

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.

Повышение эффективности кредитования физических лиц на примере ПАО
«ВТБ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2021.(89).ВКР

Руководитель работы, к.э.н., доц.
_____ Ю.В. Бутрина
« _____ » _____ 2021 г.

Автор
студент группы ВШЭУ – 566
_____ А.А. Токарь
« _____ » _____ 2021 г.

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

Челябинск 2021

АННОТАЦИЯ

Токарь А.А. Кредитование физических лиц в современных условиях на примере ПАО «ВТБ» – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ – 566, 81 с., 6 ил., 16 табл., библиограф. список – 35 наим., 3 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью оценки потребительского кредитования ПАО «ВТБ» и разработки мер по его совершенствованию.

В работе рассмотрены теоретические основы потребительского кредитования в Российской Федерации, проведен финансовый анализ и анализ потребительского кредитования ПАО «ВТБ». Рассмотрены проблемы кредитования физических лиц и предложены соответствующие рекомендации совместно с расчетом экономического эффекта от их исполнения.

ABSTRACT

Tokar A.A Crediting of individuals in modern conditions on the example of PJSC «VTB» – Chelyabinsk: SUSU, HSEM – 566, 81 pages, 6 drawings, 16 tables, bibliography – 35 names, 3 applications.

The final qualification work was carried out with the purpose of assessing the consumer lending of VTB JSC and developing measures to improve it.

The paper examines the theoretical basis of consumer lending in the Russian Federation, carried out financial analysis and analysis of consumer lending by VTB. The problems of lending to individuals are considered, and appropriate recommendations are proposed together with the calculation of the economic effect from their execution.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	
1.1 Понятия, виды потребительского кредитования, роль в развитии экономики	10
1.2 Методы оценки риска и эффективности потребительского кредитования.....	25
1.3 Рынок кредитования физических лиц в России.....	38
2 ОРГАНИЗАЦИОННО ПРАВОВАЯ ФОРМА БАНКА ПАО «ВТБ»	
2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика банка ПАО «ВТБ».....	43
2.2 Особенности ассортимента розничных кредитных продуктов для физических лиц ПАО «ВТБ»	49
2.3 Процентные доходы и задолженности физических лиц.....	59
2.4 Рекомендации по совершенствованию ассортимента кредитных продуктов ПАО «ВТБ».....	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	69
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	72
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. График погашения кредита и уплаты процентов по нецелевому кредиту «Для работников государственных учреждений» в ПАО «ВТБ» дифференцированными	75
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. График погашения кредита и уплаты процентов по нецелевому кредиту «Для работников государственных учреждений» в ПАО «ВТБ» аннуитетными платежами ...	77
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Социальный опрос потенциального заемщика... ..	79

ВВЕДЕНИЕ

Формирование системы потребительского кредитования является одной из наиболее актуальных проблем современной России. Она широко обсуждается в государственных, коммерческих и научных кругах.

Потребительское кредитование является одним из эффективных инструментов решения многих важных социальных, экономических и правовых проблем, существующих в нашей стране. По мнению многих специалистов, в экономическом аспекте у потребительского кредитования имеется наряду с большими перспективами и существенные проблемы, особенно обострившиеся в связи с финансовым кризисом.

В последнее время рынок банковских услуг стал одним из самых передовых сегментов экономики, в которых его участники активно внедряют в свою деятельность новейшие технические и информационно-телекоммуникационные средства. Они предоставили экономике возможность ускорить время обращения денежных средств и иного капитала, увеличить количество форм хозяйственных связей между товаропроизводителями.

Роль банков можно оценить благодаря объёму и разнообразию тех банковских продуктов и услуг, которые кредитные организации предоставляют и реализуют на рынке. В частности, большое значение имеют показатели объёма и динамики, предоставляемых организациям.

В то же время, потребительское кредитование содержит в себе огромный потенциал экономического развития. Оно позволяет кредиторам получить гарантированный доход. Значимость потребительского кредитования, оценка возможности эффективного функционирования данной системы в современных российских условиях обусловили выбор темы исследования.

Целью выпускной квалификационной работы является оценка потребительского кредитования на примере ПАО «ВТБ». В соответствии с целью исследования необходимо решить следующие задачи:

- исследовать теоретические основы потребительского кредитования;

- проанализировать финансовое состояние банка, провести анализ потребительского кредитования ПАО «ВТБ», выявить основные проблемы;
- разработать рекомендацию по совершенствованию потребительского кредитования.

Объектом исследования выбрано потребительское кредитование ПАО «ВТБ», который является кредитной организацией, предоставляющей различные виды услуг, в том числе потребительское кредитование.

Предметом исследования является кредитование физических лиц в современных условиях на примере ПАО «ВТБ».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Понятия, виды потребительского кредитования, роль в развитии экономики государства

Банк – финансовая организация, основные виды деятельности которой – привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц, а также проведение расчетов. С экономической точки зрения банки выступают на денежном рынке посредниками между теми, у кого есть свободные денежные средства, и теми, кто нуждается в дополнительных ресурсах [1, с. 345].

Ассортимент – это перечень видов и разновидностей продукции и товаров, различаемых по отдельным признакам.

Кредитный продукт – это услуга банка по кредитованию физических и юридических лиц. В зависимости от целей клиентов финансового учреждения, принято дифференцировать кредитные продукты, которые отличаются условиями кредитования и суммами займа [1, с. 345].

В настоящее время банки предлагают различные кредитные продукты. Их условия определяются политикой банка. Существуют основные услуги по кредитованию, из которых происходят все последующие программы.

Кредиты физическим и юридическим лицам предоставляются из привлеченных, собственных средств и заемных средств. Средства формируются за счет размещения денег на текущих, расчетных, срочных счетах.

К потребительскому кредиту относят разные виды кредитования, которые предоставляют их физическим лицам, в это число входят: товары для длительного пользования, ипотечные кредиты, кредиты на неотложные нужды и другие.

Потребительское кредитование дает возможность выравнивать уровень жизни с разными доходами, снижает разрыв между уровнем и структурой потребления разных слоев жизни.

В качестве клиента выступает физические лица, а в качестве кредитора – кредитные учреждения. Кредиты физическим лицам выдаются в безналичной и

наличной форме, кредиты можно оформить онлайн прямо из дома [2, с. 448].

В настоящее время банки внедряют новые современные услуги и банковские продукты. Внедрение новых разработанных технологий – это основа успешной работы, без которой невозможно дальнейшее развитие банковской системы в России.

Без института кредитования невозможно представить современные экономический, в том числе финансовый оборот. Кредитование решает задачу обеспечения движения денежных средств (иных заемных ресурсов) от одного субъекта к другому, из одной отрасли в другую. Переход свободного денежного и иного капитала не только приносит прибыль кредитору, но и становится ресурсом, привлечение которого позволяет клиенту решить собственные экономические задачи для последующего получения прибыли. Иными словами, кредиты обслуживают систему перераспределения денежных и иных потоков капитала, предопределяя ускорение процесса воспроизводства.

Одним из важных элементов в структуре кредитных отношений, является кредитование физических лиц, он является неотъемлемой частью для людей, для удовлетворения своих потребностей и нужд с помощью кредитных ресурсов. Основная часть кредитных организаций занимается кредитованием физических лиц, так как данная сфера является неотъемлемой частью конкурентной стратегии относительно других банков, а так же росту клиентской базы и обороту активных банковских операций. Кредитование физических лиц – это базовая функция кредитных организаций, но не всегда является простым [2, с. 448].

В трудах российских исследователей М.Л. Дьяконова и Т.Н Кузьменко о потребительском кредите говорится так: «потребительский кредит – это экономические отношения между кредитором и физическим лицом по поводу кредитования конечного потребителя. В качестве клиента выступают физические лица, кредитором являются банки». Но это определение понятия не дает полной информации о процессе кредитования физических лиц посредством потребительского кредита, потому что этот процесс более объемный и охватывает большее количество финансовых процессов и институтов. Поэтому, если

глобально рассматривать потребительский кредит, то стоит отметить, что под этим понятием понимаются кредиты и займы, предоставленные банками и иными кредитными организациями в целях приобретения определенных товаров и услуг потребителями, а также на их собственные личные нужды, которые в данный момент времени они не могут профинансировать самостоятельно [3, с. 91].

В рыночной экономике кредит «выражает экономические отношения между владельцами денежных средств (кредитными организациями) и субъектам рынка, то есть пользователями этих средств (физическими лицами) в отношении использования денежных ресурсов на основе возвратности и платности».

В основе кредита лежит увеличение оборачиваемости денежных средств для экономического роста и дохода. Материальной основой кредита широкого воспроизводства является кругооборот капитала. Свободные финансовые средства представляются в ссуду по определенному проценту. Кредит вовлекает в себя свободные денежные ресурсы в производственные процессы. Тем самым соблюдает условия экономического равновесия и расширенного производства.

Принципы кредитования:

1) срочность, платность, возвратность и материальная обеспеченность кредита.

Срочность возврата, возврат кредита в установленный срок и в полном объеме. Срочность кредитования является особой необходимой формой достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращен, а возвращен в определенный срок, т. е. в нем находит конкретный фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве физического лица и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные: если нарушается срок пользования, то нарушается и сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение, что плохо сказывается на состоянии денежного обращения в стране.

Обеспеченность кредита указывает его выдачу и погашение с материальными процессами, гарантирующими возврат предоставленных им денежных средств.

Обеспечение должно быть ликвидным и полным означает, что коммерческие банки не должны ставить вопрос о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому обеспеченность кредитования должна осуществляться на основе кредитоспособности, то есть финансовое состояние предприятия, которое дает уверенность в способности и готовности клиента возратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных клиентов оцениваются анализом их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень его рентабельности на текущий момент и в перспективе. Оценка кредитоспособности хозорганов, испрашивающих кредит, проводимая банками до заключения кредитных договоров, дает им возможность в определенной степени подстраховать себя от риска несвоевременного возврата кредита (и связанных с этим для банков убытков) и, следовательно, предвосхитить соблюдение хозорганами принципа срочности кредитования.

Обеспеченность кредитования, исходя из кредитоспособности хозорганов, препятствует покрытию потерь и убытков за счет кредита и служит условием нормального функционирования на основах возвратности и платности.

Своевременность возврата кредита находится в тесной зависимости не только от кредитоспособности физических лиц, но и от обеспеченности кредита. До недавнего времени принцип обеспеченности кредита трактовался нашими экономистами очень узко: признавалась лишь материальная обеспеченность кредита. Это означало, что ссуды должны были выдаваться под конкретные материальные ценности, находящиеся на различных стадиях воспроизводственного процесса, наличие которых на протяжении всего срока пользования ссудой свидетельствовало об обеспеченности кредита и, следовательно, о реальности его возврата [4, с. 402].

Целевой характер кредита предусматривает выдачу и погашение кредита в соответствии с целями, заявленными при заключении кредитной сделки. Цель кредита зависит от категории клиента. Если это частное физическое лицо, то оно

берет потребительский кредит на покупку недвижимости, товаров длительного пользования или же кредит для погашения долгов, кредит на взнос за учебу. Если речь идет об индивидуальных предпринимателях, то цели кредита существенно изменяться: им требуется капитал для финансирования капитальных затрат, покупка оборудования, сырья и материалов, выплаты заработной платы работникам, погашение срочных обязательств.

Цель кредита служит важным индикатором степени риска, связанного с выдачей ссуды. Банк, например, избегает выдачи ссуд для спекулятивных операций, так как погашение зависит от сомнительных, а иногда и запрещенных законом сделок и, значит, несет высокий риск. При выдаче кредита фирме банк учитывает частоту банкротств в данной отрасли, проявляет осторожность в отношении предприятий, действующих в нестабильных отраслях. Цель определяет и форму кредита. Так, если клиент с помощью ссуды стремится преодолеть кратковременный разрыв между поступлением средств и платежами, то наиболее подходящей формой кредита является овердрафт. Финансирование капитальных затрат требует других форм кредитования, например, срочной ссуды [5, с. 349].

Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать. Возвратность неотъемлемая черта кредита, его атрибутом. Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращен, а возвращен в определенный срок. Следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве клиента и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные: если нарушается срок пользования

кредитом, то портится сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение, что отрицательно сказывается на состоянии денежного обращения в стране. Подтверждением этому является современное положение с денежным обращением в стране, на которое наряду с другими факторами определенное воздействие оказала и практика длительного нарушения принципа срочности в кредитовании отдельных отраслей и затрат при планово-централизованной системе управления

Платность кредита, плата за использование, в форме ссудного процента. Принцип платности кредита означает, что каждый клиент должен внести банку определенную плату за временное заимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента – это своего рода плата за кредит. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на коммерческий расчет предприятий.. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования резервного и уставного и использования на собственные и другие нужды. Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюдать как общегосударственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки банка и клиента.

2) дифференцированность, означает, что кредитные организации выдают кредиты по оценке кредитоспособности клиента. Показатель кредитоспособности клиента является показателем риска для банка, связанным с конкретным клиентом, с конкретной ссудой выданной клиенту. Кредит ведётся только тем клиентам, которые в срок могут вернуть его.

– принцип обеспеченности отражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при нарушении клиентом принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в установленных законодательством способах

обеспечения исполнения обязательств, таких как неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток;

– принцип платности банковских ссуд значит, что абсолютное большинство кредитных сделок являются по своему характеру возмездными, то есть предполагают по истечении срока не только передачу, но и уплату кредитору определенного вознаграждения. Денежная форма этого вознаграждения получила название процента [6, с. 312].

Выплаты процентов по кредиту, являются источником дополнительной прибыли за счет его использования, передающейся клиентом кредитору. Процентная ставка, отношение суммы годового дохода, полученного по кредиту, к сумме предоставленного кредита, вступает в качестве цены кредита.

– принцип целевого характера выражает значимость того, куда будут использованы средства, которые были получены от банка. В банковской системе, это называется заключение кредитного договора, который показывает конкретную цель выдаваемого кредита. От этой цели может зависеть ставка по выдаваемому кредиту, залоговое имущество, а так же поручителей [7, с. 288].

Разные сферы действия кредитных отношений в зависимости от целей и субъектов этих отношений обуславливают наличие разных форм кредита. Одна из распространенных и важных форм считается потребительский кредит.

В статье 3 Федерального закона Российской Федерации от 21.12.2013 № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» дано четкое определение потребительского кредита. Им признаются денежные средства, предоставленные кредитором клиенту на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [8].

Так же следует отметить, что в банковской системе на данный момент ипотечные ссуды выделяют как отдельную категорию кредитования.

По мнению экономиста О. И. Лаврушина классификация потребительских кредитов может быть исследована по ряду признаков, в том числе по типу клиента, срокам погашения, видам обеспечения, методам погашения, целевому

направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д. [9, с. 672].

Рассмотрим общие условия получения кредита любым гражданином РФ. Кредит может получить человек, имеющий гражданство РФ, регистрацию (прописку), достигнувший совершеннолетия, не старше 65 лет, он должен иметь подтвержденный доход (в виде заработной платы – подтверждается организацией, в которой работает гражданин), если необходим поручитель, то справку с места работы поручителя за последние шесть месяцев, работающего в той же организации, и желательно наличие возможности предоставления залога в виде недвижимости, ценных бумаг и так далее. Причем в залог принимается исключительно имущество, не имеющее никакого обременения (то есть находящееся в собственности клиента, либо принадлежащее ему на правах полного хозяйственного ведения, не находящееся в другом залоге, и не имеющее обременения по судебным решениям). Залог клиента должен быть, как правило, застрахован за его счет [10, с. 54 - 56].

