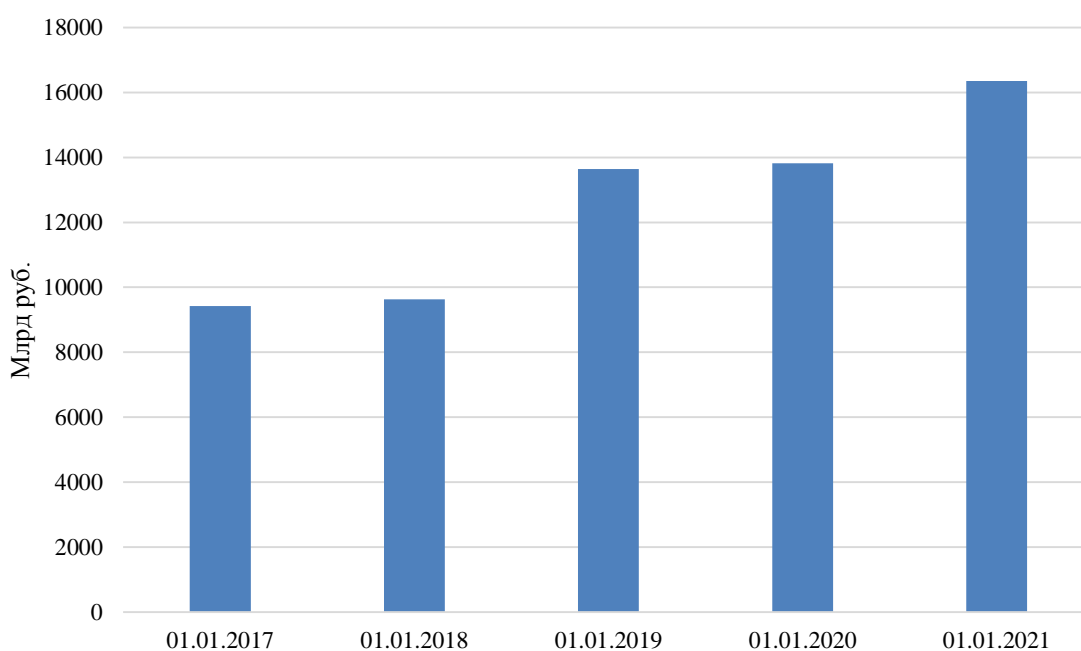


Рисунок 8 – Объем активов ПАО «Банк ВТБ»

По данным рисунка 8 на начало 2017 и 2018 годов сумма активов банка достигала примерно одного уровня. Прирост активов в 2018 году по отношению к 2017 составил всего 2,14%. За 2018 год тем роста активов составил 141,65%, что в абсолютном выражении составило 4 011 млрд. руб. Затем на начало 2019 и 2020 годов сумма активов снова достигала примерно

одного уровня. Прирост активов в 2020 году составил 1,27%. На начало 2021 года произошло резкое увеличение объёма активов на 18% в связи с ростом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как их тем прироста за 2020 год составил 240%.

По данным агентства РИА Рейтинг, российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов. С одной стороны, темпы прироста в 2018 году оказались очень хорошими, и за неполный год (январь-ноябрь) активы номинально выросли на 8% против 4,9% за аналогичный период 2017 года. С другой стороны, большая часть прироста оказалась результатом валютной переоценки из-за ослабления рубля. В частности, реальный прирост активов за январь-ноябрь 2018 года составил 4,7%, тогда как в 2017 году он был выше – 5,9%. Таким образом, реальная динамика активов в 2018 году уступает результату прошлого года, но это во многом результат слабого первого полугодия, а в последние месяцы года динамика стала гораздо лучше.

Сопоставление уровня инфляции и изменения активов представлено на рисунке 9.

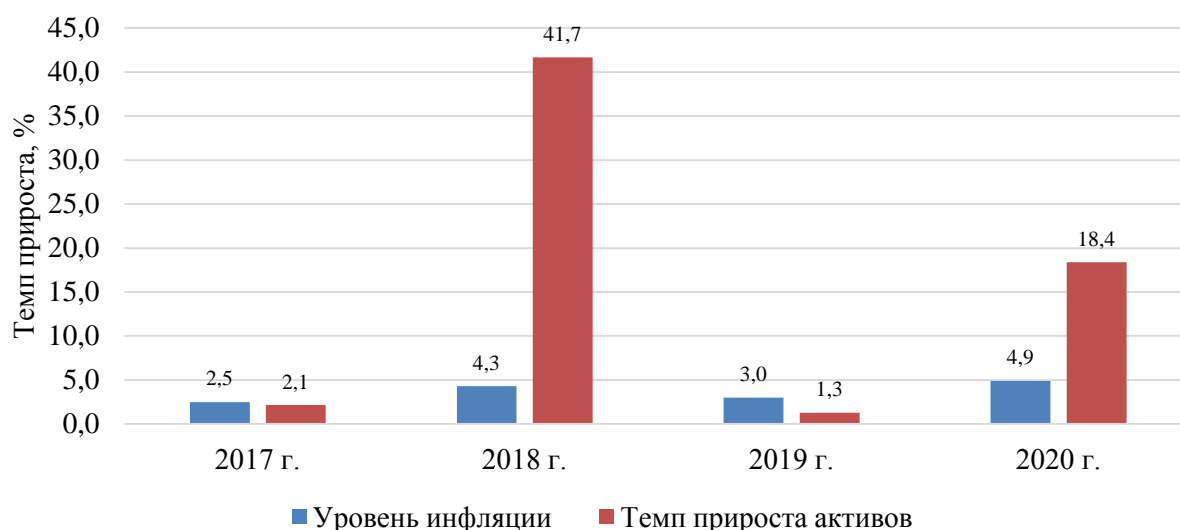


Рисунок 9 – Уровень инфляции и темп прироста активов

По данным рисунка 9 мы можем видеть, что в 2017 и 2019 годах уровень инфляции незначительно превысил уровень изменения активов. Но не смотря на небольшой разрыв мы можем утверждать, что в эти периоды часть активов банка была обесценена, т.е. при фактическом росте не происходило реального роста активов. Рост уровня активов в 2018 году в большей степени связан с присоединением ВТБ24 к ВТБ, тем самым слияние активов привела к увеличению общей суммы в балансе ПАО «ВТБ». В 2020 году темп роста активов превысил уровень инфляции.

Далее рассмотрим изменения в структуре активов банка за анализируемый период. Данные представлены на рисунке 10.



Рисунок 10 – Структура актива ПАО «Банк ВТБ»

Анализируя структуру актива банка мы можем увидеть, что наибольшую долю в каждом периоде занимает чистая ссудная задолженность. На начало

2017 и 2018 годов её доля находилась на уровне 68%, но к 2019 году значение увеличилось до 75% в общей структуре, что составило 10 250 млрд руб. К 2020 году значение немного снизилось до 72%. И в течении 2020 года доля ссудной задолженности сократилась до 66%, мы можем предположить, что заёмщики стали выплачивать займы, не нарушая сроков, тем самым погашая и сам кредит, и проценты по нему. Снижение также произошло из-за введения кредитных каникул, которые банк предоставил клиентам во время пандемии.

Рассмотрим вторую по значимости статью в структуре активов банка – чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы. За анализируемый период доля вложений значительно сокращается в общей структуре баланса. Если за 2017 год мы видим, что в абсолютном выражении вложения увеличились на 158 млрд руб., то уже в 2018 и 2019 годах произошло сокращение вложений на 344 млрд руб. и 572 млрд руб. соответственно. Но в 2020 году произошло увеличение данного показателя на 604 млрд руб.

«Банк ВТБ» является лидером группы ВТБ, в которую входят более 20 кредитных и финансовых компаний. Присоединение Банка ВТБ24 в 2018 году в состав «Банка ВТБ» привело к сокращению участия в капитале, следовательно, и к сокращению финансовых вложений.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, включают долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости. В данной категории активы определяются через прибыль или убыток.

Теперь проанализируем структуру и динамику пассивов банка. Пассив банка представляет собой две большие группы: собственный капитал и привлеченные и заемные средства. Собственный капитал (и приравненные к нему статьи) формируется за счет первичной эмиссии ценных бумаг (уставного капитала), отчислений от прибыли, идущих на формирование или

увеличение фондов. Привлеченные и заемные средства формируются за счет депозитных операций банка и кредитов от других юридических лиц.

Рассмотрим динамику изменения пассивов банка на рисунке 11.

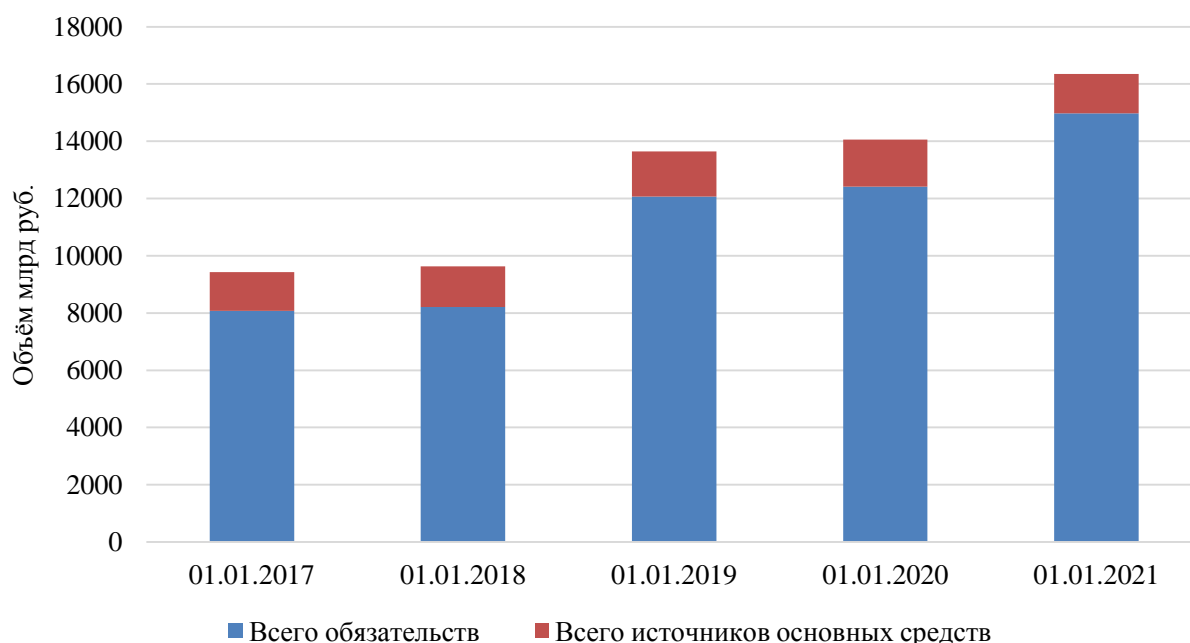


Рисунок 11 – Динамика пассива ПАО «Банк ВТБ»

Ситуация с пассивом банка идентична с активом: в 2017-2018 годах собственный капитал и обязательства находились практически на одном уровне и составляли 1 357 млрд. руб. и 1 420 млрд. руб. соответственно; за 2018 год произошло значительное увеличение, связанное с присоединением ВТБ24. Собственный капитал банка увеличился лишь на 10,45%, что составило 148 млрд руб. в абсолютном выражении. Значительное увеличение пассива произошло за счет увеличения привлеченных средств. Обязательства банка увеличились на 47,04%, что составило 3 862 млрд руб. в абсолютном выражении. В 2020 году общий объем пассивов банка увеличился по сравнению с 2019 годом. При этом обязательства увеличились на 20 %, но источники основных средств уменьшились на 17%.

Чтобы выяснить, вследствие чего произошли такие изменения необходимо изучить изменения в структуре привлечённых средств ПАО «Банк ВТБ», которые произошли за исследуемый период. Для этого

обратимся к рисунку 12, на котором представлена структура привлечённых средств банка ВТБ.



Рисунок 12 – Структура привлеченных средств

Наибольшую долю в составе привлеченных средств банка составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. В состав которых входят средства юридических и физических лиц (средства на текущих и расчетных счетах, а также срочные депозиты).

На начало 2017 года доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляла 63,29%, на начало 2018 года – 72,77%, на начало 2019 года – 83,84%, на начало 2020 года – 85,49%, на начало 2021 года – 84%

Наибольший прирост средств клиентов произошёл в 2018 году и составил 69,41%, что также связано с присоединением ВТБ24 к ВТБ, так как клиентская база перешла к Банку ВТБ вместе с ее средствами. В абсолютном значении прирост составил 4 147 млрд руб. Для коммерческих банков вклады

– это главный вид пассивов. От характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно и доходы банка.

Также значительную долю в составе привлеченных средств составляют средства кредитных организаций. Их доля в течение 2017 года была на уровне 20%. В 2018 году сократилась до 11,14%. Произошло сокращение на 440 млрд руб. Большую часть в составе средств кредитных организаций составляют межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные). В 2020 году доля данной статьи была самой низкой за последние 5 лет и составила всего 6%.

В течение анализируемого периода наблюдается сокращение средств Центрального банка РФ в структуре привлеченных средств. За 2017 год в Банке ВТБ произошло сокращение по данной статье на 93,43%, в абсолютном выражении это составило 985 млрд руб. Но в 2020 году произошло увеличение средств ЦБ РФ в структуре привлеченных средств на 653 млрд руб. Такой прирост связан с пандемией, во время которой коммерческие банки были вынуждены привлекать средства Банка России.

Собственный капитал коммерческого банка также представляет собой источник финансовых ресурсов банка. За счет собственного капитала банки покрывают 12-20% общей потребности в ресурсах. Собственный капитал незаменим на начальных этапах деятельности.

Собственные средства, отражаемые в балансе, включают в себя уставный капитал, фонды, резервы на возможные потери, нераспределенную прибыль текущего года и прошлых лет и др.

Основные задачи анализа собственных средств банка сводятся к следующим:

- дать оценку состоянию собственных средств;
- оценить изменение структуры собственных средств банка;
- определить резервы роста доходов и ликвидности баланса за счет рационального использования собственных средств банка;

– выявить причины возникновения иммобилизации собственных средств банка.

Проанализируем структуру собственных средств ПАО «ВТБ», представленную на рисунке 13.



Рисунок 13 – Структура собственных средств

Наибольшую долю в структуре собственных средств банка составляют средства акционеров. Средства акционеров представляют собой уставный капитал банка. Несмотря на изменение его доли, в абсолютном выражении размер уставного капитала на протяжении анализируемого периода не менялся и составляет 651 033 884 тыс. руб.

Значительной долей в структуре собственного капитала обладает эмиссионный доход. Эмиссионный доход является главной составляющей добавочного капитала.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг на начало 2017 и 2018 годов принимала отрицательное значение, что представляет собой превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

Доля эмиссионного дохода в структуре собственных средств также менялась незначительно, при этом абсолютное значение постоянно на протяжении всего анализируемого периода и составляет 439 млрд руб.

Значительную часть в структуре собственных средств занимает нераспределенная прибыль. Нераспределенная прибыль прошлых лет на протяжении 2017-2019 годов составляла около 13%. Но в начале 2020 этот показатель увеличился до 15,14%. При этом прирост в 2019 году по данной статье составил 19,07%, что в абсолютном выражении равно 39 млрд руб.

За 2018 год увеличилось значение неиспользованной прибыли за отчетный период по сравнению к предыдущим периодам. Ее доля в составе собственных средств. Прирост по данной статье более чем 128% за 2018 год. В то время как за 2017 год прирост составлял около 46%. Это свидетельствует о хороших финансовых результатах банка. Но за 2020 год значение нераспределённой прибыли сократилось в абсолютном выражении на 267 млрд рублей, так как чистая прибыль в этом периоде сократилась в 2,7 раза в связи с ростом расходов на создание резервов и отрицательной переоценкой нефинансовых активов на фоне пандемии COVID-19.

Проведём анализ банковской деятельности с точки зрения доходности. Анализ финансовых результатов представлен в приложении Б.

Отразим на рисунках 14–15 динамику доходов и расходов банка.

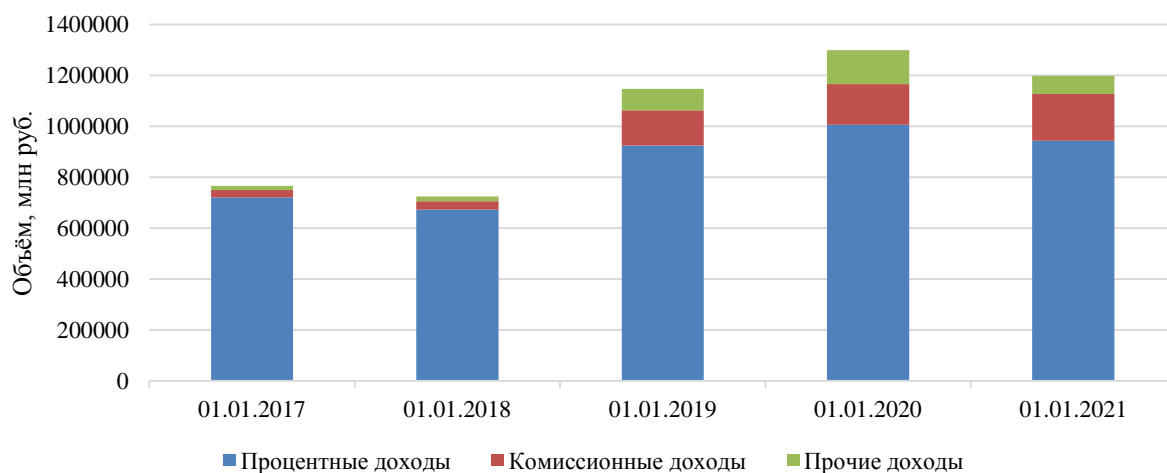


Рисунок 14 – Динамика доходов ПАО «Банк ВТБ»

В 2018 и 2019 годах наблюдается рост доходов по всем категориям. Но при этом темп роста 2018 года значительно выше чем в 2019 г. Темп роста процентных доходов составил 137,45%, комиссионных – 424,04%, прочих доходов – 437,21%. В абсолютном выражении доходы банка в 2018 году увеличились на 422 млрд руб. За 2020 год доходы банка уменьшились на 8%, что также связано с пандемией, но при этом увеличился процент комиссионных доходов (на 14,6%). В основном это произошло за счёт активного роста комиссий по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала, в том числе на фоне увеличения масштабов бизнеса ВТБ Капитал Инвестиции, а также комиссии за распространение страховых продуктов.

Анализируя структуру доходов банка мы можем увидеть, что большую долю занимают процентные доходы. При этом с каждым годом происходит снижение их доле в общей структуре доходов. Если на начало 2017 года их доля составляла 94%, то к концу 2020 года уже 78%. Данное изменение произошло за счёт увеличения доли комиссионных доходов. За исследуемый период их доля увеличилась на 11%.

Далее проанализируем динамику расходов банка, представленных на рисунке 15.

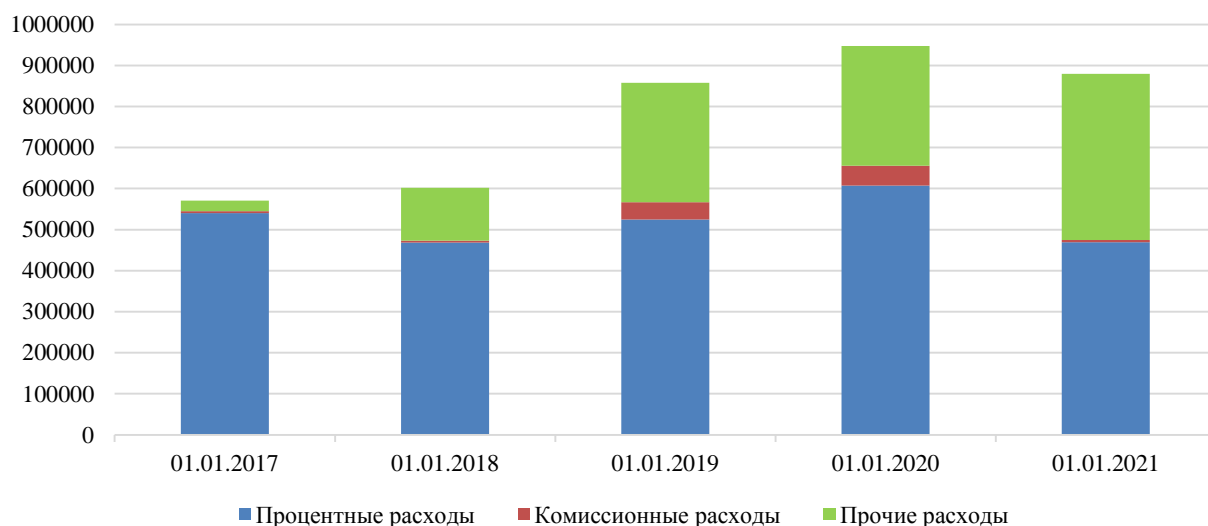


Рисунок 15 – Динамика расходов банка

Расходы банка, так же, как и доходы, подразделяется на процентные, непроцентные и прочие. Процентные расходы – начисленные и уплаченные проценты в рублях и валюте. Непроцентные расходы включают операционные, управленческие и др.

При анализе банковских расходов в первую очередь определяется удельный вес в их общей сумме, а также визуализируется динамика. Очевидно, что процентные расходы занимают значительную долю в общих расходах. И если на протяжении 3-х лет их доля постепенно увеличивалась, то на конец 2020 года сумма процентных расходов в абсолютном выражении уменьшилась на 138 443 млн руб. Изменения произошли в статьях: расходы от участия в капитале других лиц и расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк России установил обязательные нормативы для банков. Инструкцией Центрального банка №180-И установлены числовые значения и методики расчета обязательных нормативов для банков. Информация об обязательных нормативах в течение анализируемого периода представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Обязательные нормативы

Норматив		Дата				Справочное значение
		2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	
Норматив достаточности базового капитала банка	Н1.1	9,53	8,87	7,82	8,84	min 4.5
Норматив достаточности основного капитала банка	Н1.2	9,72	9,09	8,93	9,91	min 6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитал банка)	Н1.0	11,11	11,27	11,34	11,54	min 8.0
Норматив финансового рычага	Н1.4	X	X	8,76	8,43	min 3.0
Норматив мгновенной ликвидности банка	Н2	137,15	108,53	142,32	44,99	min 15.0
Норматив текущей ликвидности банка	Н3	144,72	134,68	160,25	57,86	min 50.0
Норматив долгосрочной ликвидности банка	Н4	63,10	69,93	62,08	65,95	max 120.0

Окончание таблицы 4

Максимальный размер крупных кредитных рисков	Н7	363,66	215,49	217,27	240,43	max 800.0
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	0,00	X	X	X	max 50.0
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Н10.1	0,02	0,31	0,33	0,00	max 3.0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Н12	16,33	15,44	14,46	14,03	max 25.0

В таблице не приведен обязательный норматив Н6 – максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Данный норматив регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования, к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального

размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков рассчитывается по формуле. Его нормативное значение должно быть не более 25%.

Нормативы достаточности капитала представляют собой отношение капитала банка к сумме кредитного риска по активам, условным обязательствам, производным финансовым инструментам, операционному и рыночному риску. К таким нормативам относят (Н1.1, Н1.2, Н1.0).

Основной капитал состоит из базового и добавочного капитала. Собственные средства состоят из основного капитала и дополнительного капитала. Достаточность базового капитала регулирует норматив Н1.1, основного капитала – Н1.2, собственных средств – Н1.0.

На протяжении анализируемого периода Банк ВТБ выполнял все нормативы достаточности капитала.

Ликвидность – это способность выполнять обязательства вовремя и в полном объеме. В группу нормативов ликвидности входят три обязательных норматива: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Норматив Н2 регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования.

Норматив Н3 регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и ближайших 30 календарных дней.

Норматив Н4 регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года к собственным средствам (капиталу) банка и

обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше года.

Все обязательные нормативы ликвидности в течение анализируемого периода выполняются Банком ВТБ. За 2017 год значения показателей мгновенной и текущей ликвидности выросло почти в 4 и 1,8 раза соответственно. На конец 2020 года значения показателей были минимальными за весь исследуемый период, причём показатель текущей ликвидности приблизился к минимальному справочному значению.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

На конец 2017 года значение данного показателя колебалось на уровне 350%, на конец 2018-2019 годов значение показателя снизилось до 215-2017%, но в 2020 увеличилось на 23% при этом максимально допустимое значение – 800%.

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) регулирует кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к капиталу банка. На конец 2017 года данный норматив соблюдался и был значительно ниже максимально допустимого значения. С 8 октября 2018 года Указанием Банка России от 3 сентября 2018 г. N 4899-У данный норматив был отменен.

Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Значения данного показателя в 2017 году находились на уровне ниже 0,05%. В 2018-2019 годах показатель достиг уровня 0,31% и 0,33%

соответственно. Несмотря на то, что показатель все еще на достаточно низком уровне от нормативного значения (3%), увеличение более чем в 16 раз является поводом к более тщательному наблюдению за данным нормативом. Но с 1 января 2020 года данный норматив был отменён Банком России.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. За анализируемый период не было нарушений данного норматива. При этом самое высокое значение было только в 2017 году. Это значит, что банк вел активную инвестиционную деятельность. В последующие годы значение показателя снижалось.

Выводы по разделу один

Цифровизация банковской системы России имеет множество положительных сторон, существенно упрощающих функционирование банков в их традиционной форме: повышение производительности труда сотрудников банка, сокращение числа ошибок, вызванного человеческим фактором; обеспечение высокой эффективности системы налогообложения и контроля; увеличение скорости проводимых операций, а также уменьшение доли «теневого» бизнеса.

Буквально 3-4 года назад получение ипотеки представляло собой длительный и многоэтапный процесс: процедура оформления кредита занимала не менее 3-х недель, в течение которых клиент лично мог посетить банк минимум 4 раза. Но период пандемии показал необходимость расширения спектра услуг, предоставляемых в электронном формате. Одним из таких экстренных нововведений стала цифровая ипотека, которая

предполагала перенос всех процессов ипотечной сделки в удаленный формат для обеспечения «биологической» безопасности граждан. В конечном итоге перенос всех процессов в электронный формат и создание такого продукта как «Цифровая ипотека» призваны сделать ипотечное кредитование в России более доступным и удобным.

В заключении данной главы была представлена общая характеристика объекта исследования – «Банка ВТБ» (ПАО). Банк ВТБ является системообразующим банком, занимает второе место по величине чистых активов среди банков РФ. Стратегической целью банка является больший охват рынка и повышение лояльности клиентов.

2 ОЦЕНКА ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ БАНКА ВТБ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

2.1 Оценка и анализ внешних стимулов и ограничений цифровизации ипотечного кредитования в Банке ВТБ

С началом пандемии 2020 года в банковской сфере возникли множественные ограничения, решение которых предполагало автоматизацию большинства бизнес-процессов. Поэтому банки стали переносить в электронный формат практически все свои розничные услуги, при этом в этот список вошли и наиболее сложные услуги – ипотека и автокредитование. Банк ВТБ стал одним из первых, кто провёл онлайн-выдачу ипотеки в апреле 2020 года. На данный момент такой формат выдач уже становится привычным.

За счет цифровой трансформации бизнес-процессов банков для каждого из участников ипотечной сделки появился ряд преимуществ:

- 1) Для банков она снижает издержки на обработку заявки и снимает часть нагрузки с менеджеров, для застройщиков – помогает улучшить клиентский сервис и ускорить цикл сделки, а клиенты получают удобный сервис и существенную экономию времени [10].
- 2) Снижаются затраты за счёт исключения из процесса ипотечного кредитования ряда посредников, наличие которых влияло на увеличение процентной ставки по кредиту.
- 3) Минимизируются риски мошенничества и ошибки, которые в дальнейшем могли бы привести к судебным процессам. Происходит это за счёт внедрения блокчейн-платформы, которая представляет собой децентрализованную цепь информационных электронных блоков, расположенных в хронологическом порядке. Такая система является достаточно прозрачной, так как в процессе формирования цепочки исключена возможность добавления фальшивого блока, его изъятия или изменения уже существующего.

4) Сокращается время, которое необходимо для секьюритизации ипотечных жилищных кредитов и увеличение оборачиваемости кредитных ресурсов.

Но несмотря на очевидные выгоды и перспективность данного направления, в стране существует ряд факторов, сдерживающих развитие цифрового формата кредитования.

Во-первых, следует отметить, что выдача дистанционной ипотеки по-прежнему ограничена действующим законодательством. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» запрещает открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента [2]. Однако в период пандемии Центробанк фактически отменил действие данного закона своим волевым решением и де-факто узаконил дистанционное открытие счетов и установление волеизъявления получателей банковских услуг. [8]

Во-вторых, использование электронной цифровой подписи не гарантирует 100% защиту от мошенничества и не гарантирует авторства подписанта. И хотя технологии, использованные для защиты усиленной электронной подписи, сводят риск ее подделки практически к нулю, низкий уровень доверия затормаживает не только ее распространение, но и переход на «истинный» электронный документооборот [4].

В-третьих, стоит учитывать, что не все клиенты готовы перейти на электронный формат сделки. По данным проведенного опроса ДОМ.РФ совместно с ВЦИОМ была выявлена самая частая причина отказа от электронной ипотеки – неуверенность в безопасности сделки. О таких сомнениях заявили 55% ипотечных заемщиков, не готовых к онлайн-формату (из числа оформивших кредит в офисе) [16].

В-четвертых, стоит обратить внимание на то, что не все виды сделок могут быть зарегистрированы в электронном формате. Так, например, существуют некоторые ограничения в регистрации военной ипотеки или если один из

участников сделки несовершеннолетний либо является гражданином иного государства [3].

Данное противоречие обусловило цель исследования: выявить внешние и внутренние стимулы и ограничения цифровизации ипотечного кредитования в России.

В качестве основных задач исследования были обозначены следующие:

- 1) Проанализировать сущность цифрового ипотечного кредитования и оценить уровень его развития в России
- 2) Выявить ключевые проблемы цифровизации ипотеки в России
- 3) Изучить отношение российских потребителей к цифровизации ипотечного кредитования
- 4) Изучить отношение сотрудников ПАО «Банк ВТБ» к цифровизации ипотечного кредитования
- 5) Оценить перспективы цифровизации ипотечного кредитования в ПАО «Банк ВТБ»

Для того, чтобы выявить ключевые проблемы цифровизации ипотеки в России мы условно выделили 2 группы ключевых факторов: факторы спроса и факторы предложения. К факторам предложения можно отнести:

- текущее состояние банковского сектора;
- разработку национальных проектов;
- уровень цифровизации бизнес-процессов;
- уровень цифровизации населения;
- финансовую грамотность населения.

На сегодняшний день на рынке ипотечного кредитования наблюдается рост выдачи ипотечных ссуд. На рисунке 16 мы можем увидеть, что 2020 год стал рекордным для банков, так как ими было выдано 1,7 млн ипотечных ссуд на общую сумму 4,3 трлн рублей, что превышает показатели 2019-го на 35 % в количественном и на 51 % в денежном выражении.