В таблице 1 рассмотрим виды потребительских кредитов.

Таблица 1 – Виды потребительских кредитов

Классификационный признак	Виды потребительского кредита
По субъектам кредитной сделки	банковские потребительские ссуды; потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.); личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые частными лицами; потребительские кредиты, предоставляемые клиентам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают; ссуды, предоставляемые физическим лицам торговыми организациями.
Направление использования	на неотложные нужды; под залог ценных бумаг; строительство и приобретение жилья; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов.
По сроку кредитования	краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года); среднесрочные (сроком от 1 года до 3 – 5 лет); долгосрочные (сроком свыше 3 – 5 лет)

Окончание таблицы 1

Погашение	погашаемые единовременно; ссуды с рассрочкой платежа
По обеспечению	обеспеченные (залогами, гарантиями, поручительствами, страхованием); необеспеченные (бланковые)
Взимание процентов	с удержанием процентов в момент ее предоставления; с уплатой процентов в момент погашения кредита; с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования
Кругооборот средств	разовые; возобновляемые (револьверные, ролloverные)
По способу предоставления	целевые; нецелевые

Рассмотрим кредитные продукты, которые предоставляет банк физическим лицам.

Рассмотрим кредит продукты, которые предоставляются физическим лицам

Займы без целевого назначения – это договор, в силу которого одна сторона (кредитор) передает другой стороне (физическому лицу) в собственность или управление деньгами, или вещи на условиях возврата с уплатой процентов. Сторонами договора могут быть юридические и физические лица, кроме банков. С момента передачи денег или вещей кредитором клиенту возникают заемные обязательства, и договор считается оформленным, заключенным.

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров или услуг для личных, бытовых и иных других нужд. Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. При этом взимается довольно высокий процент [11, с. 232].

Ипотечные кредиты – целевой долгосрочный кредит на покупку жилья, которое жилье становится залоговым обеспечением по этой ссуде. Также залогом может выступать недвижимость, имеющаяся в собственности у физического лица. Данный вид кредита позволяет произвести покупку недвижимости, как в новостройке, так и в частном секторе. Данное заимствование имеет маленькие процентные ставки, но самые внушительные денежные суммы и максимальный

кредитный срок. Однако ежемесячный платеж довольно внушительный. Поэтому перед оформлением ипотеки следует все обдуманно взвесить и только потом делать решительный шаг, иначе можно остаться ни с чем без жилья под «открытым» небом. Помните, что первый взнос при ипотечном заимствовании составляет 10- 15% от общей суммы ипотечного займа.

При наличии капитала материнского его можно использовать в качестве первого кредитного взноса – это очень удобно и довольно выгодно для молодой семьи. Присутствие поручителей положительным образом сказывается на банковском решении по выдаче ипотеки [12, с. 68 – 72].

Автокредиты – кредит для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) использованием его в качестве залога. При определенных условиях наиболее выгодный целевой способ банковского финансирования. Предполагает покупку новой автомашины или подержанной. Выдается в данном случае довольно внушительная денежная сумма, а процентная ставка наоборот значительно меньше, чем при потребительском займе.

Так же незначительная процентная ставка будет вам обеспечена при приобретении отечественного автомобиля, по сравнению с иностранной маркой машины. Автомобильный заем оформляется на кредитный срок от 1 года до 5 лет, если предполагается покупка отечественного авто, и до десяти лет новые машины иностранного производства. Банковская структура в автомобильном предоставлении кредита физическим лицам требует залоговое обеспечение в виде приобретаемой автомашины.

Кредитное заимствование на получение образования. Ставка процентов при таком виде займа незначительная. В некоторых банковских подразделениях присутствует кредитная отсрочка до того момента пока закончится обучение. Для банковской организации это значительный риск, ведь клиент не может заранее гарантировать доходную работу, чтобы без проблем начать выплату займа. Однако российское государство проявило заботу об отлично и хорошо успевающих клиентах и снизило ставки процентов по образовательному

кредитованию, хотя и не во всех банковских структурах. Да и кредитование осуществляется в минимальное количество институтов и университетов.

Некоторые банковские организации охотно сотрудничают с заведениями и выдают займы даже на получение высшего образования за рубежом.

Кредитные овердрафты – они сопряжены с зарплатой. Предположим, что клиент получает заработную плату каждый месяц перечислением на пластиковую карточку, а сейчас необходима зарплатная сумма. В данном случае у вас есть возможность воспользоваться этими деньгами, а при перечислении финансовых средств – кредитный овердрафт аннулируется. Здесь также работают процентные ставки, а порою могут образоваться и штрафные денежные суммы, при невозможности своевременного в полном объеме кредитного овердрафта.

POS кредиты – в современное время весьма популярны среди российского населения. При оформлении кредитования потенциальный клиент может не сообщать о целевом назначении заимствования. Клиент может получить лишь незначительную денежную сумму, а процентные ставки всегда будут максимальными. Существенным преимуществом данного вида кредитования является то, что потенциальному клиенту нужно собрать минимальный пакет нужных документов – это только гражданский паспорт.

Кредитные карты – это своего рода POS кредит. Такой кредит физическому лицу выдается без поручителей и залогового обеспечения. Заимствование можно оформить за несколько минут при предоставлении лишь удостоверения личности. Банковский риск предполагает наличие высоких ставок процентов в год и других банковских вознаграждений.

Грейс-период — льготный период уплаты процентов по кредиту. При применении льготного периода проценты за пользование денежными средствами не начисляются вообще или их величина существенно ниже базовой ставки. Часто используется в применении к кредитным картам, а также картам с овердрафтом.

Она рассчитана так, когда клиент берет карту в случае непогашения ссудной задолженности полностью и в указанный срок заемщику начисляются проценты на сумму задолженности.

Таким образом, использования льготы по уплате процентов не происходит. Наглядно данная информация представлена на рисунке 1.

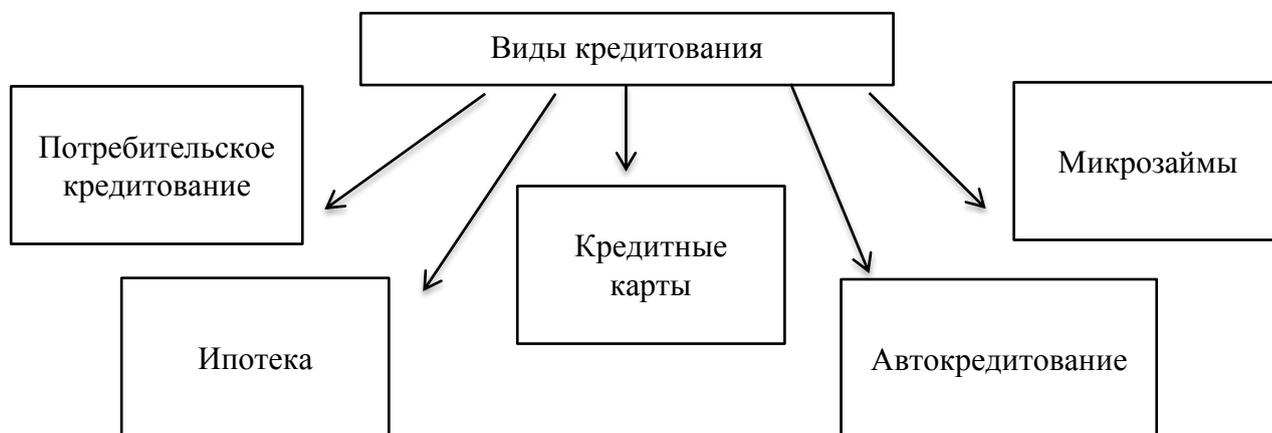


Рисунок 1 – Виды кредитных продуктов для физических лиц

В современном мире достаточно банков, которые предлагают кредитные продукты для физических лиц и для разных нужд. Но не всегда их условия совпадают с желанием и возможностями клиентов.

По срокам кредитования потребительские кредиты подразделяются следующим образом [13, с. 68]:

- краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);
- среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);
- долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).

По способу предоставления кредиты могут быть: целевыми (ссуды на образование, приобретение автотранспортных средств и т.д.); нецелевыми (овердрафт, на неотложные нужды и т.д.).

По обеспечению выделяют кредиты обеспеченные (страхованием, поручителями, залогом) и необеспеченные. Обеспечения требует банк по причине того, что есть риск понести убытки, если клиент не способен или не желает гасить кредит в установленный срок. Гарантии обеспечение не дает, но уменьшает риск, так как в случае ликвидности банк получает право преимущества перед другими

кредиторами в отношении любого вида активов, которые служат обеспечением банковского кредита.

Есть два метода погашения, погашаемые одновременно и кредиты с рассрочкой платежа.

Взимания процентов классифицируются следующим образом: кредиты с удержанием процентов в момент ее предоставления; кредиты с уплатой процентов в момент погашения кредита; кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Кругооборот средств по характеру ссуды делятся на возобновляемые и разовые.

Кредиты с отсрочкой платежа носят характер периодическое погашение процентов и ссуды. Такой кредит клиент должен погашать ежемесячно равными долями.

Кредиты по кредитным картам и овердрафт можно отнести к кредитам с отсрочкой платежа, но они имеют свой ряд особенностей, что позволяет их отнести в особую группу потребительских кредитов. Так же можно выделить ссуды с льготным периодом погашения и без него.

Прямого или косвенного банковского кредита могут принимать кредиты с отсрочкой платежа.

Предоставление прямого банковского кредита, кредитный договор заключается между клиентом и банком, при косвенном предполагает наличие посредника в отношениях между банком и клиентом.

Потребительский кредит имеет свои достоинства и недостатки

Достоинства:

- 1) покупка в кредит спасает от возможности подорожания товара в будущем;
- 2) покупка в кредит позволяет купить на месте товар нужной модификации, при условии, что он есть в наличии;
- 3) покупка в кредит позволяет купить вещь в момент её наивысшей актуальности для покупателей;

4) покупка в кредит позволяет оплачивать товар несущественными платежами на протяжении нескольких месяцев.

Недостатки: процент кредита увеличивает стоимость товара.

Большой риск заплатить кредитному учреждению большую сумму за использованием кредита [14, с. 751].

Так же банки используют две системы погашения кредита: аннуитетным платежом и дифференцированным платежом.

При аннуитетным погашении кредита, включает в себя и в основной долг вознаграждение, по которому ежегодно выплачиваются проценты и погашается часть суммы кредита, она закачается в том, что клиент каждый месяц выплачивает равные друг другу платежи, через определенные промежутки времени в счет погашения полученного кредита, займа и процентов по нему.

При дифференцированным погашении кредита, при котором клиент ежемесячно вносит разные платежи по кредиту, размер которых с каждый разом уменьшается.

Разница между двумя способами погашения, состоит в том, что в свою очередь, в отличие от аннуитетного платежа, дифференцированный предполагает максимальные суммы выплат в первые месяцы. Их составляющими являются проценты по займу и часть основного долга. Общая его сумма делится на весь срок равными частями, в то время как проценты каждый месяц начисляются на остаток. За счет этого первое время размер выплат наиболее ощутим, но становится минимальным к концу срока. Это удобно заемщикам с непостоянным доходом и позволяет избежать лишних затрат путем досрочной выплаты долга.

На сегодняшний день банки предлагают большое количество кредитных продуктов, способных удовлетворить все потребности как физических, так и юридических лиц. Выбор кредитного продукта определяется нуждами клиента банка, а также желаемыми условиями предоставления займа.

Технология разработки кредитных продуктов включает следующие этапы:

- 1) мониторинг рынка кредитных услуг;
- 2) контроль за изменением нормативно-правовой базы;

- 3) проведение маркетинговой политики (рекламы);
- 4) своевременное внедрение новых кредитных продуктов;
- 5) проведение тщательного анализа рисков при внедрении продукта;
- 6) минимизация рисков;
- 7) определение конкурентоспособных условиях предоставления;
- 8) использование клиентоориентированного подхода;
- 9) соблюдение системного подхода в разработке кредитного продукта;
- 10) использование качественного системного обеспечения;
- 11) использование передовых технологий (например, CRM);
- 12) повышение квалификации персонала;
- 13) разумное функциональное разделение;
- 14) контроль за выполнением поставленных задач и разработанных планов.

В России активно развито кредитование физических лиц в торговых точках. Как происходит предоставление кредита торговой организации физическим лицам: банк выступает в качестве кредитора, торговая организация в качестве пункта продаж (посредника), как кредита, так и товара. Банк, заключив кредитный договор с покупателем перечисляет средства на счет торговой организации. Продавец товара в срочном порядке предъявляет счет покупателя к оплате финансовому институту (банк, финансовая компания), обслуживающему покупателя.

Такие схемы обеспечивают три договора: договор купли-продажи между потребителем и продавцом, кредитный договор между потребителем и финансовым институтом и договор участия между банком и продавцом о переводе банку счетов, выставленных на потребителя, за оговоренный дисконт. Продавец товара в срочном порядке предъявляет счет покупателя к оплате финансовому институту (банк, финансовая компания), обслуживающему покупателя [15, с. 213].

Потребительский кредит имеет огромное значение. Он решает проблемы, которые возникают перед всей экономической системой. При помощи кредита физические лица справляются со своими жизненными трудностями, связанные с

тем, что в одном месте освобождаются временно свободные ресурсы, а в другом потребность в них возникает.

Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обеспечивает прилив капитала, за счет чего осуществляется нормальный воспроизводственный процесс. Развитие потребительского кредита содействует увеличению покупательного спроса на услуги, товары длительного пользования, ускоряет их реализацию и увеличивает доходную часть федерального бюджета. Также государство получает возможность реализовать реальную социальную политику (помощь молодым семьям, материальная поддержка переселенцам, беженцам, повышение культурно–образовательного уровня и др.).

Можно сделать вывод, что потребительский кредит – это кредит который выдает банк физическим лицам потребительские нужды, которые не связаны с предпринимательской деятельностью. Классификация потребительского кредита может быть по разным признакам.

Классификация зависит, какой аспект лежит в основе классификации. Повышение эффективности в потребительском кредитовании и соблюдении финансового равновесия кредитной организации, необходимо изучить метода оценки эффективности потребительского кредитования.

1.2 Методы оценки риска и эффективности потребительского кредитования

В современных условиях для определения эффективности потребительского кредитования используются такие методы, как оценка уровня кредитного риска потребительского кредитования, оценка кредитоспособности физических лиц и оценка показателей качества и эффективности потребительского кредитного портфеля. Кредитный риск состоит в потенциальной неспособности какого–либо должника банка выполнить условия договора или действовать в соответствии с заключенным соглашением.

Один из видов кредита – это потребительское кредитование, риск кредитования физических лиц следует рассматривать как отдельную форму риска

кредита. В литературе кредитный риск определяется как невозвратность полного или частичного невозврата кредита по установленным платежам по нему, это и есть потребительское кредитование. [16, с 49].

Рассмотрения кредитного риска абсолютизирует фактор времени, который является частью кредитных отношений (возвратность). Если считать, что стремление срока просрочки платежа к бесконечности теоретически допустимо, то данное определение включает в себя и полный невозврат ссуды.

Разделение понятия «платеж по кредиту» на погашение основного долга и платежей за использование кредита, т.е. процентов и комиссионных доходов банка, отвечает двум иным базовым принципам кредитования – возвратности и платности [16, с. 49].

Кредитный риск можно назвать как вероятность нарушения действий одного из принципов кредита.

Регулирование кредитных рисков в потребительском кредитовании направлено на достижение конкурентного преимущества, т.к. практически только управление рисками во многом определяет уровень кредитных ставок банка, а из этого следует и уровень конкурентоспособности.