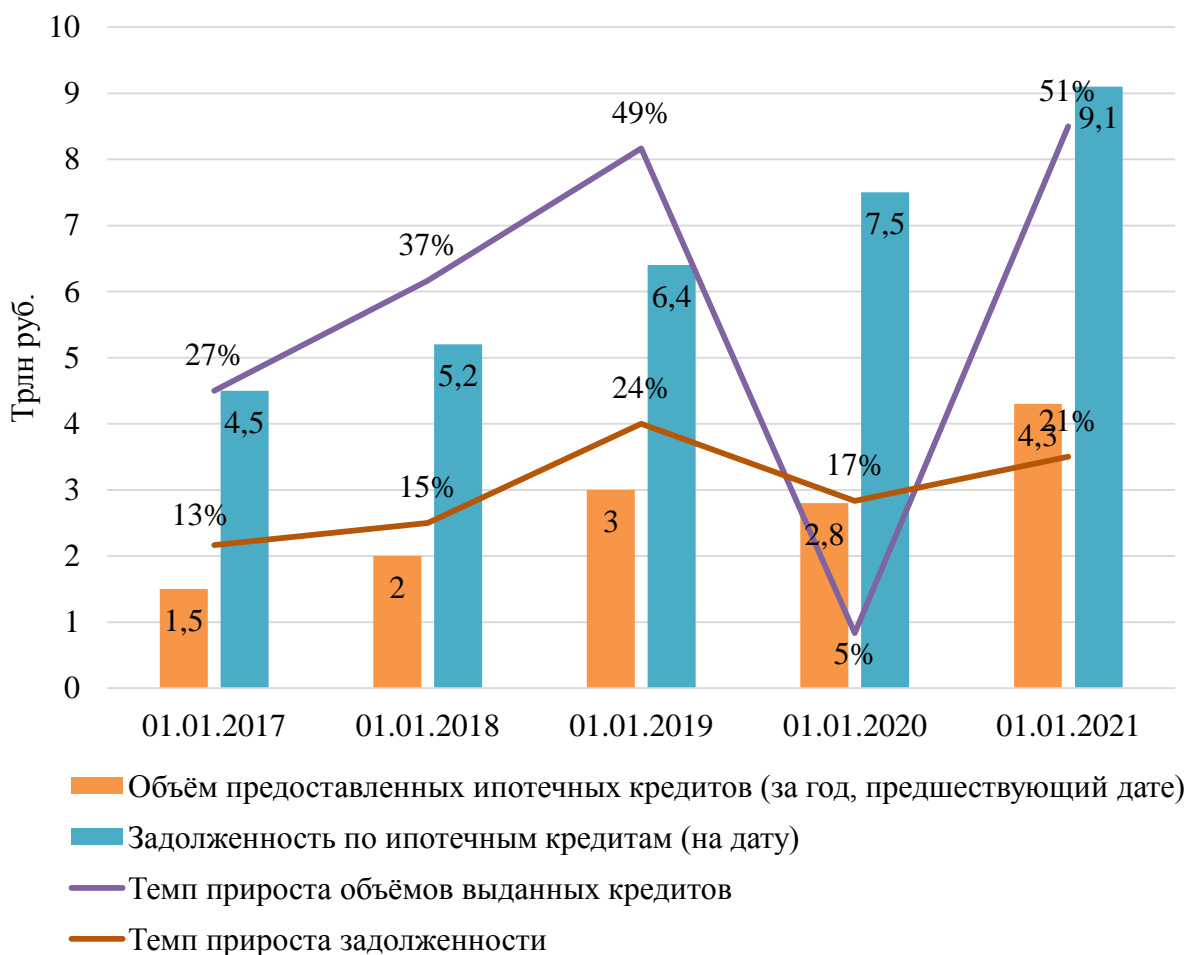


Рисунок 16 – Объём выдач и темп прироста ипотечных кредитов за 5 лет

На рост ипотечного кредитования в 2020-ом году существенное влияние оказали снижение ставок по рыночным программам банков на фоне общего смягчения денежно-кредитной политики и появление в апреле 2020-го антикризисной льготной госпрограммы кредитования на приобретение жилья в новостройках под 6,5 %. При этом не стоит забывать о влиянии пандемии и о падении курса рубля. Именно в эти периоды люди стали рассматривать недвижимость в качестве источника сбережения собственных средств в условиях снижения ставок по вкладам и общих кризисных тенденциях в экономике, что в дальнейшем и повлияло на увеличение объёма выдач ипотечных кредитов.

На сегодняшний день банки всё активнее применяют цифровые технологии в своей деятельности, что оказывает существенное влияние на развитие отрасли финансовых технологий в России. Только за последние 3 года банки вложили в

развитие цифровых технологий около 1 трлн руб. При этом стоит отметить, что ведущая роль инноваторов отведена крупным банкам. Об этом свидетельствуют данные из таблицы 5, где приведены суммы затрат, которые банки направляют на цифровую трансформацию бизнес-процессов.

Таблица 5 – Суммы затрат на цифровую трансформацию банков

Банк	Затраты на цифровую трансформацию, млрд руб.						
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Сбербанк	65,50	86,3	59,3	107,9	108,2	111,1	118,8
ВТБ	3,2	3,9	7,5	11,6	21,7	30,1	42,6
Газпромбанк	1,1	0,9	1,4	2,8	4,9	6,8	10,3
Россельхозбанк	3,8	4,3	3,8	4,7	5,4	8,8	10,7

Полученные данные свидетельствуют о том, что больше всего средств в цифровизацию бизнес-процессов вкладывает Сбербанк: за последние 3 года он вложил в цифровую трансформацию более 330 миллиардов рублей. Несмотря на то, что Газпромбанк и Россельхозбанк также являются лидерами отрасли, их расходы на цифровизацию значительно уступают суммам, которые вкладывают Сбербанк и ВТБ. При этом следует подчеркнуть, что банк ВТБ в 2020 году занял первое место в рейтинге банков РФ по уровню цифровизации.

Государство также участвует в развитии цифровизации в банковской отрасли. Так согласно дорожной карте национальной программы «Цифровая экономика» на развитие цифровой экономики из федерального бюджета и внебюджетных источников было выделено 1 535,3 млрд рублей.

Помимо коммерческих банков активным драйвером развития цифровизации остаётся Банк России. Развитие финансовых технологий и инфраструктурных проектов является одной из приоритетных задач Банка России.

Эпидемиологическая обстановка в мире стала одним из ключевых факторов ускорения цифровизации бизнес-процессов в банках. Вследствие чего Банком России были разработаны и приняты 4 важных закона для цифровизации:

- об использовании Единой биометрической системы;
- о цифровых финансовых активах, цифровой валюте:

- о совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы (маркетплейсы);
- об экспериментальных правовых режимах.

Разработанные законопроекты позволят обеспечить снижение издержек и рисков для всех участников финансового рынка, создать качественные и комфортные условия как для клиентов, так и для банков; повысить конкурентоспособность российских технологий, а также увеличить эффективность работы финансовой сферы.

В отличие от небанков, которые изначально были ориентированы на использование цифровых технологий при работе с клиентами, традиционным банкам приходится все активнее реагировать на продолжающееся распространение интернета и смартфонов в России. В 2020 году около 56% россиян пользовались различными цифровыми каналами управления личными финансами. С их помощью клиенты могут управлять своими картами, управлять своими счетами, пользоваться различными финансовыми услугами и др. За последние 2 года доля пользователей мобильных банков увеличилась с 26% до 51%. Помимо мобильных приложений клиенты пользуются интернет-банком. Но данный вид цифрового банкинга менее востребован: доля пользователей в 2020 году составила 37%.

Но несмотря на популярность вышеуказанных сервисов, многие россияне не могут воспользоваться онлайн-услугами. К таким клиентам относятся люди из социально-уязвимых групп: безработные, инвалиды и пожилые. Не все из них имеют доступ к сети Интернет: по данным исследования всероссийского центра изучения общественного мнения ВЦИОМ у 22% россиян нет ноутбука или персонального компьютера, с помощью которого клиенты могли бы пользоваться онлайн-услугами. К тому же необходимо учитывать уровень финансовой грамотности населения. Замер уровня финансовой грамотности населения в 2020 году показал, что значение индекса финансовой грамотности населения увеличилось до 55 баллов по сравнению с 2019 годом (54 балла). Данный показатель говорит о том,

что финансовое поведение россиян становится более рациональным, а выбор более осознанным. Однако стоит учесть, что доля людей с низким и средним уровнем финансовой грамотности составляет 61%, что является препятствием на пути к цифровизации всех бизнес-процессов банка.

Для того, чтобы более подробно проанализировать факторы цифровизации ипотечного кредитования, обусловленные спросом был проведён интернет-опрос, с помощью которого было изучено отношение населения к оформлению цифровой ипотеки.

В качестве метода сбора информации использовалось анкетирование. Анкета содержала 14 вопросов как открытого, так и закрытого типа.

Для проведения исследования необходимо было определить объём выборки. Для этого была определена генеральная совокупность, в которую входили люди от 20 до 55 лет (максимальный и минимальный возраст для оформления ипотеки), с доходом от 20 тысяч рублей. В результате общее число респондентов, подходящих под данный критерий составило 338 611 человек.

Далее рассчитаем объём выборки по формуле 1.

$$n = \frac{z^2 \times p \times (1-p) \times N}{c^2 \times N + z^2 \times p \times (1-p)}, \quad (1)$$

где, n – объём выборки;

z – нормированное отклонение, определяемое исходя из выбранного уровня доверительности;

p – найденная вариация для выборки;

c – допустимая ошибка;

N – размер генеральной совокупности.

Таким образом в ходе расчёта мы получаем, что объём выборки должен быть не менее 148 респондентов.

В проведённом опросе приняли участие 183 человека в возрасте от 20 до 55 лет, каждый из которых представлял интересы отдельной семьи, с доходом от 20 тыс. руб. на одного члена семьи.

На рисунке 17 представлен возраст опрашиваемых. большинство респондентов (29%) было представлено молодыми людьми в возрасте от 20 до 30 лет.



Рисунок 17 – Возраст респондентов

Далее каждый из вопросов рассматривался с учётом возрастных особенностей опрашиваемых.

Анализ ответов на вопрос «Оформляли ли вы ранее ипотеку?» представлен на рисунке 18.

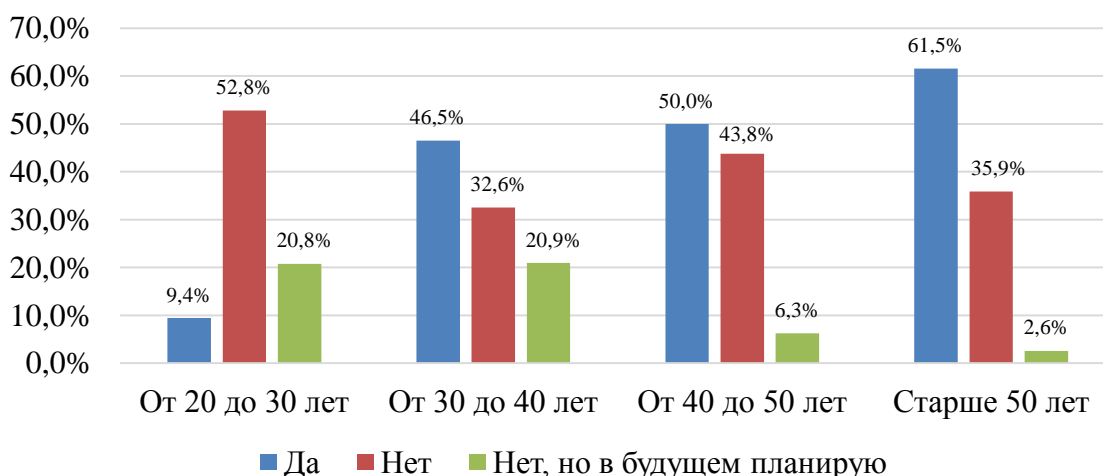


Рисунок 18 – Распределение ответов на вопрос «Оформляли ли Вы ранее ипотеку?» по возрастным категориям

По данным рисунка 18 мы можем сказать, что большинство молодых людей (52,8%) в возрасте от 20 до 30 лет не оформляли ипотеку, но при этом 20,8% из них планируют оформить её в будущем. Далее в каждом из возрастных диапазонов преобладает положительный ответ.

На рисунке 19 представлены ответы на вопрос «Если Вы уже ранее оформляли ипотеку, то в какой форме это происходило?». На этот вопрос отвечали только те респонденты, которые уже ранее оформляли ипотеку.

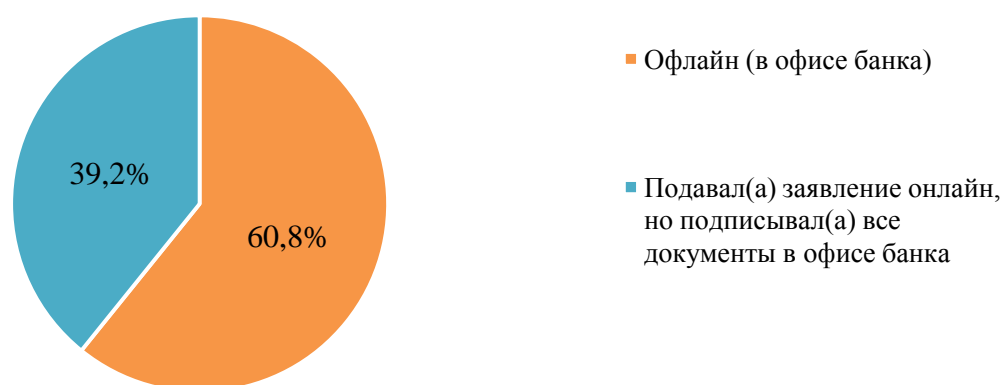


Рисунок 19 – «Если Вы уже ранее оформляли ипотеку, то в какой форме это происходило?»

В ходе опроса выяснилось, что никто из респондентов ранее не сталкивался с цифровой ипотекой. Около 60% сделок проходило в стандартном виде, то есть клиент подавал заявление в офисе банка и затем, все дальнейшие этапы сделки также предполагали посещение офиса банка. Остальная же часть опрошенных ограничивалась лишь подачей онлайн-заявления через сайт банка, но дальнейшие этапы сделки также, как и в первом случае предполагали посещение банка.

Во многом это связано с неосведомленностью населения о подобной услуге. Для того, чтобы выяснить какая из возрастных групп наименее осведомлена о таком банковском продукте, как «Цифровая ипотека» рассмотрим распределение ответов на данный вопрос в возрастном разрезе. Для этого обратимся к рисунку 20.

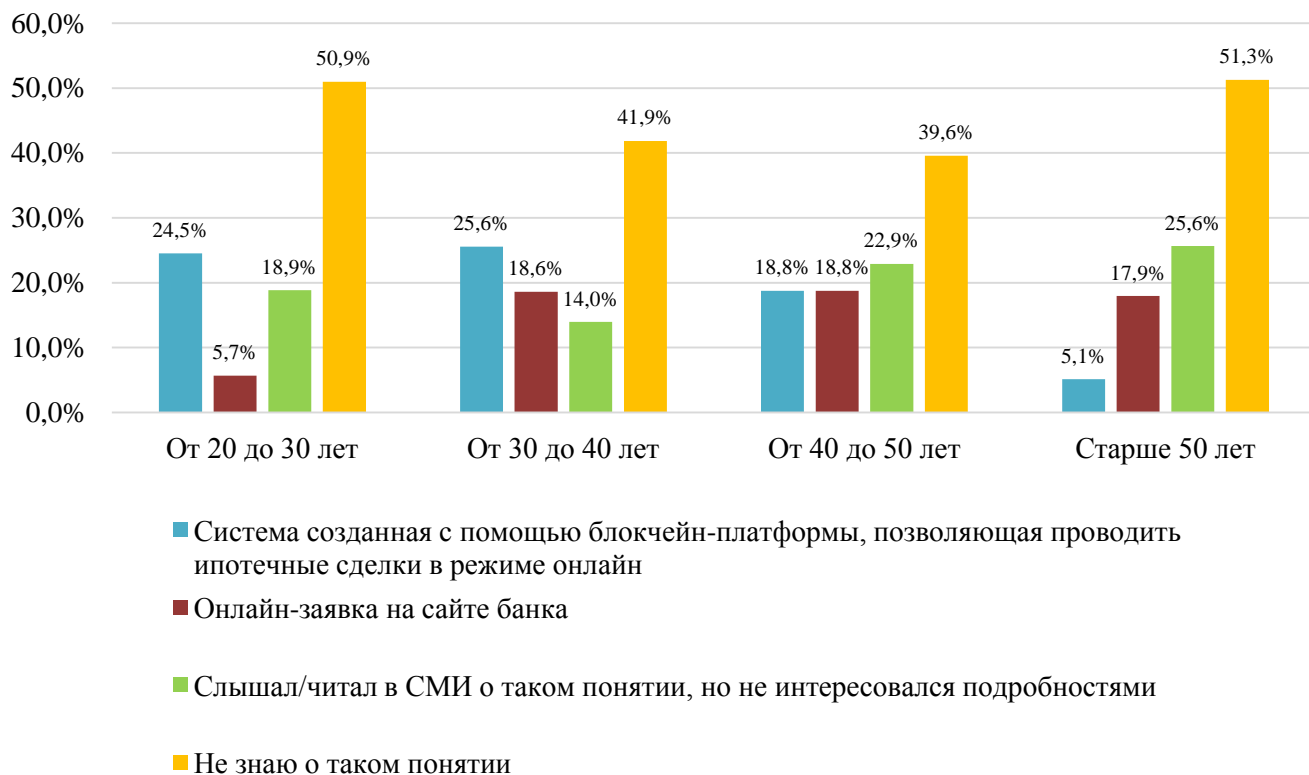


Рисунок 20 – Распределение ответов на вопрос «Знаете ли Вы что такое "Цифровая ипотека"?» по возрастным категориям

Рассматривая данный вопрос в возрастном разрезе стоит ещё раз обратить внимание, что большинство опрошенных не знают, что такое «Цифровая ипотека». Однако если посмотреть на возрастной диапазон «от 20 до 30 лет» и «От 30 до 40 лет», многие (24,5 % и 25,6% соответственно) понимают, что речь идёт о системе, созданной на блокчейн-платформе. Старшее поколение менее осведомлено о таком проекте. При этом нужно сказать, что некоторые из них уверены, что «Цифровая ипотека» это ничто иное, как онлайн-заявка на сайте банка.

Далее респондентам был предложен ряд вопросов, касающихся переноса некоторых документов в электронный вид. К ним относятся заявка на получение ипотечного кредита и закладная. Для анализа полученных ответов обратимся к рисунку 21 и рисунку 22, на которых представлено распределение ответов на заданные вопросы с учётом возрастных особенностей участников опроса.

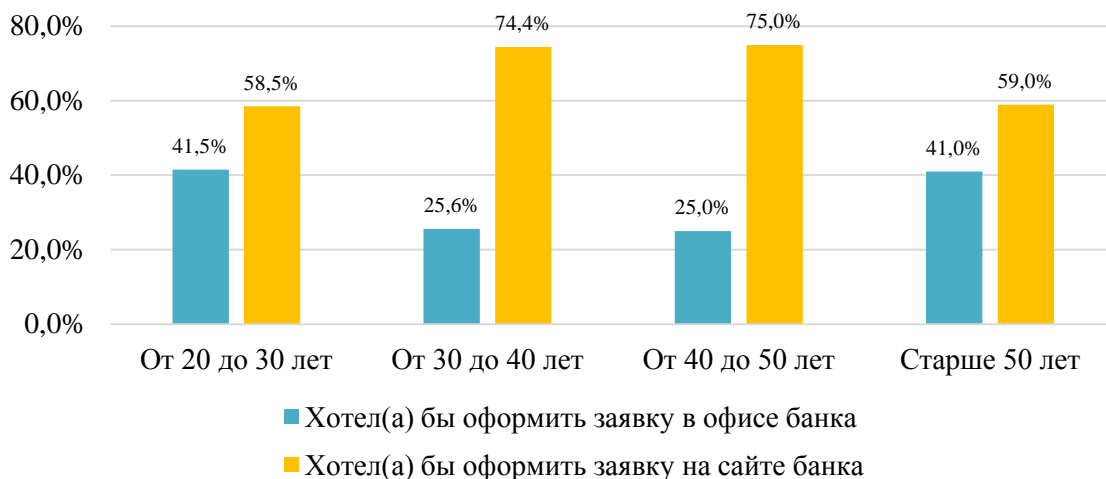


Рисунок 21 – Распределение ответов на вопрос «В каком формате Вы бы хотели подать заявку на оформление ипотеки?» по возрастным категориям

Из рисунка 21 мы видим, что в каждой возрастной категории для большинства опрошенных хотели бы оформить заявку на сайте банка. Такой выбор обусловлен удобством и быстротой подачи заявления, а также экономией времени на одном из этапов ипотечной сделки. Кроме того, на сайте банка клиент сам сможет предварительно рассчитать сумму и количество платежей на весь срок кредитования.

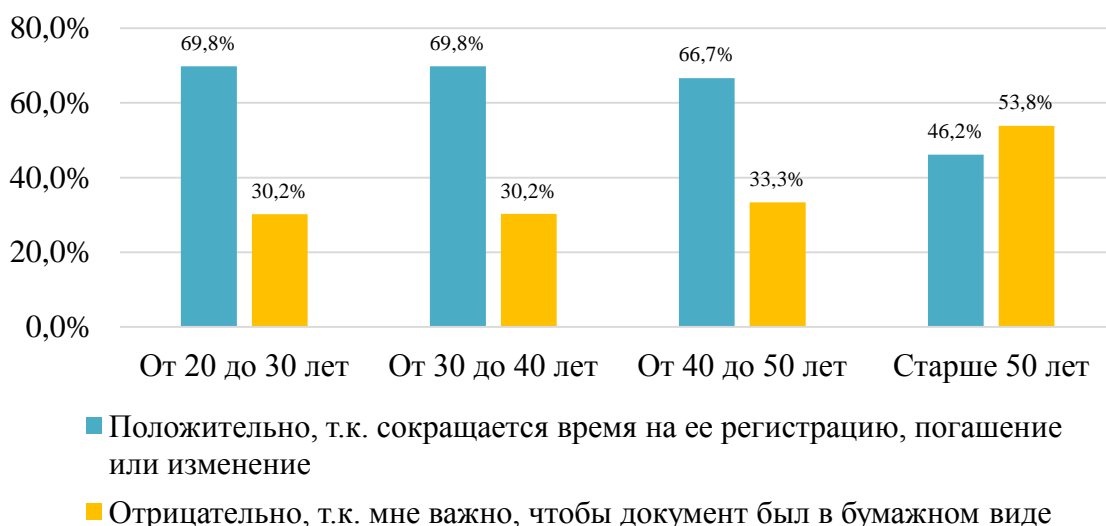


Рисунок 22 – Распределение ответов на вопрос «Как Вы относитесь к переносу закладной в электронный вид?» по возрастным категориям

В вопросе об электронной закладной большинство также поддержали такой формат. И лишь люди старше 50 лет хотели бы иметь закладную в бумажном виде. Об этом заявили 53,8% из числа опрошенных в возрасте старше 50 лет. Это говорит о том, что некоторые люди ещё не до конца доверяют документам в электронном формате, обуславливая это тем, что бумажный формат является более надёжным и удобным.

И если в предыдущих вопросах большинство поддержали электронный формат, то в ответах на вопрос «Как вы относитесь к виртуальному выбору объекта на рынке недвижимости?» наблюдается обратная ситуация, представленная на рисунке 23.



Рисунок 23 – «Как вы относитесь к виртуальному выбору объекта на рынке недвижимости?»

Подавляющее число опрошенных (70,5%) ответили отрицательно. По их мнению покупатель должен провести личный осмотр жилья, т.к. при использовании VR технологий можно скрыть различные дефекты, которые не устранили в ходе строительства или которые остались после предыдущих жильцов.

Теперь рассмотрим ответы на поставленный вопрос с учётом возрастных особенностей участников опроса. Для этого обратимся к данным, представленным на рисунке 24.

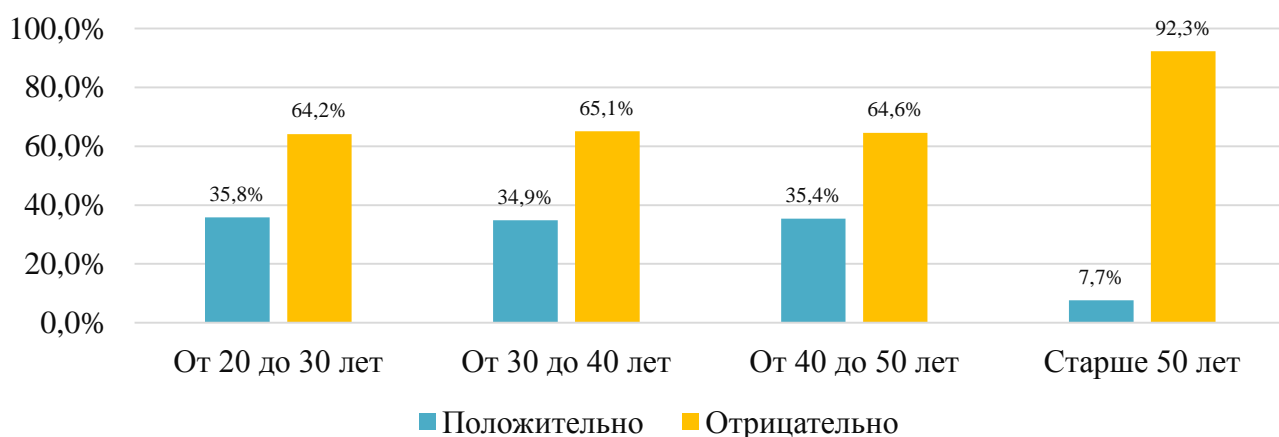


Рисунок 24 – Распределение ответов на вопрос «Как вы относитесь к виртуальному выбору объекта на рынке недвижимости?» по возрастным категориям

Несмотря на большинство отрицательных ответов в каждой возрастной категории, треть опрошенных в 3-х категориях всё же положительно относятся к виртуальному выбору объекта на рынке недвижимости. Что касается людей старше 50 лет, в данной категории подавляющему числу опрошенных необходим очный осмотр приобретаемого жилья.

Поскольку Цифровая ипотека предполагает подписание документов в онлайн-режиме клиентам необходимо иметь электронную подпись. В связи с этим участникам опроса был задан вопрос, знают ли они о существовании такой подписи. Анализ ответов на заданный вопрос представлен на рисунке 25.

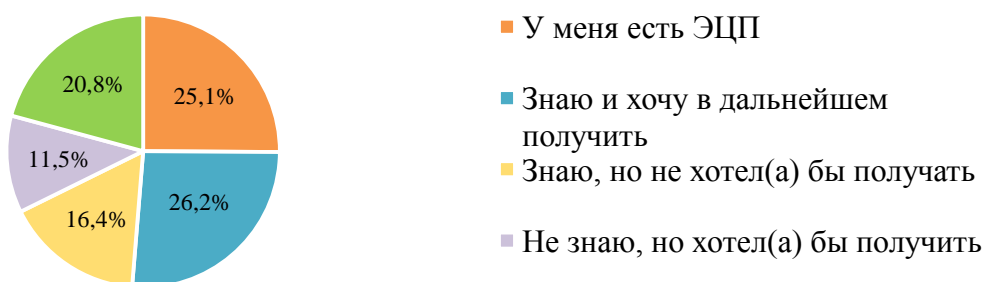


Рисунок 25 – «Знаете ли Вы о существовании электронной подписи (ЭЦП), с помощью которой можно в онлайн-режиме подписывать документы?»

Большинство респондентов (67,7%) ответили, что знают о существовании электронной подписи, при этом у 25,1% она уже имеется. Стоит отметить, что 32,3% процентов не знают, что такое ЭЦП, что в очередной раз говорит о неосведомленности граждан о различных электронных услугах.

Рассмотрим данный вопрос с учётом возрастных особенностей (рисунок 26).

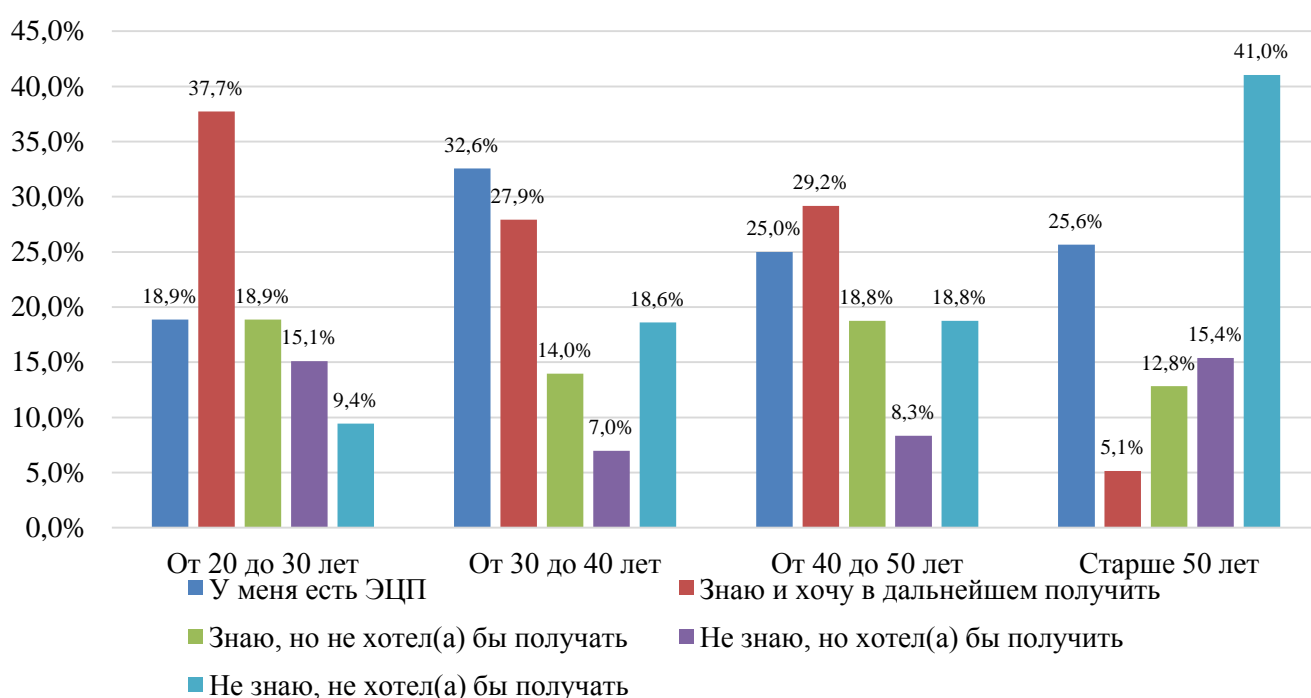


Рисунок 26 – Распределение ответов на вопрос «Знаете ли Вы о существовании электронной подписи (ЭЦП), с помощью которой можно в онлайн-режиме подписывать документы?» по возрастным группам

Анализируя полученные данные мы видим, электронная подпись в большинстве случаев имеется у людей старше 30 лет. В каждой возрастной категории до 50 лет многие хотели бы получить электронную цифровую подпись. Желание получить такую подпись можно объяснить тем, что в современном мире большое количество документов переходит в электронный формат, подписание которых требует наличие ЭЦП. Менее всего в такой технологии заинтересованы

респонденты старше 50 лет. Так, 41% из числа опрошенных в данной возрастной категории ответили, что не знают, что такое ЭЦП, а также не хотят её получить. Это можно объяснить тем, что старшее поколение не уверено в безопасности такой подписи.

Далее респондентам было необходимо выбрать те этапы сделки, которые они бы хотели перенести в электронный формат. Результаты опроса представлены на рисунке 27.

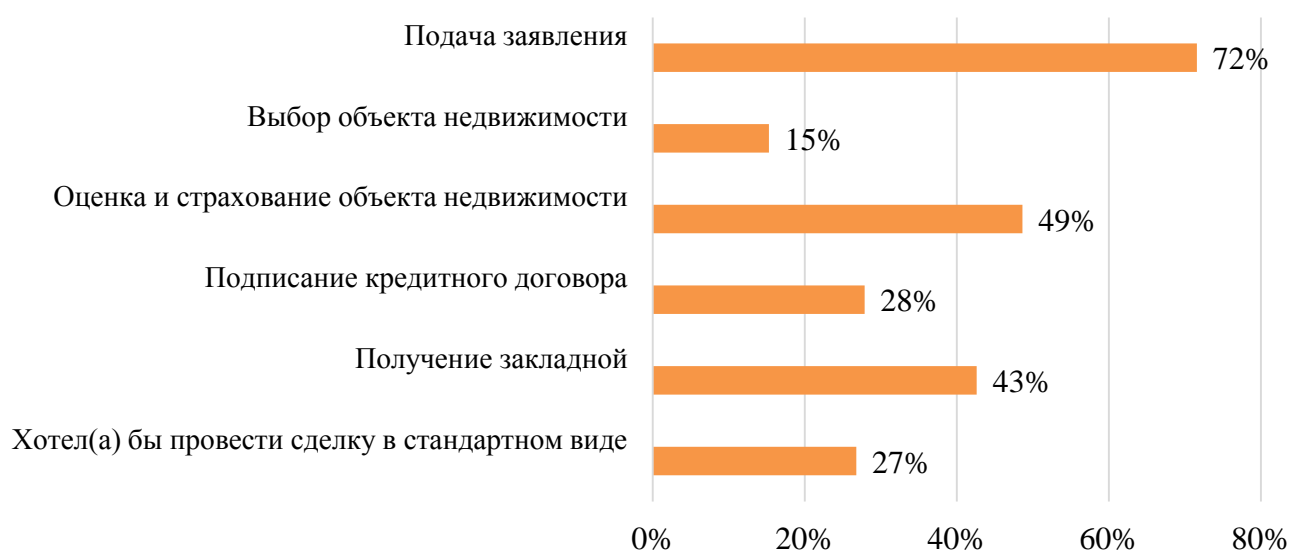


Рисунок 27 – «Если бы Вы оформляли ипотеку, то какие этапы Вам бы хотелось перенести в электронный формат?»