Положение ЦБ РФ № 590–П от 16.10.2019 г. подразумевает, что оценка кредитных рисков должна проводиться банками на постоянной основе по результатам объективного и всеохватывающего анализа деятельности физического лица с учетом следующих факторов [17]:

- 1) финансовое положение физического лица:

Кредитной организацией автономно определяется список характеристик которые используются для финансового положения физического лица и порядок их расчета.

Банк России определил примерный перечень для анализа финансового состояния клиента, к которой относятся сравнительные данные по предприятиям, работающим в сравнимых условиях, содержащие сведения о финансовой устойчивости, ликвидности, прибыльности, деловой активности;

- 2) обслуживание клиентом долга;

3) другой информации о рисках физического лица, к которой относятся сведения о внешних обстоятельствах клиента, о рынках, на которых он работает.

Присутствие кредитного риска, для определения расчетного резерва, ссуды разделяются в одну из 5 категорий качества.

Категории качества ссуды равно уровню кредитного риска и проценту резервирования. В таблице 2 рассмотрим категории качества ссуд.

Таблица 2 – Категории качества ссуд

Категория качества	Наименование ссуды	Уровень кредитного риска	Обеспеченные ссуды / размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
Необеспеченные ссуды			
1	Стандартные	Кредитный риск отсутствует	0
Обеспеченные ссуды			
2	Нестандартные	Умеренный	1-20
3	Сомнительные	Значительный	21-50
4	Проблемные	Высокий	51-100
5	Безнадежные	Вероятность возврата ссуды отсутствует	100

Обозначения:

Стандартные кредиты 1 категория качества, – в котором кредитного риска нет, размер отчислений равно 0% от основной суммы долга в резерв на возможные потери.

1) Нестандартные кредиты 2 категории качества – незначительный кредитный риск.

2) Сомнительные кредиты 3 категории качества – значительный кредитный риск, размер отчислений равно от 21 до 50 % от основной суммы долга.

3) Проблемные кредиты 4 категории – высокий кредитный риск размер отчислений равно от 51 до 100 % от основной суммы долга.

4) Безнадежные кредиты 5 категории – вероятность возврата кредита отсутствует в силу отказа или неспособности клиента выполнять свои

обязательства по кредиту, что означает в 100 % объеме обесценивание кредита [18, с. 49].

Массовость является особенностью кредитования физических лиц, использование заемных средств, что определяет проявление риска в потребительском кредитовании.

Состав риска потребительского кредита можно рассмотреть в сочетании элементов непростой структуры, подробно рассмотрим на рисунке 2.

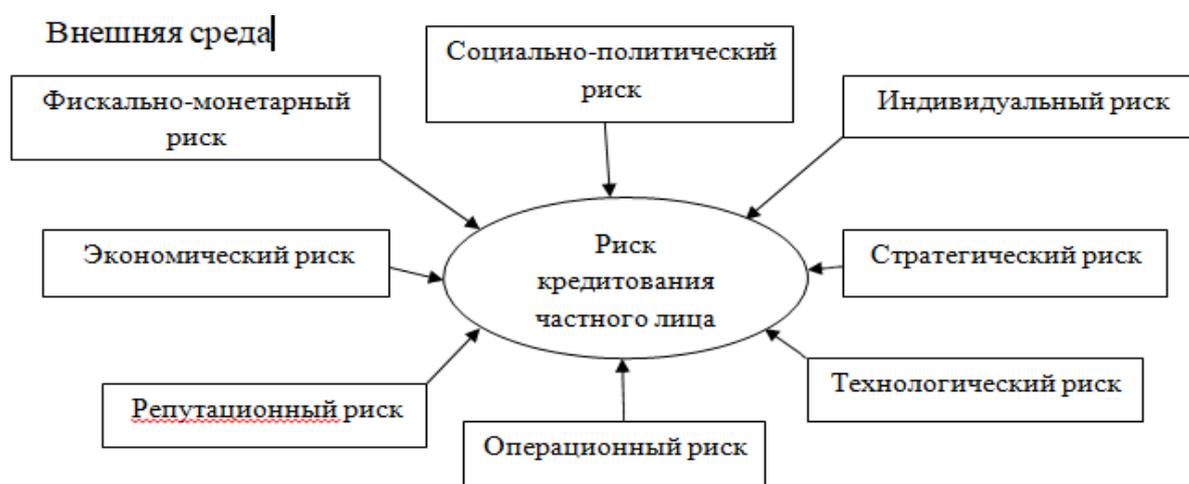


Рисунок 2 – Риски потребительского кредитования

Макроэкономические составляющие демонстрируют содержание в риске объективных и инертных черт, и проявляется в форме экономического, фискально-монетарного и социально-политического рисков, именуемых в современной научной литературе единым термином «страновой риск».

«Страновой риск» – это вероятность конфигурации текущих и будущих экономических, социально-политических и фискально-монетарных условий в той степени, в которой они имеют возможность воздействовать на способность государства, отрасли, предприятия и отдельного гражданина отвечать по собственным обязательствам.

На макроуровне экономический риск складывается из общей стабильности экономики, который действует на банк через конкуренцию, емкость кредитных ресурсов и спроса на кредит. Инфляционные, а так же кризисные процессы в

экономике могут увеличить кредитный риск изменением реальной стоимости кредита, которая может стать ниже уровня доходности, так же и реальной стоимости объёма средств, которые предоставленные в кредит [18, с. 91].

Связанно это с тем, что сумма кредита выдаваемого физическому лицу выражается в денежном эквиваленте в единицах определенной валюты.

Фискально-монетарный риск влияет с одной стороны определяет уровень кредитоспособности физических лиц при помощи регулирования уровня налогового бремени и социальных гарантий через фискальную и бюджетную политику, с другой – путём денежно-кредитного регулирования государство влияет на стоимость услуг банков.

Социально-политический климат для кредитования физических лиц считается одним из наиболее мощных рискообразующих факторов. Изменения в нём происходят сравнительно медленно, но их влияние носит повсеместный и нередко непреодолимый характер. Для российской реальности все еще неблагоприятной стороной кредитования физических лиц является невысокая кредитная культура граждан.

Внутреннего происхождения группа рисков складывается в результате выбора банком баланса относительно между затратностью и рискованностью проводимой кредитной политики, а так же включает в себя стратегический, операционный, технологический и репутационный риск.

При построении риск-менеджмента подразумевает стратегический риск. Управление кредитными рисками осуществляется, если в целом согласуется со стратегией банка.

Потери эффективности бизнес-процедур представляет собой технологический риск.

Операционный риск представляет с собой появление кредитного риска при технических сбоях при ведении операций, осознанных или не осознанных поступков персонала или аварийных ситуаций.

Операционный риск отображает текущую эффективность технологии от человеческого фактора.

Репутационный риск формируется позиционированием банка по отношению к его клиентской базе, его воздействие тесно идет с описанным выше фактором кредитной культуры конкретным клиентом.

Рассмотрим метод определения кредитоспособности физического лица по кредитной истории.

Кредитоспособность физического лица банк рассматривает на основе его кредитной истории. Банк использует все возможные сведения о физическом лице, например такие как: ФИО, адрес проживания и место регистрации, пенсионные свидетельства и др. На этой основе банк собирает информацию во всех кредитных организациях о случаях неплатежа или не своевременного платежа, так же и налоговых и коммунальных платежей [19].

Основным документом регулирующую деятельность БКИ (Бюро кредитных историй) в Российской Федерации, является Федеральный закон «О кредитных историях» [20].

Важной особенностью БКИ, является применение «меток» кредитной истории, а так же выявления нарушений при погашении финансовых обязательств.

Существуют три критерия «меток»:

- 1) невозврат ссуды в прошлом, еще по другому называют «черная метка»;
- 2) средняя просрочка платежей «серая метка»;
- 3) приемлемая банком просрочка не более 5 дней «нормальная».

При наличии или отсутствие таких меток, является главным фактором при решении выдачи кредита клиенту.

Кредитная история физического лица включает в себя:

- 1) открытую часть, которая содержит в себе ФИО;
- 2) ИНН, при его наличии;
- 3) идентификатор субъекта кредитной истории, присвоенный физическому лицу бюро кредитных историй. Она также включает конфиденциальную часть: паспортные данные клиента;
- 4) информацию о месте регистрации и фактического места проживания;
- 5) информацию об обязательстве клиента (сумму обязательства на дату

заключения кредитного договора, срок возврата кредита в полном объеме, срок уплаты процентов, способ обеспечения обязательств клиента по кредитному договору, наличие и содержание дополнительных соглашений к нему, изменяющих информацию, подлежащую включению в кредитную историю, фактический срок возврата суммы кредита, фактический срок уплаты процентов, фактический срок промежуточных платежей при частичном исполнении обязательства по кредитному договору, информацию о погашении задолженности по кредитному договору за счет обеспечения в случае неисполнения клиента своих обязательств) [20].

На данный момент в России более 30 БКИ. В Национальном БКИ самая крупная база кредитных историй, где хранятся все данные о клиентах крупных банков России, таких как: «ВТБ», «Альфа-Банк», «СБЕРБАНК».

Так же другими крупными игроками рынка являются: «Инфокредит», Приволжское бюро кредитных историй, «Экспириант - Интерфакс», Северо-Западное бюро кредитных историй. В данных этих баз около 90 % информации о российских физических лицах.

Работа между БКИ и кредитной организацией, производится следующим образом:

- 1) клиент обращается в кредитную организацию за кредитом. Банк получает разрешение клиента, на получение его кредитной истории из базы БКИ. Клиент должен предоставить письменное разрешение банку;
- 2) на основании письменного разрешения, банк отправляет запрос в БКИ, с которым имеет договоренные отношения;
- 3) БКИ в свою очередь формирует отчет по клиенту на основании полученной информации от других банков;
- 4) на основании полученной информации, банк анализирует кредитную историю, если она есть и принимает свою очередь решение о выдаче или отказе, сотрудник озвучивает клиенту решение банка.

Следующим основным методом эффективности оценки потребительского кредитования, является оценка кредитоспособности клиента, физического лица.

Существует большое количество систем позволяющие оценить кредитоспособность физического лица, проанализировать и оценить с высокой вероятностью риск возможного невозврата суммы кредита.

Данные системы изучения кредитоспособности физического лица практически не отличаются и направлены на получения информации, такой как:

- 1) профессия и получаемый доход;
- 2) семейное положение;
- 3) стаж работы, в том числе и непрерывный;
- 4) продолжительность проживания на данном месте;
- 5) имущество (банковские счета, недвижимость, транспортные средства);
- 6) обязательства перед третьими лицами;
- 7) качество кредитной истории.

Источниками информации, являются сведения, которые предоставляет клиент, с места работы или из налоговых органов о доходах, его сведения так же есть в ранее полученных кредитах, которые находятся в банке [21, с. 213].

Основными целями для анализа кредитоспособности клиента являются:

- 1) с условиями кредитного договора вернуть запрашиваемую ссуду с условиями кредитного договора;
- 2) оценить риск связанного с кредитованием данного клиента;
- 3) условия предоставления кредита и определение размера кредита, который может предоставить банк физическому лицу.

Основными задачами оценки кредитоспособности клиента являются:

1) формирование характеристики клиента (на данном этапе должна быть подтверждена правоспособность физических лиц и лиц, выступающих от его имени, на вступление в кредитные отношения с банком, а также получена информация о кредитной истории, анкета клиента, данные о рабочем месте, о составе семьи);

2) проведение экономического анализа клиента (оценка кредитоспособности проводится на основе анализа финансовых, правоустанавливающих и иных документов);

3) оценка качества обеспечения кредита (при оценке обеспечения необходимо также рассмотреть правовую и экономическую составляющие. Наиболее существенными являются вопросы подтверждения залогодателем прав на заложенное имущество и прав на вступления в залоговые правоотношения, а также вопрос ликвидности и сохранности имущества).

Банки руководствуются своими внутренними нормативными документами при оценке кредитоспособности физических лиц, рассмотрим три основных метода оценки кредитоспособности физических лиц:

- 1) скоринговая оценка;
- 2) оценка платежеспособности клиента;
- 3) оценка кредитоспособности по кредитной истории [22, с. 232].

Скоринговый метод заключается в показателях способности клиента вернуть банку основной долг и проценты по нему, по общей бальной системе.

Он основывается на следующих личных данных: пол, возврат, семейное положение, наличие детей, образование. На финансовых данных: трудовой общий стаж, заработная плата, общие расходы, стаж работы на последнем месте, наличие дополнительных доходов, так же наличие автомобиля, земельных участков, которые находятся в личной собственности.

Скоринговые модели – это коммерческая информация. Известно, что при скоринговой программе, так же существуют и отрицательные показатели для клиента, например такие как: длительное нахождение на одном рабочем месте, адресе проживания, количество запросов в банк.

Существуют следующие типы скоринговых программ:

1) application-скоринг – оценка кредитоспособности клиента для получения кредита. Это наиболее актуальный тип скоринга для России;

2) collection-скоринг – определение приоритетных дел и направлений работы в отношении клиента, состояние кредитного счета которых классифицировано как «неудовлетворительное». Использование этого типа скоринга позволяет вести планомерную работу с просроченной задолженностью до момента ее передачи в коллекторское агентство. Согласно результатам ряда исследований около 40 %

всех неплатежей приходится на забывчивых клиентов, которые без всякого умысла забывают внести платеж по кредиту и «исправляются» после первых напоминаний [22, с. 232];

3) behavioral-скоринг (поведенческий скоринг) – оценка динамики состояния кредитного счета клиента. Поведенческий скоринг позволяет спрогнозировать изменение платежеспособности физического лица, определить оптимальные лимиты по кредитной карте и т. д. В России практически не применяется из-за отсутствия скоринговых систем, способных решать подобные задачи;

4) fraud-скоринг – оценка вероятности мошенничества потенциального клиента. Его актуальность для российского рынка достаточно велика. По данным ряда отечественных банков, откровенное мошенничество составляет до 30 % от всех неплатежей, и этот показатель с каждым годом продолжает медленно, но уклонно увеличиваться.

При скоринговом методе банки получают следующее:

- 1) уменьшение риска невозврата кредита;
- 2) быстрее проходит процесс принятия решения о выдаче кредита;
- 3) помощь кредитным инспекторам и аналитикам, предоставляя информационную поддержку в принятии решений [23].

Еще один метод при оценки кредитоспособности клиента, который использует банк, является кредитоспособность по платежеспособности.

Такой метод широко применяется при выдаче кредита физическим лицам на неотложные нужды. В этом случае банки опираются на информацию, которую предоставляет клиент на основании документов с места работы, доходов и расходов, а так же по данным которые были указаны в анкете. Доход определяется по справке с места работы по форме 2-НДФЛ или так же можно использовать справку по форме банка, если нет возможности взять справку с места работы, которая обязательно должна содержать печать заверенная работодателем. Так же доход клиента можно определить по налоговой декларации. Сумма дохода уменьшается на обязательные платежи и умножается на коэффициент риска банка, который может быть в пределах 0,3-0,6 [24, с. 9].

Что бы оценить платёжеспособность клиента кредитным инспекторам необходимо собрать и проанализировать большое количество документов. Перечень таких документов очень вели, можно насчитать около 15 наименований. Обязательное предоставление клиентом с одной стороны ограничивает круг потенциальных клиентов, с другой стороны формирует кредитный портфель высокого качества, что позволяет снизить кредитный риск.