Самым популярным оказался ответ «Подача заявления» – 72% из числа опрошенных. Также респонденты хотели бы перенести в электронный формат оценку, страхование объекта и получение закладной (49% и 43% соответственно). Меньше всего в электронный формат хотели перенести выбор объекта недвижимости. Данную идею поддержали лишь 15% опрошенных. В целом участники опроса готовы использовать электронный формат на первом и последнем этапе сделки. Для выбора объекта и подписания договора по их мнению клиенту необходимо присутствовать лично.

Что касается общего отношения к оформлению цифровой ипотеки, здесь респондентам был задан вопрос «Как Вы относитесь к возможности электронного оформления ипотеки?». Полученные результаты представлены на рисунке 28.

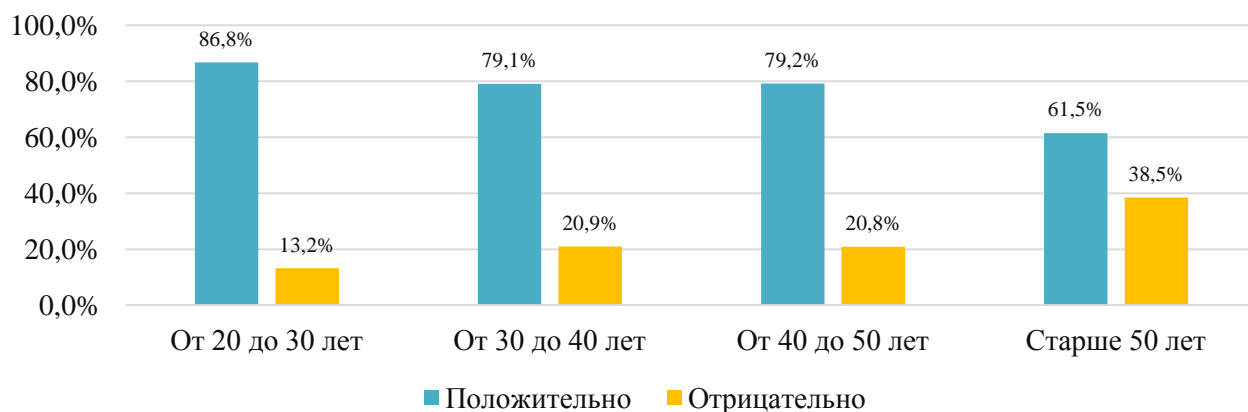


Рисунок 28 – Распределение ответов на вопрос «Как Вы относитесь к возможности электронного оформления ипотеки?» по возрастным категориям

Как мы видим в каждой из возрастных категорий преобладает положительный ответ. Но при этом стоит учитывать, что не каждый из опрошенных готов провести полностью электронную сделку. Исходя из ответов на предыдущий вопрос многие согласны перенести в электронный формат лишь подачу заявления, оценку и страхование недвижимости, а также получение закладной.

С помощью следующего вопроса, представленного на рисунке 29, были выявлены самые частые опасения при оформлении ипотеки в электронном формате.

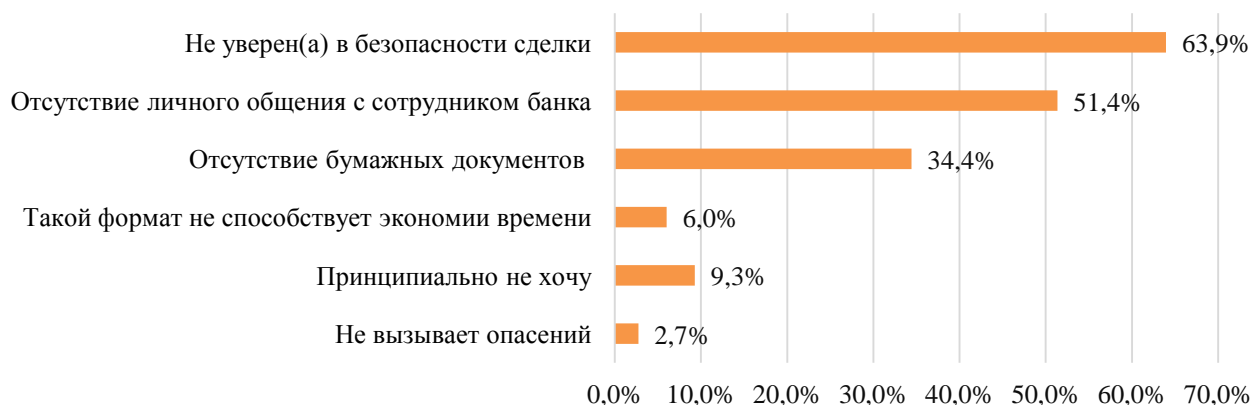


Рисунок 29 – «Какие опасения у Вас вызывает электронное оформление ипотеки?»

Чаще всего участники опроса не были уверены в безопасности сделки, об этом заявили 63,9% опрошенных. Многим было важно личное общение с сотрудником банка, который бы мог ответить по ходу сделки на все интересующие клиента вопросы. Около трети респондентов (34,4%) в качестве опасения выделяют отсутствие бумажных документов, так как ещё не готовы переходить на полное безбумажное взаимодействие заёмщика и банка. Не вызывает опасений такой формат сделки лишь у 2,7% опрошенных.

Для того, чтобы выявить преимущества Цифровой ипотеки участникам опроса было необходимо ответить на следующий вопрос: «Какие преимущества электронной ипотеки вам кажутся наиболее значимыми?». Анализ полученных результатов представлен на рисунке 30.



Рисунок 30 – «Какие преимущества электронной ипотеки вам кажутся наиболее значимыми?»

В качестве наиболее значимых преимуществ электронной ипотеки респонденты выделили следующие: скидка до 0,3% при оформлении сделки онлайн (62,8%), получение предварительного решения по кредиту в день подачи заявки (51,9%), а также экономия времени на всех этапах сделки (53%). При этом 4,4% не выделяют для себя какие-либо преимущества сделок такого формата.

Помимо преимуществ участникам опроса было предложено выделить недостатки, которые могут возникать при проведении онлайн-сделок. Для анализа полученных результатов обратимся к рисунку 31.

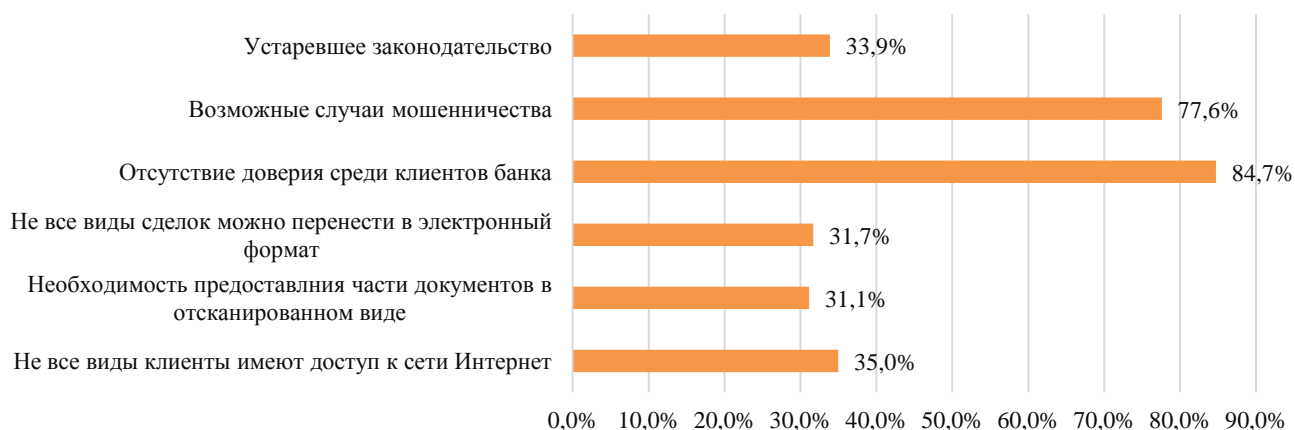


Рисунок 31 – «Какие факторы по Вашему мнению могут препятствовать Развитию цифровой ипотеки в России?»

Проводя анализ полученных данных мы получаем, что самыми главными факторами, которые оказывают негативное влияние на развитие цифровой ипотеки в России являются отсутствие доверия среди клиентов банка (84,7%) и возможные случаи мошенничества (77,6%). Недоверие клиентов к такому формату услуги обусловлено тем, что многие клиенты либо не знают о такой услуге, либо имеют недостаточно информации о каждом из этапов сделки такого формата. Также респонденты отметили в качестве негативного фактора возможные случаи мошенничества. Выбор именно такого фактора обусловлен тем, что в настоящее время существует большое количество телефонных и онлайн-мошенников, которые чаще всего представляются сотрудниками банка. Только за 2020 год кибермошенники заработали на россиянах около 150 млрд рублей. Далее опрошенные выбрали в качестве препятствующего фактора отсутствие доступа к сети Интернет. Как и говорилось ранее у 20% Россиян нет собственного компьютера с выходом в Интернет. Устаревшее законодательство по мнению участников опроса также влияет на развитие цифровой ипотеки в

России. Так, например, Банком России до настоящего момента не было официально узаконено дистанционное открытие счетов и установление волеизъявления получателей банковских услуг. Около трети опрошенных (31,1%) выделили в качестве недостатка необходимость предоставления документов в отсканированном виде. И так как не у каждого дома есть устройство для сканирования документов, многим клиентам придётся понести дополнительные затраты, чтобы предоставить все необходимые документы в электронном виде. Также было отмечено, что не все виды сделок можно перенести в электронный формат, к ним относятся: военная ипотека, а также сделки, один из участников которой несовершеннолетний или иностранец.

В заключении респондентам было предложено самостоятельно ответить на вопрос «Какие меры нужно предпринять в России, чтобы оформление цифровой ипотеки было выгодным и безопасным?».

В целях повышения безопасности цифровых ипотечных сделок респонденты предложили следующее:

- 1) необходимо ужесточить законодательство в отношении мошеннической деятельности;
- 2) усилить контроль и установить высокую степень защиты на каждом этапе сделки для предотвращения кибер-атак;
- 3) предоставить отдельную страховку от кибер-рисков;
- 4) ввести дополнительные гарантии от государства для повышения доверия среди граждан;
- 5) повысить квалификацию сотрудников банка в целях повышения качества услуг и усиления безопасности;
- 6) повысить финансовую грамотность населения.

Для того, чтобы такая услуга как «Цифровая ипотека» стала более выгодной участниками опроса были предложены следующие решения:

- 1) агитация в СМИ;
- 2) предоставление дополнительных скидок;

- 3) перенос всех документов в электронный вид, который ускорит процесс получения ипотеки;
- 4) перенос всех процессов в электронный вид, в следствие чего произойдёт снижение издержек банков.

Проведённый опрос показал, что многие люди не знают о такой услуге как «Цифровая ипотека», поэтому банкам необходимо проводить дополнительные рекламные кампании для распространения такой услуги среди своих клиентов. Помимо этого, банкам стоит обратить внимание на неуверенность граждан в безопасности проведения электронных сделок. Данный фактор существенно препятствует развитию уровня цифровизации ипотечного кредитования в России.

Рассматривая каждый из заданных вопросов в возрастном разрезе можно сказать следующее:

- люди, находящиеся в возрастной категории от 20 до 30 лет, проявляют наибольший интерес к различным электронным услугам, чем люди старшего поколения. Они готовы к тому, что существующий документооборот полностью перейдёт в цифровой формат, так как это намного удобнее, чем бумажный вариант. Кроме того, некоторые из них положительно относятся к приобретению недвижимости с помощью VR-технологий, так как это позволит значительно сэкономить время, а также появиться возможность приобретения недвижимости в другом городе без личного присутствия;
- в возрастной категории от 30 до 40 лет опрошенные положительно относятся к получению ипотеки с помощью онлайн-формата. Также, как и молодые люди, данная возрастная категория выступает за перенос документов в электронный вид. Рассматривая вопрос об электронной подписи, необходимо отметить, что у большинства опрошенных она уже имеется, что несомненно является плюсом для оформления электронной ипотеки.
- аналогичная ситуация наблюдается у респондентов в возрасте от 40 до 50 лет: положительное отношение к оформлению ипотеки в электронном формате, к переносу документов в электронный формат. Многие также имеют

электронную подпись, при этом те, у кого её нет, хотели бы в дальнейшем оформить ЭЦП.

- Старшее поколение, чей возрастной диапазон начинался от 50 лет и старше в целом относятся положительно к электронному формату ипотечных сделок. Однако многие из них всё ещё выступают за бумажные документы, что существенно тормозит полный переход документооборота в электронный формат. По их мнению это более удобно и надёжно, чем цифровые документы. Также в вопросе о виртуальном выборе недвижимости 92% опрошенных выступили против такой технологии, так как им важен личный осмотр приобретаемого жилья. Кроме того, большинство респондентов данной возрастной категории не знают о существовании ЭЦП и не хотели бы её получать.

Таким образом мы получаем, что чем моложе клиент, тем он более требователен к возможности взаимодействия с банком на онлайн-платформах и гибче реагирует на цифровизацию бизнес-процессов банка.

2.2 Оценка и анализ внутренних стимулов и ограничений цифровизации ипотечного кредитования в Банке ВТБ

В предыдущем параграфе на основе опроса потенциальных клиентов банка были рассмотрены факторы спроса, препятствующие развитию уровня Цифровой ипотеки в России.

Однако стоит рассмотреть данный вопрос и с точки зрения самих сотрудников ПАО «Банк ВТБ». Для этого также был проведён интернет-опрос, с помощью которого было изучено отношение сотрудников ПАО «Банк ВТБ» к услуге «Цифровая ипотека».

В качестве метода сбора информации использовалось анкетирование. Анкета содержала 6 вопросов как открытого, так и закрытого типа. В исследовании приняли участие 47 сотрудников ипотечного отдела банка ВТБ.

Для начала участникам опроса был задан вопрос о том, как они в целом относятся к такой услуге, как «Цифровая ипотека». Результаты представлены на рисунке 32.

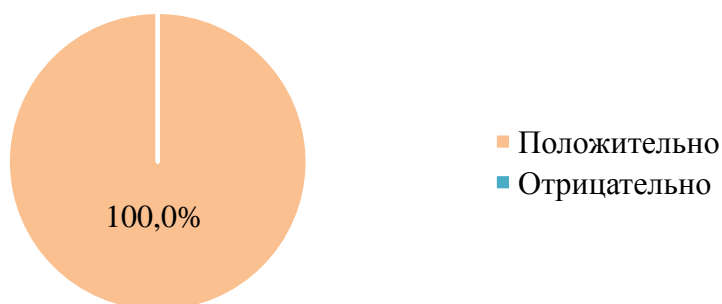


Рисунок 32 – «Как вы относитесь к появлению в банке ВТБ услуги "Цифровая ипотека"?»

Анализ полученных данных показал, что все опрошенные относятся к появлению услуге «Цифровая ипотека» положительно. Такой результат можно объяснить тем, что переход на онлайн-формат позволит снизить нагрузку на менеджеров по сделкам. Во многом это будет связано с увеличением скорости обработки заявки, а также за счёт сокращения времени, непосредственно затрачиваемого на проведение сделки. Если на этап подписания кредитного договора в среднем выделялось 1-1,5 часа, то при переходе на онлайн-формат это время будет сокращаться в 2-3 раза.

Далее респондентам был задан вопрос о преимуществах использования онлайн-ипотеки, ответы на который представлены на рисунке 33.



Рисунок 33 – «Какие преимущества Вы видите для банка ВТБ при использовании Цифровой ипотеки?»

Проводя анализ полученных данных мы получаем, что наиболее важными преимуществами для сотрудников банка оказались: снижение издержек на обработку заявки (61,7%), вытеснение части посредников на каждом из этапов сделки (59,6%), прозрачность системы, которая гарантирует минимизацию мошеннических операций (55,3%), а также сокращение времени на секьюритизацию ипотечных кредитов (53,2%). Выявленные преимущества значительно ускоряют процесс ипотечных сделок, сокращают издержки как кредиторов, так и заёмщиков, что в дальнейшем позволяет банкам снизить ставки по выдаваемым кредитам. Менее популярными стали следующие ответы: уменьшении нагрузки менеджеров (29,8%) и увеличение оборачиваемости кредитных ресурсов (27,7%). Говоря об уменьшении нагрузки менеджеров, следует сказать о том, что несмотря на автоматизацию многих процессов, которая поможет снять часть нагрузки, увеличение числа проводимых сделок может её снова повысить.

В следующем вопросе сотрудникам было необходимо выделить факторы, препятствующие развитию цифровой ипотеки в ПАО «Банк ВТБ». Для анализа полученных данных обратимся к рисунку 34.



Рисунок 34 – «Какие факторы на Ваш взгляд препятствуют развитию Цифровой ипотеки в банке ВТБ?»

В качестве основного препятствия на пути к полной цифровизации ипотечных сделок сотрудники выделяют неспособность перенести абсолютно все виды сделок в электронный формат. Об этом заявили более половины участников опроса – 66%. Рассмотрим те виды сделок, которые на данный момент нельзя перенести на онлайн-платформы. Во-первых, сюда относится военная ипотека – госпрограмма помощи военнослужащим в получении жилья. Сложность оформления заключается в выборе подходящего жилья, так как не вся недвижимость подходит под определённые параметры, устанавливаемые госпрограммой. Также получение различных документов, например, оформление сертификата накопительно-ипотечной системы может занимать от 3-х недель до 3-х месяцев. Во-вторых, собственником может оказаться несовершеннолетнее лицо. В этом случае к сделке должны подключиться органы опеки и попечительства, которым необходимо проконтролировать, чтобы ребёнком не была безвозвратно утрачена его собственность. Сложность заключается в том, что сделать квартиру предметом залога без разрешения органов опеки не получится, поэтому часто возникает конфликт интересов банка и органов опеки. Решение данного вопроса в цифровом формате пока что не представляется возможным.

Вторым немаловажным фактором является устаревшее законодательство. Здесь стоит рассматривать вопрос о возможности открытия счетов клиентам банка без их личного присутствия в офисе банка. Данный запрет фактически отменён лишь волевым решением Центрального банка Российской Федерации.

Остальные факторы для сотрудников являются менее важными, к ним относятся: рассогласованность бизнес-целей и целей цифровых преобразований (12,8%), устаревшая инфраструктура (12,8%) и отсутствие технических навыков у персонала (21,3%). Такие низкие проценты связаны с тем, что уже с 2020 года банк ВТБ активно реализовывает стратегию цифровой трансформации и в данный момент наращивает российскую ИТ-инфраструктуру. Вопрос об отсутствии технических навыков у персонала становится решаемым за счёт проведения дополнительного обучения сотрудников, которое поможет увеличить скорость работы, а также минимизировать различные ошибки, возникающие в процессе сделок, которые могли бы привести к судебным процессам.

В целевых показателях национального проекта «Жильё и городская среда» говорится о переводе рынка ипотечных кредитов в электронный формат. В календаре событий данный переход должен быть реализован к концу 2022 года.

Исходя из этого сотрудникам был задан следующий вопрос «Смогут ли электронные ипотечные сделки в банке ВТБ полностью вытеснить офисные сделки?». Результаты представлены на рисунке 35.

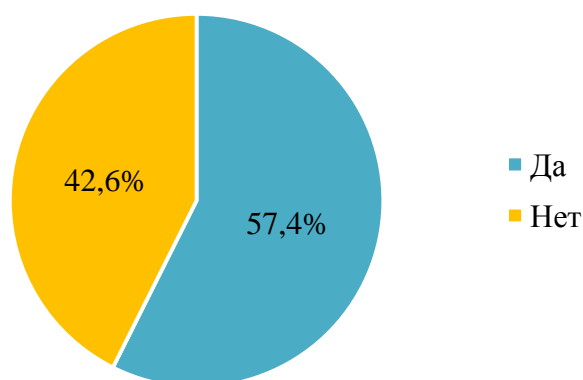


Рисунок 35 – «Смогут ли электронные ипотечные сделки в банке ВТБ

полностью вытеснить офисные сделки?»

Мнения респондентов в данном вопросе разделились практически пополам, но всё же большинство (57,4%) выступили за то, что в дальнейшем электронные сделки вытеснят офисные. Остальные же уверены, что несмотря на цифровую трансформацию часть клиентов всё также будет отдавать предпочтение офисным сделкам. Такое мнение можно подкрепить результатами предыдущего опроса, в котором выяснилось, что чем старше заёмщик, тем меньше он заинтересован в получении ипотеки через онлайн-платформы.

Следующий вопрос вытекает из предыдущего. Необходимо было выяснить у респондентов, которые ответили в предыдущем вопросе «Да», через какой период времени произойдёт полное замещение офисных сделок электронными. Для анализа результатов обратимся к рисунку 36.

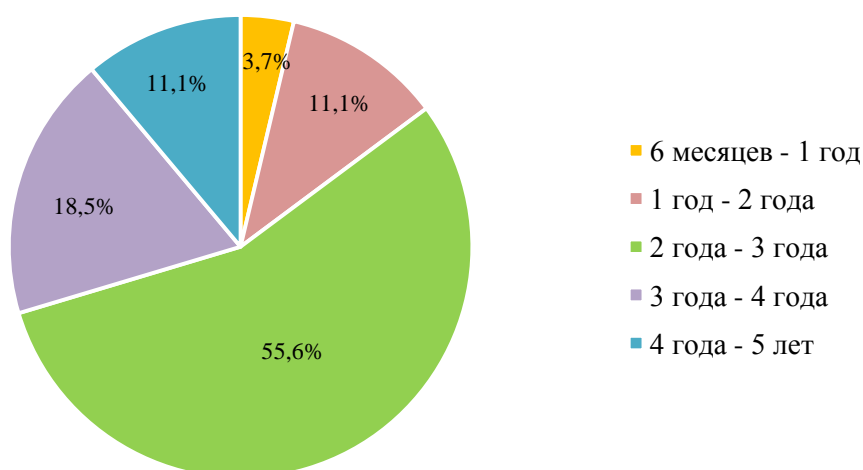


Рисунок 36 – «Если да, то через какой период времени это произойдёт?»

Большинство участников опроса (55,6%) ответили, что полный переход к электронным сделкам произойдет через 2-3 года. Данный временной период совпадает с тем, который указывается в национальном проекте «Жильё и городская среда». И уже на сегодняшний день доля электронной ипотеки выросла с 9% до 44,7% [24]. Это ещё раз доказывает, что ВТБ может перевести в цифровой формат все сделки с недвижимостью.

Также, как и в предыдущем опросе сотрудникам предстояло самостоятельно ответить на заключительный вопрос «Какие меры нужно предпринять в России, чтобы оформление цифровой ипотеки было выгодным и безопасным?».

Для увеличения безопасности проводимых сделок сотрудниками было предложено следующее:

- усилить контроль за мошеннической деятельностью: проводить блокировку мошеннических сайтов и различных телефонных номеров. Необходимо проводить информирование заёмщиков о возможных рисках мошенничества;
- провести повышение квалификации сотрудников в части электронного взаимодействия с клиентами, что позволит усилить информационную безопасность;

Для того, чтобы такая услуга как «Цифровая ипотека» стала более выгодной участниками опроса были предложены следующие решения:

- использовать страховку от киберрисков;
- проводить углублённую личную консультацию на онлайн-платформах;
- увеличить масштаб рекламной компании Цифровой ипотеки.

Проведённый опрос показал, что по мнению сотрудников банка ВТБ рынок ипотечного кредитования сможет перейти на цифровой формат к 2022-2023 году. Но при этом стоит решить часть существующих проблем, которые препятствуют увеличению уровня цифровизации. К таким проблемам относятся: сложность переноса некоторых видов сделок в электронный формат, а также существующие ограничения в законодательстве, которые препятствуют полному переходу на онлайн-формат. При этом сотрудники выделили несколько преимуществ, которые по их мнению влияют на ускоренный переход всех сделок в онлайн: снижение издержек на обработку заявки, вытеснение части посредников на каждом из этапов сделки, прозрачность системы, а также сокращение времени на секьюритизацию ипотечных кредитов.

Помимо выявленных преимуществ и недостатков Цифровой ипотеки участники опроса предложили свои пути решения в вопросах, касающихся

безопасности и выгоды для банка. Также, как и клиенты сотрудники обратили внимание на существующую мошенническую деятельность, за которой стоит установить жёсткий контроль, чтобы предотвратить утечку данных. В качестве выгоды была предложена страховка от киберрисков, которая поможет покрыть расходы на восстановление и дешифровку данных, включая стоимость необходимого программного обеспечения. Проведение личных консультаций позволит понять клиенту систему Цифровой ипотеки, что в дальнейшем сократит время, затрачиваемое на проведение сделки. Также немаловажным предложением выступает увеличение масштаба рекламной компании, которое позволит привлечь банку большее число клиентов.

2.3 Анализ перспектив и разработка рекомендаций по стимулированию развития цифровой ипотеки в Банке ВТБ. Оценка динамики финансового состояния банка с учётом предложенных рекомендаций

Проблемы, с которыми столкнулся банковский сектор РФ указали на необходимость внедрения более широкой формы применения информационных технологий для обеспечения потребности граждан Российской Федерации и поддержки экономики страны.

Однако на ряду с существующими проблемами цифровой ипотеки стоит рассмотреть и её перспективы.

Так по мнению директора филиала «Ипотека.Центр», Ивана Зинченко, в перспективе цифровизация позволит свободно работать на «удаленке», выстроить баланс между работой и личной жизнью, даст человеку независимость, доход, право выбирать продукт. [12]

Сергей Гордейко, эксперт по ипотечному кредитованию, кандидат технических наук, полагает, что благодаря цифровизации ипотечный рынок ждут консолидация игроков, изменения и даже ликвидация некоторых ипотечных продуктов, расширение перечня залогов, но также — среди прочего,

перепроизводство ипотечной продукции и доступность ипотечных услуг с обезличиванием банка-кредитора. Большинство околоипотечных услуг уйдут на аутсорсинг, в облачную экосистему того или иного банка. [12]

Для того, чтобы оценить эффективность внедрения услуги «Цифровая ипотека» необходимо сделать прогноз изменений в отчёте о движении денежных средств ПАО «Банк ВТБ».

Так как национальный проект «Жильё и городская среда» предполагает переход на дистанционное проведение сделок к концу 2022 года, и в ходе опроса сотрудников нами было выяснено, что электронные сделки смогут вытеснить офисные через 2-3 года, прогноз будет составлен с 2021 года по 2023 год.

В качестве базы для расчёта используются данные за 2020 год.

В первую очередь рассчитаем денежные потоки при условии, если доля электронных сделок будет оставаться на том же уровне, что и в 2020 году. Расчёт представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Отчёт о движении денежных средств ПАО «Банк ВТБ»

В млн руб.

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Наименование статей	Шаги расчёта			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	869 768 053	893 712 590	923 263 078	1 003 083 508
Проценты полученные	982 739 586	1 012 221 774	1 051 531 357	1 130 150 524
Проценты уплаченные	-46 797 279	-48 687 889	-56 999 086	-54 565 627
Комиссии полученные	28 997 119	27 959 085	28 566 892	29 282 752
Прочие операционные расходы (экономия)	-95 171 373	-97 780 380	-99 836 084	-101 784 141
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	223 746 747	189 322 320	202 258 072	202 603 056
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-617 574 681	-666 980 655	-679 332 149	-685 507 896

Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-89 863 921	-93 458 478	-96 154 395	-98 850 313
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	935 945 580	954 664 492	982 742 859	992 102 315
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4 760 231	-4 903 038	-4 998 243	-5 141 049
Итого	1 093 514 800	1 083 034 910	1 125 521 150	1 205 686 564

Денежные потоки, которые включают доходы и расходы от ипотечного кредитования относятся к операционной деятельности.

Необходимо уточнить, что при прогнозировании денежных потоков от операционной деятельности предполагалось, что банк будет брать средства для кредитования клиентов у Банка России, поэтому в данный отчёт включены статьи: проценты уплаченные и чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России. Процент, которые будет уплачиваться банком ВТБ равен ключевой ставке. По среднесрочному прогнозу Банка России среднегодовая ключевая ставка за рассматриваемый период будет составлять: в 2021 году – 5,1%, в 2022 году – 5,8%, в 2023 году – 5,5%.

Как мы видим в 2021 году сумма денежных средств от операционной деятельности по сравнению с 2020 годом уменьшится. Данное изменение связано с повышенным спросом на ипотечное кредитование в 2020 году, который реализовался с опережением. Стоит учесть, что также существенно снизится база новых платёжеспособных заёмщиков в 2021 году. Причиной тому выступает снижение реальных доходов населения, а также стабилизация объемов рефинансирования в условиях завершения цикла снижения ипотечных ставок. Помимо этого, сдерживать спрос на ипотечное кредитование будет рост цен на недвижимость.

Затем ситуация в 2022 и 2023 годах стабилизируется, за счёт чего сумма денежных потоков от операционной деятельности будет превышать базовое значение 2020 года. Данный рост спрогнозирован на основе оценки экспертов, которые предполагают снижение средней ставки по ипотеке до 6% к 2022 году,

что спровоцирует повышенный спрос на ипотечное кредитование. За счёт снижения ставки произойдёт увеличение суммы судной задолженности, полученных процентов и комиссий.

Следующим шагом будет расчёт денежного потока от операционной деятельности с учётом того, что к 2023 году практически все ипотечные сделки перейдут в электронный формат. В данном расчёте учитывался прогноз национального проекта «Жильё и городская среда», где предполагается, что к концу 2022 года ипотечное кредитование перейдёт на онлайн-формат. Расчёты представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Отчёт о движении денежных средств ПАО «Банк ВТБ» с учётом использования услуги «Цифровая ипотека»

В млн руб.

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Наименование статей	Шаги расчёта			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	869 768 053	906 526 684	948 683 737	1 039 354 631
Проценты полученные	982 739 586	1 022 049 169	1 071 186 149	1 154 719 014
Проценты уплаченные	-46 797 279	-49 165 221	-57 596 219	-55 157 613
Комиссии полученные	28997119	28 364 289	28 904 562	29 714 970
Прочие операционные расходы (экономия)	-95 171 373	-94 721 553	-93 810 754	-89 921 739
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	223 746 747	185 288 836	194 200 057	191 905 261
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-617 574 681	-679 332 149	-695 697 878	-704 035 136
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-89 863 921	-94 357 117	-97 951 674	-101 546 231

Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	935 945 580	964 023 947	993 038 260	1 002 865 689
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4 760 231	-5 045 845	-5 188 652	-5 379 061
Итого	1 093 514 800	1 091 815 520	1 142 883 793	1 231 259 892

Анализируя полученные данные мы видим, что за счёт переноса всех сделок на онлайн-платформы у банка уменьшаются операционные расходы. В большей степени это происходит за счёт существенного сокращения расходов на аренду, так как не только клиенты переходят на дистанционное обслуживание, но и сами сотрудники могут перейти на удалённый формат работы. Однако при этом вырастут расходы на переподготовку кадров, на рекламу, а также на оплату услуг вычислительных центров и содержание технических средств управления.

Цифровая ипотека значительно ускоряет процесс проведения ипотечной сделки, уменьшает издержки как заёмщика, так и кредитора, что в свою очередь способствует снижению ставок по кредитам, выдаваемым в электронном формате. Опираясь на это были спрогнозированы проценты полученные и величина ссудной задолженности, которая будет значительно увеличиваться с каждым годом. Но при этом стоит понимать, что на фоне снижения ставок могут возникнуть риски перегрева рынка недвижимости.

Помимо увеличения некоторых статей по операционным расходам увеличатся и статьи, связанные с оплатой труда сотрудников, так как в связи со стремительной цифровизацией банк увеличивает затраты на поддержку и развитие ИТ-специалистов.

Также стоит заметить, что в 2021 году сумма доходов от операционной деятельности также будет ниже, чем в 2020 году.

Вместе с тем будут увеличиваться комиссии полученные, которые формируются за счёт распространения страховых продуктов. Вместе с этим банк может взимать комиссию в размере, повышая ставку по кредиту на 1%, в случае, если клиент отказывается от личного страхования или страхования титула.

Для того, чтобы оценить эффект от перевода всех сделок в электронный формат воспользуемся приростным методом оценки, который предполагает расчёт приростных значений показателей, т.е. разности между прогнозным и базовым значением. В качестве базового значения принимаются полученные суммы без учёта развития цифровой ипотеки в банке, а в качестве прогнозного полученные суммы, с учётом переноса всех ипотечных сделок в электронный вид. Для анализа полученных результатов обратимся к таблице 8.

Таблица 8 – Изменение денежных средств при использовании услуги «Цифровая ипотека»

В млн руб.