Один из плюсов данной методики – применение специальных формул и корректирующих коэффициентов, которые позволяют упростить работу сотрудников кредитного департамента банка и рассчитать платёжеспособность потенциального клиента.

Разобрав методы эффективности потребительского кредитования, далее следует рассмотреть на какой нормативной базе строиться современное потребительское кредитование в России.

На российском рынке кредитования продолжает расти и развиваться потребительское кредитование, причем по оценкам экспертов потенциал рынка не исчерпан и активный рост потребительского кредитования будет расти на протяжении нескольких лет.

Потребительское кредитование оказывает на состояние российского рынка двойное впечатление. С одной стороны преимущества использования потребительского кредитования со стороны физических лиц не может радовать, но и с другой стороны, отсутствие законодательного регулирования в потребительском кредитовании создает риски для стабильности рынка.

В настоящем времени основными законодательными актами регулирующие кредитные правоотношения, так же в потребительском кредитовании, являются:

1) Конституция РФ, устанавливающая согласно пункту «ж» ст. 71, что регулирование кредитования находится в ведении Российской Федерации.

2) Гражданский кодекс РФ (часть вторая, 2 главы 42 (ст. 819–821), которым определены общие принципы и порядок договорных отношений между кредитными организациями и физическими лицами, и выделены следующие виды договорных обязательств: договор займа, кредитный договор, товарный и

коммерческий кредиты, заемные отношения, возникающие при приобретении векселей, облигаций и других ценных бумаг [25].

3) Федеральный закон Российской Федерации от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)», вступивший в силу 1 июля 2014 года. В соответствии с пунктом 1 ст. 1 его основными целями являются защита прав и законных интересов потребителей и кредиторов, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и пресечение недобросовестной конкуренции среди кредиторов в сфере потребительского кредита [26].

4) Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 391–1 «О банках и банковской деятельности», устанавливающий, что «банковские операции, в том числе и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, выражаются в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам» (ст. 5) [27].

5) Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218–ФЗ «О кредитных историях», целями которого в соответствии с пунктом 2 ст. 1 являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения физических лиц своих обязательств по договорам займа (кредита) [28].

Иные Федеральные законы: от 29.05.1992 № 2872–1 (ред. от 06.12. 2011, с изм. от 02.10.2012) «О залоге» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2013), от 10 декабря 2003 г. № 173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», от 26 октября 2002 г. № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» – также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления кредитной организацией деятельности, но они относятся к регулированию отношений в сфере потребительского кредитования косвенно и носят скорее отсылочный характер.

Однако в последнее время в данные Федеральные законы вносятся изменения, касающиеся потребительского кредитования.

б) Постановление Правительства РФ от 30.04.2009 № 386 (ред. От 03.12.2010) «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» [29].

7) «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254–П) (ред. от 24.12.2.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2013) [30].

8) «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (утв. Банком России 07.08.2009 № 342–П) (ред. от 14.09.2011) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 15.09.2009 № 14775) [31].

9) Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139–И «Об обязательных нормативах банков», в которой определены числовые значения и технология расчета обязательных нормативов банков:

- достаточности собственных средств банка;
- ликвидности банков;
- максимальной величины риска на одного клиента либо группу клиентов;
- максимальной величины больших кредитных рисков;
- максимальной величины кредитов, банковских гарантий и поручительств, выданных банком своим участникам.

10) Информационное письмо № 146 « Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров».

Так же значимую роль в потребительском кредитовании играет Закон РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 года № 2300-1, который регламентирует отношения потребителей, которые приобретают товар или уже пользуются услугами для собственных нужд, которые не связанные с предпринимательской деятельностью. Но он так же не учитывает, своей специфики правового регулирования потребительского кредитования.

А.А. Вишневский указывает, что распространение действия Закона РФ «О защите прав потребителей» на сферу банковских услуг имеет не более чем директивный характер, поскольку сам Закон не учитывает специфику банковских

операций, будучи разработанным для более привычных отечественному обороту потребительских сделок купли-продажи.

Заключается кредитный договор при выдаче кредита клиенту в письменной форме. Банк обязуется предоставить клиенту свободные денежные средства во временное пользование и на определенный срок. В свою очередь клиент обязуется в определенный срок и в полном объеме погашать сумму основного долга, а также проценты за использованием кредита в установленный срок, который прописан в кредитном договоре. Так же в договоре устанавливаются штрафные санкции, за нарушения условий договора, так же прописываются права и обязанности сторон дополнительная информация и реквизиты [26].

Из этого можно сделать вывод, потребительское кредитование имеет комплексный характер, основанный на регулировании отношений в системе потребительского кредитования нормами различных отраслей права.

1.3 Рынок кредитования физических лиц в России

В период 2018–2019гг. потребительское кредитование являлось одним из самых растущих сегментов рынка по задолженности. Объем задолженности по потребительским кредитам вырос в 1,5 раза. В этот момент быстрый рост потребительского кредитования очень обеспокоил Банк России, который в свою очередь принял ряд мер по сдерживанию выдачи новых кредитов. Даже не смотря на замедление темпов роста, он так же и продолжился в первом квартале 2020 года, портфель вырос на 4%, уже на 01.04.2020 года он достиг критического максимума в сумме 9,2 трлн рублей, но пандемия коронавируса, которая началась в марте 2020 года, заставила банки сократить выдачу кредитов, а все из-за того что финансовое состояние потенциальных заемщиков было не стабильным. По показателям потребительские кредиты по сравнению с прошлым годом упал почти на 40%, что и привело к снижению объема портфеля [32].

Рассмотрим рисунок 3 динамики потребительских кредитов в млн рублях.



Рисунок 3 – Динамика потребительских кредитов в 2019 – 2020 гг

Среднее значение кредитного рейтинга по потребительскому кредитованию в декабре 2020 года составило 633 балла, минимальное значение 300 баллов, а максимальное значение 850 баллов, практически не изменившись за год.

В 2020 году в первом полугодии свои позиции держали всего 3 банка: «Сбербанк», «ВТБ» и «Альфа-Банк», они держали на уровне свои темпы роста в диапазоне 3,5-5,5%. Портфель лидирующего по темпам проста в 2020 году был «Тинькофф Банк», в первом полугодии вырос на 1%. Рассмотрим динамику среднего значения кредитного рейтинга по размеру потребительского кредитования в баллах [32].

В таблице 3 представлен рейтинг по размеру потребительского кредита.

Таблица 3 – Динамика среднего значения Персонального кредитного рейтинга (ПКР) по размеру потребительского кредита

Размер потребительского кредита	декабрь 2019, баллов	декабрь 2020, баллов	Динамика, баллов
менее 100 тыс. руб.	618	612	-6
от 100 до 300 тыс. руб.	635	633	-2
от 300 до 500 тыс. руб.	664	668	+4
более 500 тыс. руб.	690	695	+5
По всем потребительским кредитам	633	633	0

Наибольшее количество потребительских кредитов в регионах РФ в 2020 году было выдано в Москве - 711,2 тыс. ссуд, Московской области - 632,5 тыс. ссуд, Краснодарском крае - 553,9 тыс. ссуд, а также в Республике Башкортостан - 502,0 тыс. ссуд и Свердловской области - 478,8 тыс. ссуд.

Банкам пришлось с начала пандемии пересмотреть риск-портфель потенциальных заемщиков. Так же пришлось устанавливать жесткие требования к показателю долговой нагрузки и кредитной истории потенциального заемщика, банки рассмотрели так чтоб клиент мог комфортно оплачивать кредит, без ущерба своему материальному положению. Так же дополнительно отправляли верификацию для подтверждения занятости. Некоторые отрасли деятельности входили в стоп-факторы, такие например как: гостиничный или ресторанный бизнес, торговля непродовольственными товарами, бытовые услуги. Особое внимание банк уделял стабильности дохода клиента.

С целью минимизировать риск был снижен размер максимальной возможной суммы кредита. Таким образом, по потребительскому кредитованию наличными размер задолженности снизился на 20%, а по POS-кредитам уменьшился на 10%.

С жесткими мерами процедур снизился уровень одобрения кредитных заявок. Банки лояльно отнеслись к постоянным клиентам, где уровень одобрения по кредитам снизился на 20-40% по кредитным картам, а уже к новым заявкам снизилось на 33-50%, при этом банки пытались найти новых клиентов через физических лиц, которые пользуются зарплатными проектами [32].

С самого начала пандемии были разработаны меры на финансовой помощи физическим лицам, у которых снизился уровень доходов из-за ограничений по COVID-19. В начале апреля 2020 года был принят закон 106-ФЗ, в котором говорится о предоставлении кредитных каникул сроком до шести месяцев физическим лицам, которые удовлетворяют определенным условиям. Так же Банк России предложил организациям предлагать программы реструктуризации должников, которые в свое время не попали под действие закона [33].

Некритичным оказался объем реструктуризации потребительских ссуд. С начала марта по июль 2020 года была реструктуризирована общая задолженность

физических лиц в объеме 625 млрд рублей, более 50% приходилось на потребительские кредиты, что составило около 4% от всей задолженности. Большая часть реструктуризации была по кредитам наличными, которая предоставлялась по собственным банковскими проектам, а не по закону 106-ФЗ. За счет принятых мер задолженность по кредитам физических лиц выросла всего на 0,4% от розничного портфеля.

За время карантина большая часть физических лиц пересмотрела свои покупательские привычки, начали более осознанно подходить к потреблению, большая часть лиц начала двигаться в сторону сберегательной модели, поскольку пандемия дала понять, что нужна финансовая «подушка». Как показала практика с прошлым годом негативно сказалась состояние некоторых организаций и МСБ, что повлекло за собой потерю рабочих мест, что негативно сказалось на объемах новых выданных и на качество портфеля потребительского кредитования.

Вывод по разделу один

В первой части работы изучены теоретические основы потребительского кредитования. Потребительским кредитом признаются денежные средства, предоставленные кредитором клиенту на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Потребительский кредит занимает важное место в банковской системе и играет главную роль в современной рыночной экономике.

Для определения эффективности потребительского кредитования приводятся такие методы, как оценка уровня кредитного риска потребительского кредитования, оценка кредитоспособности физических лиц и оценка показателей качества и эффективности потребительского кредитного портфеля.

Для того чтобы оценить эффективность потребительского кредитования, необходимо рассмотреть следующую главу дипломной работы.

Можно сделать вывод, что банки предоставляют кредиты физическим лицам, дают большой спектр кредитных продуктов для разных слоев населения. Так же банки проводят тщательную проверку кредитоспособности клиента, и подбирают наиболее выгодный кредит, срок и процентную ставку.

Так же рассмотрели, что банки в такое сложное время разработали свои меры, привели их в действие, оказали помощь физическим лицам которые оказались в сложной финансовой ситуации из-за пандемии.

2 ОРГАНИЗАЦИОННО ПРАВОВАЯ ФОРМА БАНКА ПАО «ВТБ»

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика банка ПАО «ВТБ»

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) – является кредитной организацией, которая была создана 17 октября 1990 года. Изначально банк был создан в форме закрытого акционерного общества, при участии Государственного банка РСФСР и Министерства финансов РСФСР учреждён Банк внешней торговли (Внешторгбанк). «ВТБ» банк был зарегистрирован 17 октября 1990 года.

В 1997 году банк был преобразован в открытое акционерное общество, в котором крупнейший акционером стал Центральный банк Российской Федерации, доля капитала которого составляла 96,8% [35].

В 2004 году банк приобретает контрольный пакет акций 85,81% ЗАО КБ «Гута-Банк», на основе этой базы был создан розничный банк Внешторгбанк24. Им становится владелец «Армсбербанк», который позже переименовал банк в «Банк ВТБ (Армения)».

В 2006 году банки, такие как Внешторгбанк и Внешторгбанк 24 получили новое название, такие как ВТБ и ВТБ24.

В 2007 году первым среди российских банков ВТБ провёл первичное публичное (IPO) размещение своих акций. Это стало крупнейшим на тот момент международным банковским IPO. Объём привлечённых средств в капитал Банка составил 8 млрд \$. По его итогам акционерами ВТБ стали более 120 тысяч граждан России, купившие бумаг на 1,5 млрд \$. Под воздействием мирового финансового кризиса в октябре 2008 года курс акций опустился ниже 3 копеек. 22 января 2009 года стоимость одной акции на ММВБ составила 2,33 копейки. К 12 июля 2010 года курс акций ВТБ поднялся до 7,84 копейки за акцию (цена размещения составляла 13,6 копеек за штуку). В феврале 2012 года премьер-министр России Владимир Путин заявил о намерении государства принять участие в финансировании обратного выкупа акций у миноритариев ВТБ.

В 2016 году между банками ВТБ24 и ФГУП Почта России был подписан пакет документов о создании Почта Банк. 50% минус 1 акция создающегося

Почта Банка приобрела ФГУП Почта России в лице своей 100% дочерней компании.

В 2018 году идет присоединение банка ВТБ24. Покупка 29,1% акций магазинов «Магнит», а на следующий год банк приобрел 100% акций пенсионного фонда «Магнит». Так же в этом году банк покупает 40% акций системного агрегатора «Техносерв», 85% акций банка «Возрождение» с присоединением в 2020 году к банку «ВТБ», так же покупка 81% акций нижегородского «Саровбизнесбанка», так же присоединение к 2020 году к банку «ВТБ». Вместе со сбербанком «ВТБ» создает региональную авиакомпанию в рамках указа президента Владимира Путина, а уже в апреле 2020 года банк «ВТБ» приобрел 49,5% доли в аэропорту Геленджик. Так же вместе с компанией Inras при поддержке процессинговой компанией «Мультикарта» объявили о возможности приему платежей системы Alipay в России.

Появление банка в Российской системе стало ответом на растущие потребности страны в банковских институтах, способны дать экономике современные финансовые услуги.

Банк «ВТБ» (ПАО) — российский универсальный коммерческий банк с государственным участием. Банк ВТБ является головной структурой Группы ВТБ. Финансовый конгломерат. 60,9 % обыкновенных акций банка принадлежит государству, остальные 39 % находятся в свободном обращении; с учётом привилегированных акций под государственным контролем находится 92 % акционерного капитала группы.

Второй по величине активов банк России и первый по размеру уставного капитала. Главный офис банка находится в Москве, зарегистрирован банк в Санкт-Петербурге. 1 января 2018 года присоединил к себе дочерний банк «ВТБ» [35].

Имеет дочерние или ассоциированные банки в Белоруссии, Армении, Казахстане, Азербайджане, Грузии, Германии, Италии, Великобритании, на Кипре.

Рыночная капитализация банка на март 2020 года — 4,6 млрд долларов.

Клиентами банка по состоянию на 2020 год являются 13,9 млн человек и более 500 тыс. юридических лиц. По состоянию на 2020 год, банк выдал системообразующим предприятиям более 1 трлн руб. кредитов.

В 2014 году «ВТБ» на 66-й позиции входил в сотню крупнейших банков мира по размеру капитала — по версии британского журнала The Banker.

Банк имеет наивысшую рейтинговую оценку от рейтингового агентства «Эксперт РА» — «ruAAA», прогноз — «стабильный» (присвоена в мае 2020 года).

ПАО «ВТБ» является вторым в России банком по объёмам розничного бизнеса (единственный российский банк с большими, чем у «ВТБ», розничными объёмами — ПАО «Сбербанк России», которые у него больше в несколько раз, чем у «ВТБ»).

Банк «ВТБ» предоставляет своим клиентам и контрагентам весь комплекс банковских услуг. Ориентир качества предоставления услуг являются лучшие мировые стандарты. Деловая репутация банка из года в год присваивают различные награды и титулы авторитетных международных организаций и изданий.