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
Наименование статей	Шаги расчёта		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	12 814 094	25 420 659	36 271 123
Проценты полученные	9 827 396	19 654 792	24 568 490
Проценты уплаченные	-477 332	-597 133	-591 986
Комиссии полученные	405 204	337 670	432 218
Прочие операционные расходы (экономия)	3 058 826	6 025 330	11 862 401
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-4 033 484	-8 058 015	-10 697 795
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-12 351 494	-16 365 729	-18 527 240
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-898 639	-1 797 278	-2 695 918
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9 359 456	10 295 401	10 763 374
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-142 807	-190 409	-238 012
Итого	8 780 610	17 362 643	25 573 328

Как и говорилось ранее за счёт снижения ставки по ипотеке увеличится число выдаваемых кредитов, за счёт чего произошло увеличение сумм по статьям: проценты полученные и комиссии полученные. А также произойдет рост ссудной задолженности.

Проценты уплаченные зависят не только от размера привлекаемого кредита, но и от ключевой ставки. И в связи с тем, что в 2022 году ставка оказалась выше, чем в другие периоды, размер уплаченных процентов превышает суммы 2021 и 2023 года.

Переход на онлайн-формат позволит банку существенно сэкономить на аренде офисных помещений. При этом сэкономленные средства банк может направить на дальнейшее развитие собственной ИТ-инфраструктуры, куда будут входить расходы на разработку новых программных продуктов.

Так как в ходе двух опросов респондентами было предложено увеличение масштаба рекламной кампании, в прочих операционных расходах возрастут денежные средства, направленные на рекламу услуги «Цифровая ипотека». Это позволит привлечь банку новых клиентов и в дальнейшем нарастить кредитный портфель.

Для того, чтобы наглядно показать насколько вырастут чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности с учётом введения банковского продукта «Цифровая ипотека» составим график (рисунок 37), на котором отразим данные отчета о движении денежных средств без учета введения цифровой ипотеки и с учетом введения цифровой ипотеки в банке ВТБ.



Рисунок 37 – Сравнение чистых денежных средств от операционной деятельности с учётом и без учёта развития цифровой ипотеки в банке ВТБ

На рисунке мы можем видеть, что при увеличении уровня развития цифровизации ипотечных продуктов в банке ВТБ каждый год денежный поток будет превышать спрогнозированные суммы, рассчитанные без учёта развития цифровой ипотеки.

Представим изменение чистых денежных средств от операционной деятельности ПАО «Банк ВТБ» в графическом виде (рисунок 38).

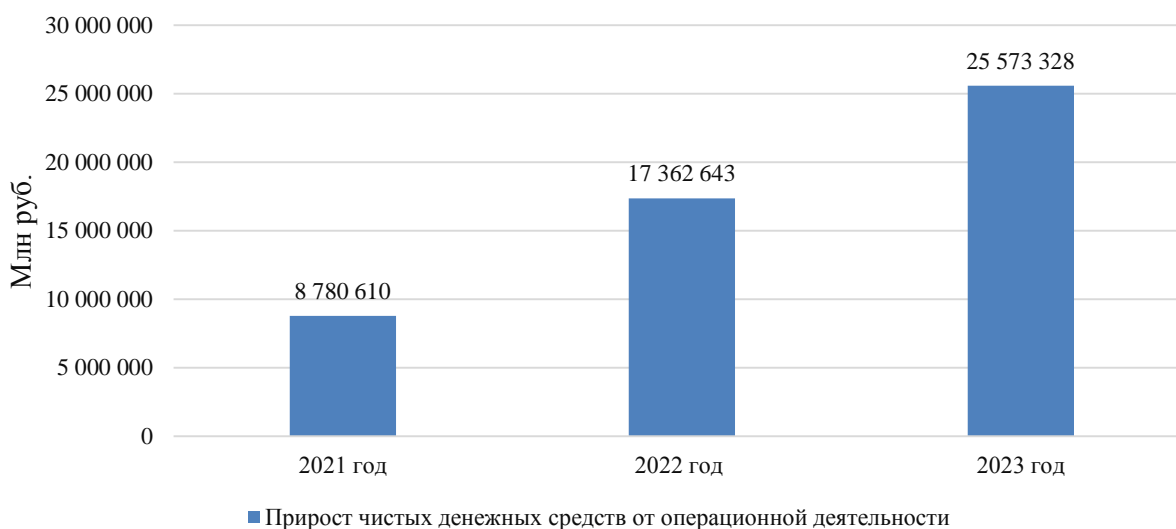


Рисунок 38 – Изменение чистых денежных средств от операционной деятельности ПАО «Банк ВТБ»

Таким образом перевод ипотечных сделок в электронный формат позволит банку ВТБ увеличить денежный поток от операционной деятельности к 2023 году до 25 573 млрд рублей.

Ключевыми проблемами развития Цифровой ипотеки в России оказались: устаревшее законодательство, кибер-мошенничество, недоверие клиентов, а также наличие нестандартных сделок. В ходе опроса были выявлены ещё 2 проблемы: необходимость сканирования ряда документов, а также отсутствие некоторых граждан доступа у к сети Интернет.

Говоря о перспективах развития Цифровой ипотеки в банке ВТБ, можно утверждать, что при решении уже существующих проблем количество электронных сделок с каждым годом будет стремительно увеличиваться. Также на рост доли Цифровой ипотеки окажет влияние цифровизация населения и увеличение числа молодёжи (от 20 до 30 лет) среди общего числа заёмщиков.

Выводы по разделу два

Проблемы, с которыми столкнулся банковский сектор РФ указали на необходимость внедрения более широкой формы применения информационных технологий для обеспечения потребности граждан Российской Федерации и поддержки экономики страны.

Проведённое исследование показало, что не смотря на стремительное развитие такой услуги, как Цифровая ипотека, в России всё еще существует ряд факторов, которые препятствуют повышению её уровня

Ключевыми проблемами развития Цифровой ипотеки в России оказались: устаревшее законодательство, кибер-мошенничество, недоверие клиентов, а также наличие нестандартных сделок. В ходе опроса были выявлены ещё 2 проблемы: необходимость сканирования ряда документов, а также отсутствие некоторых граждан доступа у к сети Интернет.

В рамках опроса было выяснено, что большинство граждан и сотрудников банка положительно относятся к возможности электронного оформления ипотеки. При этом каждый из них выбрал для себя ряд факторов, которые могут препятствовать получению такой услуги

Говоря о перспективах развития Цифровой ипотеки в России, в частности в банке ВТБ, можно утверждать, что при решении уже существующих проблем количество электронных сделок с каждым годом будет стремительно увеличиваться. Также на рост доли Цифровой ипотеки окажет влияние цифровизация населения и увеличение числа молодёжи (от 20 до 30 лет) среди общего числа заёмщиков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы были выполнены все поставленные задачи, тем самым достигнута установленная цель работы.

В первой главе была рассмотрена цифровизация банковской системы России, при изучении которой было выявлено множество положительных сторон, существенно упрощающих функционирование банков в их традиционной форме: повышение производительности труда сотрудников банка, сокращение числа ошибок, вызванного человеческим фактором; обеспечение высокой эффективности системы налогообложения и контроля; увеличение скорости проводимых операций, а также уменьшение доли «теневого» бизнеса.

Также нами было выяснено, что буквально 3-4 года назад получение ипотеки представляло собой длительный и многоэтапный процесс: процедура оформления кредита занимала не менее 3-х недель, в течение которых клиент лично мог посетить банк минимум 4 раза. Но период пандемии показал необходимость расширения спектра услуг, предоставляемых в электронном формате. Одним из таких экстренных нововведений стала цифровая ипотека, которая предполагала перенос всех процессов ипотечной сделки в удаленный формат для обеспечения «биологической» безопасности граждан. В конечном итоге перенос всех процессов в электронный формат и создание такого продукта как «Цифровая ипотека» призваны сделать ипотечное кредитование в России более доступным и удобным.

В заключении данной главы была представлена общая характеристика объекта исследования – «Банка ВТБ» (ПАО). Банк ВТБ является системообразующим банком, занимает второе место по величине чистых активов среди банков РФ. Стратегической целью банка является большой охват рынка и повышение лояльности клиентов.

Во второй главе выпускной квалификационной работы были выявлены и проанализированы проблемы, с которыми столкнулся банковский сектор РФ. В

последствии они указали на необходимость внедрения более широкой формы применения информационных технологий для обеспечения потребности граждан Российской Федерации и поддержки экономики страны.

Проведённое исследование показало, что не смотря на стремительное развитие такой услуги, как Цифровая ипотека, в России всё еще существует ряд факторов, которые препятствуют повышению её уровня

Ключевыми проблемами развития Цифровой ипотеки в России оказались: устаревшее законодательство, кибер-мошенничество, недоверие клиентов, а также наличие нестандартных сделок необходимость сканирования ряда документов, а также отсутствие некоторых граждан доступа у к сети Интернет.

В рамках опроса было выяснено, что большинство граждан и сотрудников банка положительно относятся к возможности электронного оформления ипотеки. При этом каждый из них выбрал для себя ряд факторов, которые могут препятствовать получению такой услуги

Говоря о перспективах развития Цифровой ипотеки в России, в частности в банке ВТБ, можно утверждать, что при решении уже существующих проблем количество электронных сделок с каждым годом будет стремительно увеличиваться. Также на рост доли Цифровой ипотеки окажет влияние цифровизация населения и увеличение числа молодёжи (от 20 до 30 лет) среди общего числа заёмщиков.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 № 102-ФЗ (последняя редакция) – Режим доступа: www.consultant.ru
- 2 Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ПОД/ ФТ) – Режим доступа: www.consultant.ru
- 3 Анненкова, Е.А. Электронная закладная в сфере ипотечного кредитования: преимущества и недостатки применения / Е. А. Анненкова, Е. В. Травкина // Финансы и кредит. – 2019. – № 5 (785). – С. 1061–1070
- 4 Асеев, А.А. Проблемы и практика использования электронной цифровой подписи / А.А. Асеев, В.В. Макаров, В.Е. Наружный // Экономика и бизнес: теория и практика – 2021. – № 2–2. – С. 20–23.
- 5 Гаврилин, А.В. Направления развития банковского бизнеса в условиях цифровизации экономики / А.В. Гаврилин, Н.Д. Гераскина // Финансовые рынки и банки. – 2021. – № 4. – С. 42–45.
- 6 Гретченко, Е.С. Цифровые технологии в ипотеке как одно из приоритетных направлений развития ипотечного кредитования / Е.С. Гретченко // Синергия наук. – 2017. – № 18. – С. 475–481.
- 7 Добролежа, Е.А. Цифровая ипотека и маркетплейсы как инструменты повышения доступности жилья / Е.А. Добролежа, А.В. Ионов // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2019. – № 2 (12). – С. 52–56.
- 8 Казаченок, О.П. Цифровизация банковских услуг в условиях перехода к индустрии 4.0 на примере дистанционной ипотеки / О. П. Казаченок // Евразийская адвокатура – 2020. – № 5 (48). – С. 110–115.
- 9 Храмченко, А.А. Перспективы совершенствования банковской системы России в условиях цифровизации экономики / А.А. Храмченко, С.Э. Маджуга, Д.А. Белоус // Естественно-гуманитарные исследования – 2021. – № 1 (33). – С. 260–263.

10 Шишкина, Д. А. Цифровая ипотека в России: проблемы и перспективы развития / Д. А. Шишкина // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета – 2019. – № 3 (82). – С. 129–132.

11 Банк ДОМ.РФ зафиксировал рост дистанционных заявок на ипотеку в 6,5 раза [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://tass.ru/nedvizhimost/10827059>

12 Банки в процессе получения ипотеки станут второстепенным звеном [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://volgasib.ru/virtual/obshestvo/banki-v-protssesse-polucheniya-ipoteki-stanut-vtorostepennym-zvenom-dom-rf/>

13 В ДОМ.РФ считают, что цифровизации ипотеки помогут единые условия банковских кредитов [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://tass.ru/nedvizhimost/11079355>

14 В Тюмени, впервые в России, зарегистрированы электронные закладные [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://kvobzor.ru/news/i37907>

15 ВТБ расширил список партнёров-застройщиков, у которых можно оформить ипотеку онлайн [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://news.myseldon.com/ru/news/index/235784215>

16 ДОМ.РФ: Рекордное число россиян оформили электронную ипотеку [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://дом.рф/media/news/rekordnoe-chislo-rossiyan-oformili-elektronnuyu-ipoteku/>

17 Законодательная база Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://zakonbase.ru/mortgage/biometriia-pomozhet-ipoteke>

18 Зубова, Е. Ипотека уходит в цифру [Электронный ресурс] / Е. Зубова // Агентство строительных новостей. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://asninfo.ru/articles/1909-ipoteka-ukhodit-v-tsifru>

19 Ипотека в России [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Ипотека_в_России

20 Ипотека уходит в цифру [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/4017281>

21 Как происходит цифровизация жилищного кредитования в России и в мире [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://iz.ru/793889/vera-udovichenko/ipoteka-ukhodit-v-onlain>

22 Названы сроки запуска в России цифровой ипотеки на национальной блокчейн-платформе [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Проект:Цифровая_ипотека

23 Организационная структура банка ВТБ [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://obankah.com/o-banke/vtb-organizatsionnaya-struktura.htm>

24 Росреестр и ВТБ планируют перейти на цифровой формат в сделках с недвижимостью [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://fomag.ru/news-streem/rosreestr-i-vtb-planiruyut-pereyti-na-tsifrovoy-format-v-sdelkakh-s-nedvizhimostyu>

25 Российские банки расширяют возможности сервиса дистанционной ипотеки [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/8248247>

26 Сбербанк ДомКлик [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Сбербанк_ДомКлик

27 Система быстрых платежей (СБП) [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.tadviser.ru/index.php>

28 Сударикова, Е. «Семейная» и «цифровая» ипотека: что пошло не так [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10533361>

29 Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – rosreestr.gov.ru

30 Центробанк планирует запустить цифровую ипотеку / В. Семёнова // РосБизнесКонсалтинг. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://realty.rbc.ru/news/5ffedfa09a7947d7b6dfc3a2>

31 Цифровой кредит: в 2020 году рекордное число россиян оформили ипотеку онлайн [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://russian.rt.com/business/article/845129-ipoteka-onlain-rekor>

32 Электронная подпись в любых сделках с жильем. Что об этом надо знать [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://realty.rbc.ru/news/5e7dbd569a7947b68d61bbc1>

Анализ балансовых показателей «Банка ВТБ» (ПАО)

Таблица А.1 – Анализ актива ПАО «Банк ВТБ»

Наименование статей	Значение, тыс. руб.					Изменение, тыс. руб.			
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	За 2017 г.	За 2018 г.	За 2019 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Денежные средства	154 050 645	269 017 303	354 864 815	418 725 917	448 224 299	114 966 658	85 847 512	63 861 102	29 498 382
2. Средства в ЦБ РФ	83 352 985	107 043 542	337 357 689	631 980 030	592 513 770	23 690 557	230 314 147	294 622 341	-39 466 260
2.1 Обязательные резервы	60 383 585	61 497 320	100 613 975	110 446 828	123 301 449	1 113 735	39 116 655	9 832 853	12 854 621
3. Средства в кредитных организациях	133 138 285	176 640 931	83 100 033	142 468 590	68 182 666	43 502 646	-93 540 898	59 368 557	-74 285 924
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439 176 327	426 672 412	646 720 770	678 812 231	1 416 614 181	-12 503 915	220 048 358	32 091 461	737 801 950
5. Чистая ссудная задолженность	6 414 815 254	6 541 830 546	10 249 750 236	10 059 922 105	10 932 935 551	127 015 292	3 707 919 690	-189 828 131	873 013 446
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 188 816 321	1 347 174 873	1 002 270 803	429 624 404	1 034 506 707	158 358 552	-344 904 070	-572 646 399	604 882 303
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	819 041 596	889 028 225	660 806 148	577 307 827	639 688 733	69 986 629	-228 222 077	-83 498 321	62 380 906
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351 033 777	0	0	173 638 322	322 152 885	-351 033 777	0	173 638 322	148 514 563

Окончание таблицы А.1

Наименование статей	Значение, тыс. руб.						Изменение, тыс. руб.			
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	3а 2017 г.	3а 2018 г.	3а 2019 г.	3а 2020 г.	
1	2	3	4	5	6	7	8	8	9	
8. Требование по текущему налогу на прибыль	50	57 205	1 027 219	6 599 981	1 841 823	57 155	970 014	5 572 762	-4 758 158	
9. Отложенный налоговый актив	12 457 323	54 347 991	44 376 517	112 274 162	145 218 819	41 890 668	-9 971 474	67 897 645	32 944 657	
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	312 122 697	329 850 104	445 497 949	453 127 743	504 942 292	17 727 407	115 647 845	7 629 794	51 814 549	
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12. Прочие активы	340 024 252	378 603 071	477 232 492	130 753 882	247 471 911	38 578 819	98 629 421	-346 478 610	116 718 029	
13. Всего активов	9 428 987 916	9 631 237 978	13 642 198 523	13 815 235 194	16 354 293 627	202 250 062	4 010 960 545	173 036 671	2 539 058 443	

Таблица А.2 – Анализ актива (темп роста)

Наименование статей	Изменение, тыс. руб.				Темп роста, %			
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1. Денежные средства	114 966 658	85 847 512	63 861 102	29 498 382	174,6	131,9	118,0	107,04
2. Средства в ЦБ РФ	23 690 557	230 314 147	294 622 341	-39 466 260	128,4	315,1	187,3	93,76
2.1 Обязательные резервы	1 113 735	39 116 655	9 832 853	12 854 621	101,8	163,6	109,7	111,64
3. Средства в кредитных организациях	43 502 646	-93 540 898	59 368 557	-74 285 924	132,6	47,0	171,4	47,86
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 503 915	220 048 358	32 091 461	737 801 950	97,1	151,5	104,9	208,69
5. Чистая ссудная задолженность	127 015 292	3 707 919 690	-189 828 131	873 013 446	101,9	156,6	98,1	108,68
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	158 358 552	-344 904 070	-572 646 399	604 882 303	113,3	74,4	42,8	240,79
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	69 986 629	-228 222 077	-83 498 321	62 380 906	108,5	74,3	87,3	110,81
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-351 033 777	0	173 638 322	148 514 563	0,00	0,00	-	185,53
8. Требование по текущему налогу на прибыль	57 155	970 014	5 572 762	-4 758 158	114410,0	1795,68	642,51	27,91
9. Отложенный налоговый актив	41 890 668	-9 971 474	67 897 645	32 944 657	436,27	81,65	253,00	129,34
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 727 407	115 647 845	7 629 794	51 814 549	105,68	135,06	101,71	111,43
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Прочие активы	38 578 819	98 629 421	-346 478 610	116 718 029	111,35	126,05	27,40	189,27
13. Всего активов	202 250 062	4 010 960 545	173 036 671	2 539 058 443	102,14	141,65	101,27	118,38

Таблица А.3 – Анализ актива (структура)

В процентах

Наименование статей	Удельный вес					Изменение			
	Дата, ч.м.г					Период, год			
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	2017	2018	2019	2020
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Денежные средства	1,63	2,79	2,60	3,03	2,74	1,16	-0,19	0,43	-0,29
2. Средства в ЦБ РФ	0,88	1,11	2,47	4,57	3,62	0,23	1,36	2,10	-0,95
2.1 Обязательные резервы	0,64	0,64	0,74	0,80	0,75	0,00	0,10	0,06	-0,05
3. Средства в кредитных организациях	1,41	1,83	0,61	1,03	0,42	0,42	-1,22	0,42	-0,61
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,66	4,43	4,74	4,91	8,66	-0,23	0,31	0,17	3,75
5. чистая ссудная задолженность	68,03	67,92	75,13	72,82	66,85	-0,11	7,21	-2,32	-5,97
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,61	13,99	7,35	3,11	6,33	1,38	-6,64	-4,24	3,22
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8,69	9,23	4,84	4,18	3,91	0,54	-4,39	-0,67	-0,27
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,72	0,00	0,00	1,26	1,97	-3,72	0,00	1,26	0,71
8. Требование по текущему налогу на прибыль	0,00	0,00	0,01	0,05	0,01	0,00	0,01	0,04	-0,04
9. Отложенный налоговый актив	0,13	0,56	0,33	0,81	0,89	0,43	-0,24	0,49	0,08
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,31	3,42	3,27	3,28	3,09	0,11	-0,16	0,01	-0,19
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Прочие активы	3,61	3,93	3,50	0,95	1,51	0,32	-0,43	-2,55	0,57
13. Всего активов	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Таблица А.4 – Анализ пассива ПАО «Банк ВТБ»

Наименование статей	Значение, тыс. руб.					Изменение, тыс. руб.				
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	3а 2017 г.	3а 2018 г.	3а 2019 г.	3а 2020 г.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Итого средств Центрального банка РФ	1 054 370 634	69 267 204	51 853 387	52 459 513	706 021 707	-985 103 430	-17 413 817	606 126	653 562 194	
15 Средства кредитных организаций	1 590 754 517	1 784 649 050	1 345 066 195	1 102 634 595	878 690 095	193 894 533	-439 582 855	-242 431 600	-223 944 500	
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 108 689 354	5 975 144 672	10 122 620 875	10 615 183 695	12 575 240 476	866 455 318	4 147 476 203	492 562 820	1 960 056 781	
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	539 574 453	624 466 128	3 890 340 329	4 430 241 006	5 012 643 092	84 891 675	3 265 874 201	539 900 677	582 402 086	
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 068 328	83 682 104	149 799 647	199 021 282	298 409 215	3 613 776	66 117 543	49 221 635	99 387 933	
18 Выпущенные долговые обязательства	105 711 719	154 239 037	197 099 609	298 617 378	320 774 920	48 527 318	42 860 572	101 517 769	22 157 542	
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	453 979	2 281 702	0	21 115 404	23 123 386	1 827 723	-2 281 702	21 115 404	2 007 982	
20 Отложенное налоговое обязательство	7 848 520	9 618 261	7 537 017	9 270 468	10 553 636	1 769 741	-2 081 244	1 733 451	1 283 168	
21 Прочие обязательства	106 903 201	115 636 027	177 426 310	89 520 350	118 584 183	8 732 826	61 790 283	-87 905 960	29 063 833	
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервами офшорных зон	16 794 963	16 342 785	21 961 937	29 592 133	43 096 840	-452 178	5 619 152	7 630 196	13 504 707	
Всего обязательств	8 071 595 215	8 210 860 842	12 073 364 977	12 417 414 818	14 974 494 458	139 265 627	3 862 504 135	344 049 841	2 557 079 640	

Продолжение таблицы А.4

Наименование статей	Значение, тыс. руб.						Изменение, тыс. руб.			
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	3а 2017 г.	3а 2018 г.	3а 2019 г.	3а 2020 г.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
24 Средства акционеров (участников)	651 033 884	651 033 884	651 033 884	651 033 884	651 033 884	0	0	0	0	
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	132 557	0	0	0	132 557	-132 557	0	0	
26 Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101	439 401 101	439 401 101	439 401 101	0	0	0	0	
27 Резервный фонд	9 920 942	13 375 359	18 438 768	29 984 113	32 551 694	3 454 417	5 063 409	11 545 345	2 567 581	
вой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив	-15 648 369	10 608 685	-7 525 304	7 255 493	13 093 316	26 257 054	-18 133 989	14 780 797	5 837 823	
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20 178 785	18 006 928	27 130 108	26 769 706	26 069 329	-2 171 857	9 123 180	-360 402	-700 377	
30 переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31 Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	183 418 013	186 815 560	209 448 086	249 397 531	600 444	3 397 547	22 632 526	39 949 445	-248 797 087	

Окончание таблицы А.4

Наименование статей	Значение, тыс. руб.					Изменение, тыс. руб.			
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	За 2017 г.	За 2018 г.	За 2019 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	69 088 345	101 268 176	230 906 903	243 056 166	217 049 411	32 179 831	129 638 727	12 149 263	-26 006 755
Всего источников собственных средств	1 357 392 701	1 420 642 250	1 568 833 546	1 646 897 994	1 379 799 179	63 249 549	148 191 296	78 064 448	-267 098 815

Таблица А.5 – Анализ пассива (темпа роста)

Наименование статей	Значение, тыс. руб.					Темп роста, %				
	3а 2017 г.	3а 2018 г.	3а 2019 г.	3а 2020 г.	3а 2017 г.	3а 2018 г.	3а 2019 г.	3а 2020 г.	3а 2017 г.	3а 2020 г.
	2	3	4	5	6	7	8	9		
1										
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-985 103 430	-17 413 817	606 126	653 562 194	6,57	74,86	101,17	1345,84		
15 Средства кредитных организаций	193 894 533	-439 582 855	-242 431 600	-223 944 500	112,19	75,37	81,98	79,69		
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	866 455 318	4 147 476 203	492 562 820	1 960 056 781	116,96	169,41	104,87	118,46		
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	84 891 675	3 265 874 201	539 900 677	582 402 086	115,73	622,99	113,88	113,15		
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 613 776	66 117 543	49 221 635	99 387 933	104,51	179,01	132,86	149,94		
18 Выпущенные долговые обязательства	48 527 318	42 860 572	101 517 769	22 157 542	145,91	127,79	151,51	107,42		
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 827 723	-2 281 702	21 115 404	2 007 982	502,60	0,00	X	109,51		
20 Отложенное налоговое обязательство	1 769 741	-2 081 244	1 733 451	1 283 168	122,55	78,36	123,00	113,84		
21 Прочие обязательства	8 732 826	61 790 283	-87 905 960	29 063 833	108,17	153,44	50,45	132,47		
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-452 178	5 619 152	7 630 196	13 504 707	97,31	134,38	134,74	145,64		
Всего обязательств	139 265 627	3 862 504 135	344 049 841	2 557 079 640	101,73	147,04	102,85	120,59		
24 Средства акционеров (участников)	0	0	0	0	100,00	100,00	100,00	100,00		
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	132 557	-132 557	0	0	X	0	X	0,00		
26 Эмиссионный доход	0	0	0	0	100,00	100,00	100,00	100,00		
27 Резервный фонд	3 454 417	5 063 409	11 545 345	2 567 581	134,82	137,86	162,61	108,56		
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	26 257 054	-18 133 989	14 780 797	5 837 823	-67,79	-70,94	-96,41	180,46		

Окончание таблицы А.5

Наименование статей	Значение, тыс. руб.				Темп роста, %			
	За 2017 г.	За 2018 г.	За 2019 г.	За 2020 г.	За 2017 г.	За 2018 г.	За 2019 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-2 171 857	9 123 180	-360 402	-700 377	89,24	150,66	98,67	97,38
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	X	X	X	X
31 Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	X	X	X	X
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	X	X	X	X
33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 397 547	22 632 526	39 949 445	-248 797 087	101,85	112,11	119,07	0,24
34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32 179 831	129 638 727	12 149 263	-26 006 755	146,58	228,02	105,26	89,30
Всего источников собственных средств	63 249 549	148 191 296	78 064 448	-267 098 815	104,66	110,43	104,98	83,78

Таблица А.6 – Анализ пассив (структура)

В процентах

Наименование статей	Удельный вес					Изменение			
	Дата, ч.м.г					Период, год			
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	2017	2018	2019	2020
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	13,06	0,84	0,43	0,42	4,71	-12,22	-0,41	-0,01	4,29
15 Средства кредитных организаций	19,71	21,74	11,14	8,88	5,87	2,03	-10,59	-2,26	-3,01
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63,29	72,77	83,84	85,49	83,98	9,48	11,07	1,64	-1,51
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6,68	7,61	32,22	35,68	33,47	0,92	24,62	3,46	-2,20
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,99	1,02	1,24	1,60	1,99	0,03	0,22	0,36	0,39
18 Выпущенные долговые обязательства	1,31	1,88	1,63	2,40	2,14	0,57	-0,25	0,77	-0,26
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,01	0,03	0,00	0,17	0,15	0,02	-0,03	0,17	-0,02
20 Отложенное налоговое обязательство	0,10	0,12	0,06	0,07	0,07	0,02	-0,05	0,01	0,00
21 Прочие обязательства	1,32	1,41	1,47	0,72	0,79	0,08	0,06	-0,75	0,07
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,21	0,20	0,18	0,24	0,29	-0,01	-0,02	0,06	0,05
Всего обязательств	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24 Средства акционеров (участников)	47,96	45,83	41,50	39,53	4,35	-2,14	-4,33	-1,97	-35,18
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	-0,01	0,00	0,00
26 Эмиссионный доход	32,37	30,93	28,01	26,68	2,93	-1,44	-2,92	-1,33	-23,75
27 Резервный фонд	0,73	0,94	1,18	1,82	0,22	0,21	0,23	0,65	-1,60

Окончание приложения А

Окончание таблицы А.6

В процентах

Наименование статей	Удельный вес					Изменение			
	Дата, ч.м.г					Период, год			
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	2017	2018	2019	2020
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1,15	0,75	-0,48	0,44	0,09	1,90	-1,23	0,92	-0,35
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1,49	1,27	1,73	1,63	0,17	-0,22	0,46	-0,10	-1,45
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31 Переоценка инструментов хеджирования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13,51	13,15	13,35	15,14	0,00	-0,36	0,20	1,79	-15,14
34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5,09	7,13	14,72	14,76	1,45	2,04	7,59	0,04	-13,31
Всего источников собственных средств	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Анализ доходов и расходов ПАО «Банк ВТБ»

Таблица Б.1 – Доходы ПАО «Банк ВТБ»

Наименование статей	Значение, тыс. руб.				
	Дата, ч.м.г				
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Процентные доходы	720 641 572	672 431 066	924 287 589	1 005 415 153	942 479 328
Комиссионные доходы	29 203 718	32 489 815	137 770 959	160 734 338	184 222 123
Прочие доходы	16 275 051	19 428 034	85 018 663	132 562 242	71 705 145
Итого	766 120 341	724 348 915	1 147 077 211	1 298 711 733	1 198 406 596

Таблица Б.2 – Анализ доходов ПАО «Банк ВТБ»

Наименование статей	Изменение, тыс. руб.				Темп роста, %			
	Период, год				Период, год			
	2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019	2020
Процентные доходы	-48 210 506	251 856 523	81 127 564	-62 935 825	93,31	137,45	108,78	93,74
Комиссионные доходы	3 286 097	105 281 144	22 963 379	23 487 785	111,25	424,04	116,67	114,61
Прочие доходы	3 152 983	65 590 629	47 543 579	-60 857 097	119,37	437,61	155,92	54,09
Итого	-41 771 426	422 728 296	151 634 522	-100 305 137	94,55	158,36	113,22	92,28

Таблица Б.3 – Анализ доходов ПАО «Банк ВТБ» (структура)

Наименование статей	Удельный вес, %					Изменение, %			
	Дата, ч.м.г					Период, год			
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	2017	2018	2019	2020
Процентные доходы	94,06	92,83	80,58	77,42	78,64	-1	-12	-3,16	1,23
Комиссионные доходы	3,81	4,49	12,01	12,38	15,37	1	8	0,37	3,00
Прочие доходы	2,12	2,68	7,41	10,21	5,98	1	5	2,80	-4,22
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	-	-	-	-

Таблица Б.4 – Расходы ПАО «Банк ВТБ»

Наименование статей	Значение, тыс. руб.				
	Дата, ч.м.г				
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Процентные расходы	540 507 642	468 588 653	524 947 839	607 534 794	469 090 903
Комиссионные расходы	4 131 169	4 631 386	41 948 172	48 379 962	5 287 747
Прочие расходы	26 124 495	128 588 605	290 515 994	291 307 393	404 958 471
Итого	570 763 306	601 808 644	857 412 005	947 222 149	879 337 121

Таблица Б.5 – Анализ расходов ПАО «Банк ВТБ»

Наименование статей	Изменение, тыс. руб.				Темп роста, %			
	Период, год				Период, год			
	2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019	2020
Процентные расходы	-71 918 989	56 359 186	82 586 955	-138 443 891	86,69	112,03	115,73	77,21
Комиссионные расходы	500 217	37 316 786	6 431 790	-43 092 215	112,11	905,74	115,33	10,93
Прочие расходы	102 464 110	161 927 389	791 399	113 651 078	492,21	225,93	100,27	139,01
Итого	31 045 338	255 603 361	89 810 144	-67 885 028	105,44	142,47	110,47	92,83

Таблица Б.6 – Анализ расходов ПАО «Банк ВТБ» (структура)

Наименование статей	Удельный вес, %					Изменение, %			
	Дата, ч.м.г					Период, год			
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	2017	2018	2019	2020
Процентные расходы	94,70	77,86	61,22	64,14	53,35	-17	-17	2,91	-10,79
Комиссионные расходы	0,72	0,77	4,89	5,11	0,60	0	4	0,22	-4,51
Прочие расходы	4,58	21,37	33,88	30,75	46,05	17	13	-3,13	15,30
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	-	-	-	-