Так же «ВТБ» является одним из лидирующих банков банковского сектора и занимает прочные конкурентные позиции во всех сегментах рынка банковских услуг.

Начиная с 2009 года банк укрепил свои позиции в сегментах российского рынка банковских услуг, а все благодаря интенсивному развитию и поддержания репутации, поставленными задачами акционеров.

«ВТБ» является мажоритарным акционером и участником целого ряда компаний в России и за рубежом, которые формируют Группу «ВТБ». Основу Группы составляют банковские и финансовые институты.

Дочерние структуры банка работают как на банковских рынках различных стран, так и в области страхования, негосударственного пенсионного обеспечения, предоставления лизинговых услуг, материально-технического снабжения и с других сферах деятельности. В октябре 2006 г. для банков и компаний, входящих в Группу «ВТБ», был проведен ребрендинг.

Большинство финансовых организаций, входящих в Группу, теперь имеют в своем названии аббревиатуру «ВТБ» и указание на страну присутствия или сферу деятельности, а официальное его преобразование произошло в апреле 2007 года.

Сегодня в состав Группы «ВТБ» входят 3 системообразующих российских банка (ВТБ, ВТБ 24 и Промстройбанк), 7 банков в странах Западной Европы, 4 банка в странах СНГ, а также подразделения в Анголе, Намибии и Вьетнаме.

ВТБ имеет представительства в Китае, Индии, Италии, Украине, Республике Беларусь.

Рыночная капитализация банка на март 2020 года — 4,6 млрд долларов. Клиентами банка по состоянию на 2020 год являются 13,9 млн человек и более 500 тыс. юридических лиц. По состоянию на 2020 год, банк выдал системообразующим предприятиям более 1 трлн руб. кредитов.

В 2014 году «ВТБ» на 66-й позиции входил в сотню крупнейших банков мира по размеру капитала — по версии британского журнала The Banker.

В 2020 году банк занял первое место, среди крупных банков России в рейтинге Forbes по числу клиентов-долларовых миллионеров, как показывает у ВТБ более 20 тысяч клиентов из общего количества 76 тысяч во всех российских банках.

Основным акционером банка ВТБ является Правительство РФ, которому в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом принадлежит 60,9 % акционерного капитала Группы. Остальные акции распределены между владельцами GDR и миноритарными акционерами — физическими и юридическими лицами.

Среди высших руководителей банка:

1. Костин Андрей Леонидович — президент — председатель правления банка (с 10 июня 2002 года), полномочия продлены распоряжением председателя правительства России до апреля 2022 года.

Структура банка:

Высшим органом банка является собрание акционеров, которое проходит не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности.

На совет банка возлагаются обязанности наблюдение и контроль за работой банка. Состав совета определяет общее направление деятельности банка, рассматривает и утверждает проекты кредитных и других планов банка, планов дохода и расхода, прибыли банка, так же рассматривает об открытии и закрытии филиалов банка и многие другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимодействие с клиентами и развитием.

Направление руководит деятельностью банка, несет ответственность перед общим собранием совета и акционеров. Правление состоит из президента и вице-президента и других членов.

Заседания правление банка проводятся постоянно. Решения принимает большинство голосов. Если голосов равное количество, то голос председателя является решающим. При правлении банка создается кредитный комитент и ревизионная комиссия.

Кредитного комитета входят функции: разработка кредитной политики, структура привлеченных средств и их размещение, заключения по крупным ссудам (превышающие установленные лимиты), вопросы об инвестировании, ведение трастовых операций.

Ревизионная комиссия избирается только общим собранием и подотчетна совету банка. В ревизионной комиссии не могут быть члены совета. Правление банка дает все необходимое ревизионной комиссии для проведения ревизии банка. Результаты проверок комиссия отправляет правлению банка.

В коммерческом банке должна быть доступность информации о финансовом положении и годовом балансе, отчеты о прибылях и убытках, утвержденные общим собрание, это все должно публиковаться в печати.

В целях кредитно-расчетного обслуживания организаций и предприятия-клиентов банка, он может открывать филиалы и представительства. При открытии филиала или правительства коммерческого банка должно быть согласованно с ГУ ЦБ РФ по месту открытия филиала.

В состав ПАО «ВТБ» входят подразделы:

Управление активно-пассивными операциями:

- 1) кредитный;
- 2) отдел ЦБ;
- 3) валютный;
- 4) отдел по работе с населением, сектор по работе с пластиковыми картами.

Управление учета, кассовых операций и отчетности:

- 1) операционный;
- 2) отдел кассовых операций;
- 3) отдел экономического анализа и сводной отчетности;
- 4) бухгалтерия;
- 5) отдел учета валютных операций.

Административно-хозяйственное управление

- 1) отдел информационно-технического обеспечения и автоматизации;
- 2) юридический;
- 3) служба безопасности, инкассация и перевозка ценностей;
- 4) отдел кадров;
- 5) отдел работы с клиентами и развития;
- 6) хозяйственный отдел.

Существуют еще другие подразделения банка:

Кредитный комитет – состоит членов правления банка, начальника юридического и кредитного отдела, службы безопасности. Кредитный комитет создан для рассмотрения факторов «за» и «против», чтобы принять решение о клиенте.

Кадровая комиссия – консультативный орган при правлении банка. Ее задача заключается в том, чтобы проводить конкурсы на замещение вакансий и проведение аттестаций сотрудников банка один раз в год.

Отдел аудита – контрольный подраздел банка, который выполняет следующие функции:

- 1) контроль банковских операций;
- 2) отношения банка с налоговыми органами;
- 3) решение в границах банка юридических и бухгалтерских дискуссий;

- 4) проверка достоверности информации;
- 5) управление рисками.

Делая вывод об особенностях ПАО «ВТБ», можно отметить высокий уровень рисков, присущий всей российской экономике и ее банковскому сектору, а также высокую степень концентрации бизнеса банка на отдельных контрагентах и повышенную долю заемных средств в капитализации. В числе положительных характеристик «ВТБ» – наличие опытного менеджмента, благодаря которому банк занял позиции, позволяющие ему развивать свой бизнес в условиях роста национальной экономики.

Так же в период пандемии, которая началась 11 марта 2020 года в России, банк ВТБ по рекомендации Центробанка ввел в действие комплекс мер по поддержке заболевшим клиентам, включая реструктуризацию кредитов и кредитных каникул. По данным вся эта мера коснулась кредитов физических лиц на сумму более 85 млрд рублей и 100 тыс. граждан включая выдачу ипотеки по минимальной ставке 6,5% годовых. Тем самым банк помог клиентам, которые оказались в крайне сложной ситуации в стране.

2.2 Особенности ассортимента розничных кредитных продуктов для физических лиц ПАО «ВТБ»

Рассматриваемый банк входит в топ лидеров финансовых учреждений страны и предоставляет своим клиентам огромное разнообразие кредитных продуктов как физическим, так и юридическим лицам. Рассмотрим банковские продукты, предоставляющие физическим лицам в таблице 4.

Продукты ВТБ банка для физических лиц:

- 1) потребительский кредит;
- 2) ипотека;
- 3) вклады;
- 4) пластиковые карты.

Таблица 4 – Потребительский кредит ВТБ банка для физических лиц

Параметры кредита	Кредит наличными	Рефинансирование	Кредит в торговых точках
Ставка	От 6% до 17,2%	От 6% до 17,2%	От 14%
Срок	От 6 месяцев до 7 лет, для клиентов получающих заработную плату в банке От 6 месяцев до 5 лет для других клиентов.	От 6 месяцев до 7 лет, для клиентов получающих заработную плату в банке От 6 месяцев до 5 лет для других клиентов.	От месяцев до 3 лет.
Сумма	От 50 000 до 5 000 000 рублей	От 50 000 до 5 000 000 рублей	От 5 000 рублей
Условие	При страховании процентная ставка меньше - Остаток срока действия кредита (или кредитной карты) – не менее 3 месяцев; - Погашение задолженности ежемесячно; - Валюта кредита – рубли Российской Федерации; - Регулярное погашение задолженности по кредиту (кредитной карте) в течение последних 6 месяцев; - Отсутствие задолженности.	При страховании процентная ставка меньше - Остаток срока действия кредита (или кредитной карты) – не менее 3 месяцев; - Погашение задолженности ежемесячно; - Валюта кредита – рубли Российской Федерации; - Регулярное погашение задолженности по кредиту (кредитной карте) в течение последних 6 месяцев; - Отсутствие задолженности.	Без поручителей.
Требование	- Остаток срока действия кредита (или кредитной карты) – не менее 3 месяцев; - Погашение задолженности ежемесячно; - Валюта кредита – рубли Российской Федерации; - Регулярное погашение задолженности по кредиту (кредитной карте) в течение последних 6 месяцев; - Отсутствие текущей просроченной задолженности по кредиту.	- Остаток срока действия кредита (или кредитной карты) – не менее 3 месяцев; - Погашение задолженности ежемесячно; - Валюта кредита – рубли Российской Федерации; - Регулярное погашение задолженности по кредиту (кредитной карте) в течение последних 6 месяцев; - Отсутствие текущей просроченной задолженности по кредиту.	Гражданин РФ, Возраст от 20 лет у мужчин, от 19 лет у женщин, Стаж работы не менее 3 месяцев.

Так же «ВТБ» предоставляет кредит на образование, который может оформить либо один из родителей, либо студенты или абитуриенты, у которых есть постоянное место работы. Рассмотрим таблицу 5, в которой представлен кредит на образование.

Таблица 5 – Кредит на образование в ПАО «ВТБ»

Параметры кредита	Кредит на образование
Ставка	От 5,4 % до 20,8 %
Срок	От 6 месяцев до 7 лет
Сумма	От 50 тыс. рублей до 5 млн
Цель	Оплата обучения в вузе или среднем специальном учебном заведении. Оплата дополнительного образования — курсов или специальных программ.
Валюта кредита	Рубли
Требования к физическому лицу	Гражданство РФ. Возраст от 21 до 70 лет на момент подачи заявки. Среднемесячный официальный доход от 15 тыс. рублей в месяц. Общий трудовой стаж от 1 года. Постоянная регистрация в регионе присутствия банка.
Страхование	Страхование оформляется вместе с кредитом по желанию клиента и не влияет на решение банка о выдаче кредита. Дополнительных документов не требуется.
Пеня при неоплате очередного платежа	0,1% в день от суммы платежа
Документы	Договор с учебным учреждением. Документ подтверждающий родство — если кредит оформляется на одного из родителей для оплаты образования ребенка. Паспорт РФ. Номер СНИЛС. Подтверждение дохода за последний год (или за фактический срок работы на последнем рабочем месте, если он составляет менее 1 года) на ваш выбор: – Справка по форме 2-НДФЛ; – Справка по форме банка, заверенная печатью организации работодателя. Подтверждение занятости, если сумма кредита превышает 500 тыс. руб.

Так же «ВТБ» предоставляет кредитные каникулы, которыми можно воспользоваться 1 раз в 6 месяцев можно пропустить платеж, заведомо нужно предупредить банк о решении, при этом кредитная история не портиться,

предупредить банк о своем решении, при этом кредитная история не портится, пени не начисляются.

Потребительские кредиты от «ВТБ» банка представляет собой удобный банковский продукт, доступный широкому кругу клиентов на любые цели. По данному виду займа предусматривается приемлемая процентная ставка, а для оформления договора требуется представление минимального пакета документов.

Решение принимается в достаточно короткий срок. Клиент вправе выбирать дату внесения периодических платежей, а при их внесении не удерживаются комиссии.

Кредит «ВТБ» банке на приобретение, строительство жилья или рефинансирование ипотечного займа другой кредитной организации предоставляется клиентам под залог жилого помещения, которое имеется у заёмщика, если право собственности на данное помещение принадлежит совершеннолетним дееспособным лицам. Платежи по кредиту формируются двумя способами либо дифференцированный, либо аннуитетных платежей, которые устанавливаются в зависимости от статуса заёмщика. Возможно досрочное погашение займа при заблаговременном уведомлении Банка с ограничением минимального размера платежа. Заключаются страховые договоры, при отказе от которых возрастает процентная ставка.

В таблице 6 рассмотрим ипотечные кредиты для физических лиц который предоставляет банк ПАО «ВТБ».

Таблица 6 – Ипотечные кредиты в ПАО «ВТБ» для физических лиц

Параметры кредита	Ипотека на приобретение жилья на вторичном рынке	Ипотека на приобретение жилья в новостройке	Рефинансирование
Ставка	От 8,4 %	От 8,9	От 7,8 %
Срок	До 30 лет	До 30 лет	До 30 лет
Сумма	От 600 тысяч до 60 млн рублей	От 600 тысяч до 60 млн рублей	До 30 млн рублей
Условие	Страхование имущества, возможность полного	Страхование имущества, возможность полного	Страхование недвижимости: обязательно

Окончание таблицы 6

Параметры кредита	Ипотека на приобретение жилья на вторичном рынке	Ипотека на приобретение жилья в новостройке	Рефинансирование
Условие	или частичного досрочного возврата взятой суммы.	или частичного досрочного возврата взятой суммы Первоначальный взнос от 10 % от стоимости жилья.	- страхование жизни и трудоспособности: по желанию - страхование от утраты права собственности для вторичного жилья.
Требование	- наличие постоянной регистрации в регионе, в котором клиент обращается за кредитом, необязательно; - рассматриваются различные формы подтверждения доходов (справки по форме 2-НДФЛ и по форме банка); - возможен учёт совокупного дохода до 3-х созаёмщиков; - возможен учёт дохода как по основному месту работы, так и по совместительству.	- наличие постоянной регистрации в регионе, в котором клиент обращается за кредитом, необязательно; - рассматриваются различные формы подтверждения доходов (справки по форме 2-НДФЛ и по форме банка); - возможен учёт совокупного дохода до 3-х созаёмщиков; - возможен учёт дохода как по основному месту работы, так и по совместительству.	- наличие постоянной регистрации в регионе, в котором клиент обращается за кредитом, необязательно; - рассматриваются различные формы подтверждения доходов (справки по форме 2-НДФЛ и по форме банка); - возможен учёт совокупного дохода до 3-х созаёмщиков; - возможен учёт дохода как по основному месту работы, так и по совместительству.

Так же банк «ВТБ» предоставляет физическим лицам вклады, по выходным процентным ставкам и хорошими условиями, в таблице 7 рассмотрим вклады физическим лицам.

Таблица 7 – Вклады физическим лицам

Параметры	Вклад «Новое время»	Вклад «Большие возможности»	Вклад «История успеха»
Ставка	До 5,30 %	До 4,33 %	До 5,50 %
Срок	181 день	730 дней	548 дней
Сумма	От 1 000 рублей	От 1 000 рублей	От 30 000 рублей

Окончание таблицы 7

Параметры	Вклад «Новое время»	Вклад «Большие возможности»	Вклад «История успеха»
Преимущества	1. фиксированный высокий доход; 2. ежемесячная капитализация процентов; 3. вклад застрахован(177-ФЗ от 23.12.2003).		
Условия	Валюта – рубли; пополнение/снятие не предусмотрено; выплата % - ежемесячно, либо капитализация; пролонгация – не предусмотрена; после окончания срока вклада денежные средства переводят на мастер-счет клиенту в рублях; открытие в пользу третьего лица не предусмотрено; досрочное расторжение – 0,01 % годовых.	Валюта – рубли, доллары; пополнение/снятие(в пределах неснижаемого остатка) предусмотрено; выплата % - ежемесячно, либо капитализация %; пролонгация предусмотрена; после окончания срока вклада денежные средства переводятся на мастер-счет в рублях; открытие в пользу третьего лица не предусмотрено; досрочное расторжение по ставке до востребования.	Валюта – рубли; пополнение/снятие не предусмотрено; выплата % - ежемесячно, либо капитализация; пролонгация – не предусмотрена; после окончания срока вклада денежные средства переводят на мастер-счет клиенту в рублях; открытие в пользу третьего лица не предусмотрено; досрочное расторжение – 3 % годовых.
Оформление	Оформить можно: 1. ВТБ Онлайн; 2. в любом отделении банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность; 3. средства на открытии вклада можно перевести без комиссии с карты любого банка в ВТБ-Онлайн.		

Ранее у «ВТБ» был большой спектр кредитных карт для физических лиц, сейчас банк идет в ногу со временем и большой спектр услуг по картам слился в малый спектр карт одна из них рассрочки вторая кредитная карта.

Каждая карта имеет ряд возможностей, ведь по ним можно оплачивать услуги ЖКХ, мобильную и телефонную связь, интернет, можно переводить деньги по системе СБП (Система Быстрых Платежей), так же получать различные кэшбэки, которые можно перевести в рубли, или потратить в магазинах города. Это очень удобно для мобильных людей, у которых телефон всегда под рукой.

Рассмотрим на рисунке 4 «Карту возможностей ВТБ».

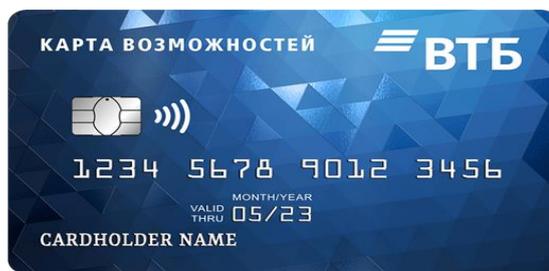


Рисунок 4— Кредитная «Карта возможностей» ВТБ

Рассмотрим, какие функции она выполняет:

- 1) бесплатное обслуживание;
- 2) 110 дней без процентов любые операции;
- 3) снятие наличных без комиссии каждый месяц — 50 000 руб.;
- 4) ставка от 14,6% до 28,9 % после окончания льготного периода;
- 5) максимальный кредитный лимит – 1 000 000 руб.;
- 6) ставка будет снижена на 3%, если совершать покупки на сумму от 5 000 руб.

В приложении ВТБ Онлайн, который можно использовать на смартфоне, можно узнать:

- 1) узнать сумму дату минимального платежа;
- 2) получить информацию о сумме задолженности;
- 3) следить за датой окончания беспроцентного периода;
- 4) переводить средства между счетами для погашения задолженности.

Рассмотрим на рисунке 5 как работает беспроцентный период по кредитной «Карте возможностей» от ВТБ.



Рисунок 5 – Беспроцентный период по кредитной карте

Льготный период по карте начинается с 1-го числа месяца, в котором совершена первая покупка. Дату окончания беспроцентного периода и сумму минимального платежа, а также общую сумму задолженности к погашению в беспроцентный период можно уточнить в личном кабинете ВТБ Онлайн. Банк предлагает 90 дней для совершения покупок и 20 дней для погашения задолженности, но обязательное условие банка, что в каждом месяце должна быть внесена минимальная сумма платежа до 20 числа каждого месяца. Беспроцентный период возобновляется на следующий день после погашения всей суммы задолженности, а так же при условии внесения ежемесячных платежей в размере 3% от суммы долга и начисленных процентов по операциям за снятия наличных и переводов. Если не соблюдено одно из этих условий, то на сумму задолженности начисляются проценты в размере годовой ставки от 14,6% до 28,9%.

Требования к клиенту:

- 1) гражданство РФ;
- 2) постоянная регистрация в регионе присутствия банка;
- 3) официальный доход от 15 тыс. рублей в месяц.

Необходимые документы:

- 1) справка по форме 2-НДФЛ;
- 2) справка по форме банка.

Кредитная карта от банка «ВТБ», которая заменила более 10 кредитных карт. Теперь стало еще удобнее, потому что эта карты многофункциональна и каждый клиент может найти ей применение.

Кредитная карта «ВТБ» банка представляет собой удобный банковский продукт, предоставляющий денежные средства на расходы клиентов. Клиенты, открывших счета в ВТБ банке, могут пользоваться расширенным пакетом услуг и выгодными условиями кредитования. Вместе с тем необходимо учитывать, что данные карты, предполагают определённые расходы, связанные с использованием заёмными средствами, и определённые требования к клиенту. При отсутствии потребности в получении займа или нежелании его получения на условиях, предлагаемых ВТБ, можно не пользоваться данным предложением.

Так же рассмотрим еще одну карту банка «Мультикарта» на рисунке 6.



Рисунок 6 – дебетовая карта «Мультикарта» ВТБ

Рассмотрим, какие функции она выполняет:

- 1) оформление и обслуживание бесплатное;
- 2) кешбэк за покупки до 1,5%;
- 3) кешбэк у партнеров до 15%;
- 4) доход по накопительному счету до 4,5%;
- 5) бесплатные переводы по номеру телефона до 100 000 руб. в месяц;
- 6) бонусная функция;
- 7) оплачивать мобильную связь, интернет, услуги ЖКХ и др.

Банк предоставляет бесплатные переводы по номеру телефона до 100 000 рублей в месяц с использованием системы быстрых платежей (СПБ) в ВТБ Онлайн. Рассмотрим в таблице 8 бонусные опции к дебетовой карте, которые предлагает ВТБ клиенту на выбор.

Таблица 8 – Бонусные опции к дебетовой карте ВТБ

Опции	Проценты	Бонусы
«Cash back»	До 1,5% обратно на счет в виде: 1) бонусных рублей; 2) миль; 3) бонусов.	Бонусные рубли можно обменивать на: 1) рубли; 2) товары из каталога; 3) сертификаты магазинов.
«Путешествия»		Мили можно обменивать на: 1) товары для путешествий; 2) авиа и ж/д билеты; 3) отели/аренду авто

Окончание таблицы 8

Опции	Проценты	Бонусы
«Коллекция»	До 1,5% обратно на счет в виде: 1) бонусных рублей; 2) миль; 3) бонусов.	Бонусы можно обменивать на: 1) товары и сертификаты из каталога; 2) путешествия; 3) благотворительность.
«Инвестиции»	До 1,5% рублями на брокерский счет.	Вознаграждения можно использовать для покупки ценных бумаг в приложении «ВТБ Мои инвестиции».
«Заемщик»	- 0,3% скидка к ставке по ипотеке; -1% скидка к ставке по кредиту наличными.	Бонусные рубли можно обменивать на: 1) рубли; 2) товары и сертификаты из каталога, путешествия.
«Сбережения»	+1% надбавка к ставке по накопительному счету или депозиту +3% на остаток по текущему счету.	Можно подключить к: 1) накопительному счету; 2) депозиту; 3) текущему счету.

По Опциям «Cash back», «Путешествия», «Коллекция» Начисление осуществляется за покупки, совершённые на территории РФ.

По опции «Сбережения» дополнительный доход начисляется при общей сумме покупок по всем картам в пакете банковских услуг «Мультикарта» от 10 000 руб. в месяц, в т.ч совершенных за пределами РФ.

По опции «Инвестиции» Начисление осуществляется за покупки, совершённые на территории РФ.

По опции «Заемщик» Скидка начисляется на бонусный счёт бонусными рублями при общей сумме покупок по всем картам в пакете банковских услуг «Мультикарта» от 10 000 руб. в месяц, в т.ч совершенных за пределами РФ.

Так же дополнительно можно подключить к карте опцию «Сбережения», накопительный счет «Копилка», преимущества накопительного счета заключается в том, что:

- 1) начисление процентов идет на ежедневный остаток;
- 2) выплата процентов ежемесячно;
- 3) снятие средств без потери начисленных процентов.

Можно не заморачиваться с переводами счета на счет, а подключить опцию автопополнение к накопительному счету бесплатно, она так же может быть

отключена в любой момент, по желанию клиента. Нужно выбрать удобный способ автопополнения накопительного счета:

- 1) с зарплаты;
- 2) с любых поступлений на счет;
- 3) с покупок по карте;
- 4) при наступлении определенной даты.

Пример: Ежемесячно клиент получает на счет 40 000 рублей, ежемесячно автоматически переводится с карты на накопительный счет 1500 рублей, через год такими темпами клиент накопит 18 000 рублей.

Клиент вправе сам решать дату отчисления средств на накопительный счет, а так же сумму, которая будет списываться с основного счета на накопительный.

2.3 Процентные доходы и задолженности физических лиц

В 2020 году банковская отрасль столкнулась с рядом проблем, которые были вызваны COVID-19 и рядом ограничений в экономике. В этих условиях задачами банка «ВТБ» стала забота и безопасность партнеров, сотрудников и всех групп клиентов и оказание помощи клиентам которые оказались в сложной ситуации, а так же обеспечение динамики операционных показателей на фоне ускорения технологических трансформаций услуг.

В 2020 году процентные и комиссионные доходы выросли на 19% , что стало подтверждением устойчивости ПАО «ВТБ». Так же рост административно-управленческих расходов составил 6%. За год увеличили кредитный портфель на 15%, так же увеличив объемы по ипотечному кредитованию. Так же портфель средств клиентов вырос на 17%. ПАО «ВТБ» стал лидером по привлечению средств в инвестиции. База клиентов банка выросла на 1млн физических лиц, при этом достигнув 14,9 млн активных клиентов. Пандемия оказала негативное влияние на экономику, что потребовало резкого увеличения расходов на создание резервов, это и привело к результату по чистой прибыли ниже целевого значения.

В 2020 году около 400 тысяч физических лиц, которые столкнулись с

финансовыми трудностями, воспользовались кредитными каникулами, который предоставлял банк, для поддержки физических лиц, реструктуризация задолженности получилась на сумму 300 млрд рублей.

Портфель кредитов физическим лицам вырос с начала года на 14,6% в основном за счет роста ипотечного кредитования на 24,3%, отчасти компенсированного снижением объема автокредитов. По итогам 4 квартала рост объемов ипотечного портфеля Группы составил рекордные 122,4 млрд рублей, в частности благодаря активному участию ВТБ в госпрограмме поддержки ипотеки, запущенной в апреле 2020 года. С начала действия госпрограммы ВТБ оформил свыше 63 тысяч ипотечных кредитов по льготной ставке на сумму 198 млрд рублей. Доля обеспеченных кредитов (ипотеки и автокредитов) в портфеле Группы на конец 2020 года достигла 55,2%, увеличившись на 170 б.п. в 4 квартале и на 340 б.п. за 12 месяцев года.

В 2020 году задолженность по кредитам достигла в 19,92 трлн рублей, что в процентном выражении 13,4% на конец года, но показатель долговой нагрузки снизился с 32 до 27%. Рассмотрим показатели отчета о финансовом положении в таблице 9.

Таблица 9 - Отчет о финансовом положении ПАО «ВТБ»

Наименование	31 декабря 2020 года	30 июня 2020 года	Изменение	31 декабря 2019 года	С начала года
Кредитный портфель до вычета резервов	12 936,6	11 947,2	8,3%	11 461,5	12,9%
Юр. лица	9 188,5	8 347	10,1%	8 096,2	13,5%
Физ. лица	3 748,1	3 600,2	4,1%	3 365,3	11,4%
Итого активы	17 425,7	16 346,9	6,6%	15 516,1	12,3%
Средства клиентов	12 369,1	11 852,4	4,4%	10 974,2	12,7%
Юр. лица	6 824,1	6 583,5	3,7%	5 932,6	15%
физ. лица	5 545	5 268,9	5,2%	5 041,6	10%
Итого обязательства	15 702,3	14 637,6	7,3%	13 862,8	13,3%
Итого собственные средства	1 723,4	1 709,3	0,8%	1 653,3	4,2%

Из таблицы видно, показатели кредитного портфеля на 31 декабря 2020 года выросли по сравнению с предыдущим годом, так же как и остальные показатели.

В таблице 10 представлены кредиты и авансы клиентам - физическим лицам.

Таблица 10 - кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Условия	2020 год	2019 год
Ипотечные кредиты	17 776	1 456,8
Потребительские кредиты	1 565	1 463,1
Кредитные карты	131,7	143,8
Автокредиты	122,7	29,6
Итого	3 626,4	3 208,1
После вычета ожидаемых убытков	3 376	3 006,3

На 31 декабря 2020 года общая сумма неработающих кредитов составила 744,8 млрд рублей или 5,7% от общего портфеля кредитов клиентам до вычета резервов.

Специалисты утверждают, в большинство кредитных организаций весной выдают 1/3 своих годовых кредитных запасов. Статистика утверждает, что 70% приходится только на потребительские кредиты, 5 % приходятся на ипотеку, а уже 25 % на автокредиты. На весенний период идет скачек за счет праздников, на бытовую технику, украшения, одежду, мебель, в преддверии весенних праздников и лета.

В рейтинге банков на 01.05.2020 года по показателю «Просроченная задолженность, выданная физическим лицам» ПАО «ВТБ» идет на 2 месте с долей 4,55 % , в денежном выражении 126 977 млн руб.

Дальше рассмотрим долю просроченной задолженности в потребительском кредитовании в таблице 11.

Таблица 11 – Просроченная задолженность по потребительским кредитам
ПАО «ВТБ»

Период	Кредиты физическим лицам, в тыс. руб.	Просроченная задолженность по кредитам в тыс. руб.	Доля просроченной задолженности, в процентах
Август 2020	10 929 504 446	319 738 237	3%
Июль 2020	10 392 352 607	303 393 716	3%
Июнь 2020	10 438 548 158	243 704 398	2%
Май 2020	10 500 980 107	229 438 587	2%
Апрель 2020	10 532 843 360	226 954 787	2%
Март 2020	10 106 100 804	226 157 359	2%
Февраль 2020	10 028 547 519	213 505 857	2%
Январь 2020	10 197 032 367	209 707 720	2%
Декабрь 2019	10 340 388 626	245 553 900	2%
Ноябрь 2019	10 388 111 886	259 373 652	2%
Октябрь 2019	10 528 616 747	286 566 296	3%
Сентябрь 2019	10 641 340 926	276 866 092	3%
Август 2019	10 382 350 664	272 876 650	3%
Июль 2019	10 402 948 154	270 182 280	3%
Июнь 2019	10 345 534 980	282 093 800	3%
Май 2019	10 238 313 105	277 960 722	3%
Апрель 2019	9 953 156 982	273 910 337	3%
Март 2019	10 007 214 144	272 612 593	3%
Февраль 2019	9 904 373 806	277 414 886	3%
Январь 2019	10 001 727 617	277 715 515	3%
Декабрь 2018	9 919 843 423	268 608 628	3%
Ноябрь 2018	9 755 179 578	268 242 283	3%
Октябрь 2018	9 667 807 400	245 443 788	3%
Сентябрь 2018	9 100 113 212	243 641 743	3%
Август 2018	8 756 541 476	264 151 279	3%
Июль 2018	8 629 457 246	248 151 275	3%
Июнь 2018	8 339 070 137	256 823 380	3%
Май 2018	8 309 408 883	268 055 880	3%
Апрель 2018	8 438 105 876	250 501 204	3%
Март 2018	8 194 436 862	312 334 690	4%
Февраль 2018	8 110 833 502	304 186 817	4%
Январь 2018	5 936 927 730	123 716 494	2%

Опираясь на данные таблицы 11, видим, негативную динамику: потребительское кредитование уменьшается за рассматриваемый период, просроченная задолженность по потребительскому кредитованию увеличивается (в мае 2020 года она составляет 2 %, в мае 2019 года – 3 %). Это вызвано пандемией в стране и ухудшением финансового состояния клиентов.

Тенденция снижения просроченной задолженности в ПАО «ВТБ» объясняется ростом доходов клиентов и снижением инфляции, в связи с внешнеполитическими и экономическими благоприятными факторами, а так же снижением уровня безработицы. Все эти статьи в итоге ведут к тому, что клиенты лучше справляются с кредитными обязательствами [21].

В настоящее время в сфере банковского кредита наиболее заметными тенденциями становятся: изменение структуры схем платежей по кредитам; увеличение доли в кредитовании карт; смягчение условий кредитования; смягчение требований к потенциальным заёмщикам; развитие интернет-банкинга.

2.4 Рекомендации по совершенствованию ассортимента кредитных продуктов ПАО «ВТБ»

Для разработки наиболее выгодного предложения были изучены кредитные продукты нескольких банков. Рассмотрим кредитные продукты исследуемых банков (ВТБ, Сбербанк, Альфа – Банк). Данная информация в таблице 12.

Таблица – 12 Кредитные продукты для физических лиц

Потребительские кредиты			
Условия	«ВТБ»	«СБЕРБАНК»	«Альфа – Банк»
Ставка	От 6,4 до 21,9 %	От 11,9%	От 5,5 до 20,99%
Срок	От 6 месяцев до 7 лет для клиентов ВТБ. От 6 месяцев до 5 лет для других клиентов.	От 1 года до 5 лет	От 1 до 5 лет
Сумма	От 50 000 до 5 000 000 рублей для держателей карт. От 50 000 до 3 000 000 для других заёмщиков.	До 5 000 000 рублей.	До 5 000 000 рублей.

Окончание таблицы 12

Документы	Паспорт РФ, номер СНИЛС для зарплатных клиентов банка Паспорт РФ, номер СНИЛС, подтверждение. Справка по форме 2НДФЛ – Справка по форме банка, заверенная печатью организации работодателя. Подтверждение занятости, если сумма кредита превышает 500 тыс. руб.	Паспорт РФ, номер СНИЛС для зарплатных клиентов банка Паспорт РФ, номер СНИЛС, подтверждение дохода за последний год. Справка по форме 2НДФЛ – Справка по форме банка, заверенная печатью организации работодателя. Стаж работы от 6 месяцев, если не получаете зарплату на карту Сбербанка.	Паспорт гражданина РФ; Дополнительно при сумме кредита более 2000000 рублей второй документ на выбор: - заграничный паспорт; - водительское удостоверение; - ИНН; - СНИЛС; - полис/карта обязательного медицинского страхования; - ваша дебетовая или кредитная карта любого банка.
	Автокредиты		
Ставка	От 0,1 до 16% годовых	от 11,5 до 16% годовых	От 6,5 % годовых
Срок	До 7 лет на автомобиль с салона До 5 лет на автомобиль с пробегом	До 5 лет	До 5 лет
Сумма	До 7 000 000 рублей на автомобиль с салона	от 45 тыс. до 5 млн рублей	До 5 000 000 рублей
Условия	Первоначальный взнос 20% на автомобиль с салона или с пробегом. Паспорт гражданина РФ. Копия любого документа из списка: – Загранпаспорт – Водительское удостоверение – Военный билет Для экспресс-кредитов также на выбор: – ИНН – СНИЛС – Пенсионное удостоверение.	Первоначальный взнос 20% на автомобиль с салона или с пробегом. Паспорт гражданина РФ. Копия любого документа из списка: – Загранпаспорт – Водительское удостоверение – Военный билет Для экспресс-кредитов также на выбор: – ИНН – СНИЛС – Пенсионное удостоверение Первоначальный взнос 20% на автомобиль с салона или с пробегом.	Без первоначального взноса. Страхование ОСАГО обязательно. - Вы гражданин или гражданка РФ от 21 года и старше - У вас постоянный доход от 10 000 рублей после вычета налогов - Непрерывный трудовой стаж от 3 месяцев.

На основании данных по вышеприведенной таблице можно сделать вывод: все перечисленные банки выдают кредиты и автокредиты физическим лицам, процентные ставки варьируются от 5,5 до 21,9%, что позволяют клиентам выбрать оптимальную для себя ставку срок и сумму.

В ходе выпускной работы были разработаны специальные кредитные продукты, на выгодных условиях и ставках. Рассмотрим несколько кредитных продуктов, которые приведены ниже.

Так как основной долей потенциальных клиентов являются работники государственных учреждений со средним возрастом от 30 до 50 лет, которые так же являются владельцами зарплатных карт. Был разработан наиболее выгодный и удобный кредитный продукт для данной категории людей, который представлен ниже в таблице 13.

Таблица 13 – Нецелевой кредит «Для работников государственных учреждений»

Условия кредитования	Значение
Процентная ставка	6 % годовых
Сумма кредита	до 500 000 рублей
Срок кредита	до 60 месяцев

Списание задолженности по кредиту может осуществляться в безналичной форме, через зарплатную карту. При взятии кредита в ПАО «ВТБ», предоставляется розыгрыш техники.

Кредит 500 000,00 руб. на 60 месяцев под 6% годовых. Дифференцированный платеж.

Размер ежемесячного платежа: 10 833,33 руб. на уменьшение.

Общая сумма выплат: 576 250 руб.

Переплата за кредит: 76 250 руб.

Кредит 500 000,00 руб. на 60 месяцев под 6% годовых. Аннуитетный платеж.

Размер ежемесячного платежа: 9 666 руб.

Общая сумма выплат: 579 984 руб.

Переплата за кредит: 79 984 руб.

Таким образом, в результате внедрения нового кредитного продукта в деятельность банка доход составил 76 250 руб. или 79 984 руб.

Аннуитетный или дифференцированный платеж будет, зависит от кредитоспособности и кредитной истории клиента.

В ходе работы был составлен опрос потенциальных клиентов, для определения эффективности внедрения нового продукта банка. Опросник для физических лиц можно посмотреть в приложении В.

В опросе участвовали 20 потенциальных клиентов, которые являлись различными клиентами разных банков России. Но основная масса клиентов, почти 70%, являлись клиентами таких банков как: ПАО «Сбербанк», АО «Альфа-Банк» и ПАО «ВТБ» банк. Опрос показал, что для потенциальных клиентов при выборе банка играют следующие показатели: надежность банка, широкий спектр банковских продуктов и услуг, удобное расположение отделения банка и банкоматов, привлекательные банковские условия. Было выявлено, что 60% опрошенных клиентов берут кредиты от 3 до 5 лет, это более удобно для них. Для потенциальных клиентов был предложен кредитный продукт в ПАО «ВТБ» под 6% годовых сроком до 5 лет. Из 20 потенциальных клиентов предложением банка воспользуются 15 клиентов, остальные 5 клиентов, не хотели бы вообще иметь кредитов.

Сравним два кредитных продукта, который уже есть у «ВТБ» банка и предлагаемый продукт, рассмотрим, чем же выгоден предлагаемый продукт в таблице 14.

Таблица 14 – Сравнение кредитных продуктов

Параметры	Нецелевой кредит «Для работников государственных учреждений»	Кредит наличными
Процентная ставка	6 % годовых	От 6 – 21,5 % годовых
Сумма	до 500 000 рублей.	От 50 000 до 5 000 000 рублей
Срок	до 5 лет	От 6 мес. до 7 лет

Таким образом, можно сделать вывод, что у предлагаемого продукта изначальная ставка ниже. Этим самым предлагаемый кредитный продукт привлечет клиента. Только у кредита «кредит наличными» можно взять в кредит больше средств. У предлагаемого кредита можно погашать задолженность в безналичной форме, с помощью приложения, а так же принять участие в розыгрыше.

Рассчитаем, какую прибыль банк получит при выдаче такого кредита физическим лицам:

Возьмем среднее значение 10 000 кредитов, который выдаст банк.

1) $10\,000 \times 79\,984 = 799\,840\,000$ рублей (процентный доход банка);

2) $500 \times 10\,000 \times 3 \times 5 = 750\,000\,000$ рублей (процентные расходы банка за 5 лет);

3) $799\,840\,000 - 750\,000\,000 = 49\,840\,000$ рублей (чистый процентный доход банка за 5 лет).

Планируемый вид кредита будет эффективным, так как банк получит положительный чистый процентный доход.

Вывод по разделу два

Таким образом, можно сделать вывод, что «ВТБ» очень престижный банк. Так же он дает кредиты, как юридическим лицам, так и физическим лицам. Проводит анализ кредитоспособности клиента. Предлагает выгодные условия и ставки по кредиту.

Развитие банковской системы России неразрывно связано с жизнью страны, происходящими в ней экономическими и социально-политическими изменениями. С каждым годом становится все более широким спектр банковских операций, возрастает значимость банковской системы в экономике, и, следовательно - ответственность банков перед обществом и государством.

В работе затронуты лишь некоторые из вопросов, возникающих в связи с оценкой кредитоспособности клиента, анализа кредитной заявки. Изучение

проблем в этой сфере, а также проработка предложений по их устранению требует более пристального внимания и глубокого изучения.

В период пандемии Центробанк ввел в действие ряд мер для поддержки, вся эта мера коснулась кредитов физических лиц более 85 млрд рублей и 100 тысяч граждан, но 400 тысяч граждан воспользовались услугой банка кредитными каникулами, что поспособствовало реструктуризации задолженности на сумму 300 млрд рублей.

Так же в 2020 году процентные доходы банка выросли на 19%, что подтверждает устойчивость банка и за год увеличили кредитный портфель на 15%. И этом же году ПАО «ВТБ» стал лидером по привлечению инвестиций. База клиентов выросла на 1 млн физических лиц, при этом достигнув 14,9 млн активных клиентов, а рост объемов ипотечного кредитования составил рекордные цифры 122,4 млрд рублей. В 2020 году задолженность по кредитам достигла 19,92 трлн рублей, но показатель долговой нагрузки снизился с 32 до 27%.

В рейтинге банков за 2020 год по показателю «Просроченная задолженность, выданная физическим лицам» ПАО «ВТБ» идет на 2 месте, в денежном выражении 126 977 млн рублей.

Во второй части работы предложены рекомендации по совершенствованию кредитных продуктов банка, так же произведен расчет о прибыли банка по предложенному продукту для работников государственных учреждений, который составил доход за 5 лет в размере 49 840 000 рублей. Таким образом, если банк внедрит предложенный кредит в свои продукты банка, он может получить дополнительную прибыль, при этом минимизировать свои потери, за счет того что кредит предоставляется только работникам государственных учреждений, со стабильным доходом и малой вероятностью, что будут пропускать очередные платежи по кредиту.

В ходе выпускной работы были разработаны специальные кредитные продукты, на выгодных условиях и ставках.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В системе банковского кредитования особое место занимает кредитование физических лиц. Банковский кредит физическим лицам играет специфическую роль в процессе экономического развития и является важнейшим инструментом, обеспечивающим непрерывность процесса расширенного воспроизводства, кругооборота основных и оборотных средств домашних хозяйств, содействует ускоренному формированию денежного фонда непроизводственного накопления. Он выступает инструментом ускорения удовлетворения различных потребительских нужд людей, стимулирует реализацию товаров и услуг конечным потребителям и способствует тем самым повышению платежеспособного спроса людей.

Сущность потребительского кредита заключается в предоставлении денег либо товаров, услуг в долг с рассрочкой платежа по целевому назначению на условиях возвратности и срочности.

Анализируя данные всей работы можно сделать вывод, что сложился свой порядок предоставления кредитов физическим лицам, который хотя и требует усовершенствования, действует и дает значимые результаты в работе.

Положительная динамика, объясняется проведением в банке четкой кредитной политики по упрощению процесса предоставления кредита физическим лицам и политикой снижения процентных ставок, которые за частую являются приоритетным условием в решении потенциального клиента взять кредит на какие-либо цели.

Сейчас многие банки все активнее стремятся кредитовать малый бизнес – он развивается, легализуется, работает с расчетным счетом. Еще один признак обострения конкуренции – приход на рынок все большего количества кредитных организаций. Специфика кредитования малого бизнеса в российской экономике обусловлена:

- 1) низкой прозрачностью малого предпринимательства и проблемами, связанными с отсутствием достаточного залогового обеспечения сделки;

2) сфера кредитования малого бизнеса сама по себе очень рискованная, здесь очевиден как повышенный уровень всех традиционных источников риска, так и наличие специфических зон риска самого малого бизнеса;

3) плохо развитая система государственных программ по поддержке малого бизнеса, по сравнению с зарубежными странами.

В заключении хотелось бы еще раз подчеркнуть большое практическое значение темы данной работы. Огромные неплатежи в стране, в настоящее время, связаны с недооценкой моментов кредитных рисков, с нецивилизованным подходом банков в начале развития рыночных отношений к своей кредитной политике. При рассмотрении экономического положения потенциального клиента важны буквально все моменты, иначе банк может понести огромные потери.

Для того чтобы улучшить данную ситуацию, в выпускной квалификационной работе приведено несколько способов совершенствования кредитования физических лиц в интересах банка и в интересах потенциальных клиентов.

Предоставление кредитов населению является основной банковской операцией большинства коммерческих банков. Чистая ссудная задолженность составляет основную часть банковских активов, соответственно, процентные доходы – значительную долю от доходов банка в целом. Делая акцент на кредитовании физических лиц, коммерческие банки тем самым расширяют клиентскую базу и увеличат свою прибыль. Однако данная операция подвержена рискам, одними из которых является просроченная задолженность или невозврат кредита.

В 2020 году банковская отрасль столкнулась с рядом проблем, которые были вызваны COVID-19 и рядом ограничений в экономике. В этих условиях задачами банка «ВТБ» стала забота и безопасность партнеров, сотрудников и всех групп клиентов и оказание помощи клиентам которые оказались в сложной ситуации, а так же обеспечение динамики операционных показателей на фоне ускорения технологических трансформаций услуг.

При коронавирусе банк не бросил своих клиентов и работников, а разработал ряд мер по поддержке в этот не простой период. Был разработан онлайн сервис, такой как мобильное приложение, чтоб клиент мог оплачивать или же наоборот

взять потребительский кредит, не выходя из дома, чем обезопасил себя и сотрудников банка. Так же банк ПАО «ВТБ» предлагал кредитные каникулы, для клиентов которые были в финансово не устойчивы, что помогло снизить финансовые потери.

В период 2018 – 2019 года потребительское кредитование являлось одним из самых растущих сегментов рынка по задолженности. Объем задолженности по потребительским кредитам вырос в 1,5 раза, в первом квартале 2020 года портфель вырос на 4%, а уже на 01.04.2020 года он достиг критического максимума в сумме 9,2 трлн рублей. Среднее значение кредитного рейтинга по потребительскому кредитованию в декабре 2020 года составило 633 балла, минимальное значение 300 баллов, а максимальное 85 баллов.

Рыночная капитализация банка ПАО «ВТБ» на март 2020 года составляла 4,6 млрд долларов. Клиентами банка по состоянию на 2020 год являлись 13,9 млн человек и более 500 тыс. юридических лиц. По состоянию на 2020 год, банк выдал системообразующим предприятиям более 1 трлн рублей кредитов.

Самое наибольшее количество потребительских кредитов в 2020 году было выдано в Москве – 711,2 тыс. ссуд, а в Московской области – 632,5 тыс. ссуд.

В ходе выпускной работы были разработаны специальные кредитные продукты, на выгодных условиях и ставках. Так же был разработан опрос потенциальных клиентов, для определения эффективности внедрения нового продукта банка. Новый кредитный продукт банка, приглянулся потенциальным клиентам при опросе. Из 20 потенциальных клиентов предложением банка воспользуются 15 клиентов, остальные 5 клиентов, не хотели бы вообще иметь кредитов. Такой кредитный продукт принес бы банку доход за 5 лет в размере 49 840 000 рублей.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Балабанова, И.Т. Банки и банковская деятельность / И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2010. – 345 с.
- 2 Балабанов, А.В. Банки и банковское дело / А.В. Балабанов, В.А. Боровкова, О.Г. Гончарук. – СПб.: Питер, 2010. – 448 с.
- 3 Ковтун, Р.С. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования / В.П. Иваницкий, Р.С. Ковтун // Известия Уральского государственного экономического университета. – Екатеринбург: УГЭУ, 2009. – Т. 1. – № 20. – 91 с.
- 4 Мишкин, Ф.В. Финансовые рынки и институты: учебное пособие / Ф.В. Мишкин. – Addison-Wesley, Reading, Massachusetts, 2010. – 402 с.
- 5 Лиманов, К.Д. Банковское кредитование / К.Д. Лиманов. – М.: Инфра-М, 2009. – 349 с.
- 6 Колесникова, В.И. Банковское дело: Учебник / Л.Л. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 312 с.
- 7 Черкасов, В.Е. Банковские операции: финансовый анализ / В.Е. Черкасов. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2011. – 288 с.
- 8 Федеральный закон Российской Федерации от 21.12.2013 № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
- 9 Лаврушин, О. И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин — М.: Финансы и статистика, 2010. – 672 с.
- 10 Беляев, М.К. Специфические риски потребительского кредитования / М.К. Беляев // Банковское дело. – 2011. – 54–56 с.
- 11 Сарнаков, И.В. Потребительское законодательство в России: теория, практика, законодательство / И.В. Сарнаков. – М.: Юриспруденция, 2010. – 232 с.
- 12 Агенты по ипотечному кредитованию: Постановление № 1010 // Экономика и жизнь. № 37 – 68– 72 с.
- 13 Банки и банковские операции / Под ред. проф. Е.Ф.Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ. –2019. – 68 с.

- 14 Банковское дело: Учебник / Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2010. – 751 с.
- 15 Симановский, А.Ю. Финансово-банковский сектор российской экономики: вопросы формирования и функционирования / А.Ю. Симановский. – М.: Соминтэк, 2010. – 213 с.
- 16 Лиманов, К.Д. Банковское кредитование/ К.Д. Лиманов. – М.: Инфра-М, 2009. – 49 с.
- 17 Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 11.01.2021) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384).
- 18 Ковтун, Р.С. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования / В.П. Иваницкий, Р.С. Ковтун // Известия Уральского государственного экономического университета. – Екатеринбург: УГЭУ, 2009. – Т. 1. – № 20. – 91 с.
- 19 Банки и потребительские кредиты [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.izv.info/economic/news/>.
- 20 Федеральный закон Российской Федерации от 30.12.2004 № 218 – ФЗ (ред. от 03.12.2011) «О кредитных историях».
- 21 Симановский, А.Ю. Финансово-банковский сектор российской экономики: вопросы формирования и функционирования / А.Ю. Симановский. – М.: Соминтэк, 2010. – 213 с.
- 22 Сарнаков, И.В. Потребительское законодательство в России: теория, практика, законодательство / И.В. Сарнаков. – М.: Юриспруденция, 2010. – 232 с.
- 23 Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – Электрон.дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
- 24 Балабанов, И.Т. Деньги и финансы. СПб. Питер, 2019. – 9 с.
- 25 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14 – ФЗ (ред. от 14.02.2012).

26 Федеральный закон Российской Федерации от 21.12.2013 № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

27 Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395 – 1 (ред. от 29.12.2012) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступившими в силу с 27.01.2013).

28 Федеральный закон Российской Федерации от 30.12.2004 № 218 – ФЗ (ред. от 03.12.2011) «О кредитных историях».

29 Постановление Правительства РФ от 30.04.2009 № 386 (ред. от 03.12.2012)

30 Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями на 25 октября 2013 года) (ред. от 01.03.2014).

31 Положение «Об обязательных резервах кредитных организаций» (вносимых Банком России 07.08.2009 № 342 – П) (ред. от 15.01.2013).

32 Российские банки: Финансовые итоги 2020 года [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/.

33 Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" от 03.04.2020 N 106-ФЗ (последняя редакция).

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

35 История создания банка ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Банк_ВТБ.

Таблица А.1 – График погашения кредита и уплаты процентов по нецелевому кредиту «Для работников государственных учреждений» в ПАО «ВТБ» дифференцированными платежами

№	Месяц	Сумма платежа, руб.	Платеж по основному долгу, руб.	Платеж по процентам, руб.	Остаток долга, руб.
1	Май 2021	10 833,33	8 333,33	2 500,00	491 666,67
2	Июнь 2021	10 791,67	8 333,33	2 458,33	483 333,33
3	Июль 2021	10 750,00	8 333,33	2 416,67	475 000,00
4	Август 2021	10 708,33	8 333,33	2 375,00	466 666,67
5	Сентябрь 2021	10 666,67	8 333,33	2 333,33	458 333,33
6	Октябрь 2021	10 625,00	8 333,33	2 291,67	450 000,00
7	Ноябрь 2021	10 583,33	8 333,33	2 250,00	441 666,67
8	Декабрь 2021	10 541,67	8 333,33	2 208,33	433 333,33
9	Январь 2022	10 500,00	8 333,33	2 166,67	425 000,00
10	Февраль 2022	10 458,33	8 333,33	2 125,00	416 666,67
11	Март 2022	10 416,67	8 333,33	2 083,33	408 333,33
12	Апрель 2022	10 375,00	8 333,33	2 041,67	400 000,00
13	Май 2022	10 333,33	8 333,33	2 000,00	391 666,67
14	Июнь 2022	10 291,67	8 333,33	1 958,33	383 333,33
15	Июль 2022	10 250,00	8 333,33	1 916,67	375 000,00
16	Август 2022	10 208,33	8 333,33	1 875,00	366 666,67
17	Сентябрь 2022	10 166,67	8 333,33	1 833,33	358 333,33
18	Октябрь 2022	10 125,00	8 333,33	1 791,67	350 000,00
19	Ноябрь 2022	10 083,33	8 333,33	1 750,00	341 666,67
20	Декабрь 2022	10 041,67	8 333,33	1 708,33	333 333,33
21	Январь 2023	10 000,00	8 333,33	1 666,67	325 000,00
22	Февраль 2023	9 958,33	8 333,33	1 625,00	316 666,67
23	Март 2023	9 916,67	8 333,33	1 583,33	308 333,33
24	Апрель 2023	9 875,00	8 333,33	1 541,67	300 000,00
25	Май 2023	9 833,33	8 333,33	1 500,00	291 666,67
26	Июнь 2023	9 791,67	8 333,33	1 458,33	283 333,33
27	Июль 2023	9 750,00	8 333,33	1 416,67	275 000,00
28	Август 2023	9 708,33	8 333,33	1 375,00	266 666,67
29	Сентябрь 2023	9 666,67	8 333,33	1 333,33	258 333,33
30	Октябрь 2023	9 625,00	8 333,33	1 291,67	250 000,00
31	Ноябрь 2023	9 583,33	8 333,33	1 250,00	241 666,67
32	Декабрь 2023	9 541,67	8 333,33	1 208,33	233 333,33
33	Январь 2024	9 500,00	8 333,33	1 166,67	225 000,00
34	Февраль 2024	9 458,33	8 333,33	1 125,00	216 666,67

Окончание таблицы А1

№	Месяц	Сумма платежа, руб.	Платеж по основному долгу, руб.	Платеж по процентам, руб.	Остаток долга, руб.
35	Март 2024	9 416,67	8 333,33	1 083,33	208 333,33
36	Апрель 2024	9 375,00	8 333,33	1 041,67	200 000,00
37	Май 2024	9 333,33	8 333,33	1 000,00	191 666,67
38	Июнь 2024	9 291,67	8 333,33	958,33	183 333,33
39	Июль 2024	9 250,00	8 333,33	916,67	175 000,00
40	Август 2024	9 208,33	8 333,33	875,00	166 666,67
41	Сентябрь 2024	9 166,67	8 333,33	833,33	158 333,33
42	Октябрь 2024	9 125,00	8 333,33	791,67	150 000,00
43	Ноябрь 2024	9 083,33	8 333,33	750,00	141 666,67
44	Декабрь 2024	9 041,67	8 333,33	708,33	133 333,33
45	Январь 2025	9 000,00	8 333,33	666,67	125 000,00
46	Февраль 2025	8 958,33	8 333,33	625,00	116 666,67
47	Март 2025	8 916,67	8 333,33	583,33	108 333,33
48	Апрель 2025	8 875,00	8 333,33	541,67	100 000,00
49	Май 2025	8 833,33	8 333,33	500,00	91 666,67
50	Июнь 2025	8 791,67	8 333,33	458,33	83 333,33
51	Июль 2025	8 750,00	8 333,33	416,67	75 000,00
52	Август 2025	8 708,33	8 333,33	375,00	66 666,67
53	Сентябрь 2025	8 666,67	8 333,33	333,33	58 333,33
54	Октябрь	8 625,00	8 333,33	291,67	50 000,00
55	Ноябрь 2025	8 583,33	8 333,33	250,00	41 666,67
56	Декабрь 2025	8 541,67	8 333,33	208,33	33 333,33
57	Январь 2026	8 500,00	8 333,33	166,67	25 000,00
58	Февраль 2026	8 458,33	8 333,33	125,00	16 666,67
59	Март 2026	8 416,67	8 333,33	83,33	8 333,33
60	Апрель 2026	8 375,00	8 333,33	41,67	0,00
	Итого	576250,00 руб. (Выплачено всего)	500000,00 руб (Сумма выплаченного долга)	76 250,00 руб. (Сумма выплаченных процентов)	0

Таблица Б.1 – График погашения кредита и уплаты процентов по нецелевому кредиту «Для работников государственных учреждений» в ПАО «ВТБ» аннуитетными платежами

№	Месяц	Сумма платежа, руб.	Платеж по основному долгу, руб.	Платеж по процентам, руб.	Остаток долга, руб.
1	Май 2021	9 666,40	7 166,40	2 500,00	492 833,60
2	Июнь 2021	9 666,40	7 202,23	2 464,17	485 631,37
3	Июль 2021	9 666,40	7 238,24	2 428,16	478 393,13
4	Август 2021	9 666,40	7 274,43	2 391,97	471 118,70
5	Сентябрь 2021	9 666,40	7 310,81	2 355,59	463 807,89
6	Октябрь 2021	9 666,40	7 347,36	2 319,04	456 460,53
7	Ноябрь 2021	9 666,40	7 384,10	2 282,30	449 076,43
8	Декабрь 2021	9 666,40	7 421,02	2 245,38	441 655,41
9	Январь 2022	9 666,40	7 458,12	2 208,28	434 197,29
10	Февраль 2022	9 666,40	7 495,41	2 170,99	426 701,88
11	Март 2022	9 666,40	7 532,89	2 133,51	419 168,99
12	Апрель 2022	9 666,40	7 570,56	2 095,84	411 598,43
13	Май 2022	9 666,40	7 608,41	2 057,99	403 990,02
14	Июнь 2022	9 666,40	7 646,45	2 019,95	396 343,57
15	Июль 2022	9 666,40	7 684,68	1 981,72	388 658,89
16	Август 2022	9 666,40	7 723,11	1 943,29	380 935,78
17	Сентябрь 2022	9 666,40	7 761,72	1 904,68	373 174,06
18	Октябрь 2022	9 666,40	7 800,53	1 865,87	365 373,53
19	Ноябрь 2022	9 666,40	7 839,53	1 826,87	357 534,00
20	Декабрь 2022	9 666,40	7 878,73	1 787,67	349 655,27
21	Январь 2023	9 666,40	7 918,12	1 748,28	341 737,15
22	Февраль 2023	9 666,40	7 957,71	1 708,69	333 779,44
23	Март 2023	9 666,40	7 997,50	1 668,90	325 781,94
24	Апрель 2023	9 666,40	8 037,49	1 628,91	317 744,45
25	Май 2023	9 666,40	8 077,68	1 588,72	309 666,77
26	Июнь 2023	9 666,40	8 118,07	1 548,33	301 548,70
27	Июль 2023	9 666,40	8 158,66	1 507,74	293 390,04
28	Август 2023	9 666,40	8 199,45	1 466,95	285 190,59
29	Сентябрь 2023	9 666,40	8 240,45	1 425,95	276 950,14
30	Октябрь 2023	9 666,40	8 281,65	1 384,75	268 668,49
31	Ноябрь 2023	9 666,40	8 323,06	1 343,34	260 345,43
32	Декабрь 2023	9 666,40	8 364,67	1 301,73	251 980,76
33	Январь 2024	9 666,40	8 406,50	1 259,90	243 574,26
34	Февраль 2024	9 666,40	8 448,53	1 217,87	235 125,73
35	Март 2024	9 666,40	8 490,77	1 175,63	226 634,96

Окончание таблицы Б1

№	Месяц	Сумма платежа, руб.	Платеж по основному долгу, руб.	Платеж по процентам, руб.	Остаток долга, руб.
36	Апрель 2024	9 666,40	8 533,23	1 133,17	218 101,73
37	Май 2024	9 666,40	8 575,89	1 090,51	209 525,84
38	Июнь 2024	9 666,40	8 618,77	1 047,63	200 907,07
39	Июль 2024	9 666,40	8 661,86	1 004,54	192 245,21
40	Август 2024	9 666,40	8 705,17	961,23	183 540,04
41	Сентябрь 2024	9 666,40	8 748,70	917,70	174 791,34
42	Октябрь 2024	9 666,40	8 792,44	873,96	165 998,90
43	Ноябрь 2024	9 666,40	8 836,41	829,99	157 162,49
44	Декабрь 2024	9 666,40	8 880,59	785,81	148 281,90
45	Январь 2025	9 666,40	8 924,99	741,41	139 356,91
46	Февраль 2025	9 666,40	8 969,62	696,78	130 387,29
47	Март 2025	9 666,40	9 014,46	651,94	121 372,83
48	Апрель 2025	9 666,40	9 059,54	606,86	112 313,29
49	Май 2025	9 666,40	9 104,83	561,57	103 208,46
50	Июнь 2025	9 666,40	9 150,36	516,04	94 058,10
51	Июль 2025	9 666,40	9 196,11	470,29	84 861,99
52	Август 2025	9 666,40	9 242,09	424,31	75 619,90
53	Сентябрь 2025	9 666,40	9 288,30	378,10	66 331,60
54	Октябрь 2025	9 666,40	9 334,74	331,66	56 996,86
55	Ноябрь 2025	9 666,40	9 381,42	284,98	47 615,44
56	Декабрь 2025	9 666,40	9 428,32	238,08	38 187,12
57	Январь 2026	9 666,40	9 475,46	190,94	28 711,66
58	Февраль 2026	9 666,40	9 522,84	143,56	19 188,82
59	Март 2026	9 666,40	9 570,46	95,94	9 618,36
60	Апрель 2026	9 666,40	9 618,31	48,09	0,05
	Итого	579984,00 руб. (Выплачено о всего)	499999,95 руб. (Сумма выплаченно го долга)	79 984,05 руб. (Сумма выплаченных процентов)	0

Социальный опрос для потенциального заемщика:

1) Клиентом, каких кредитных организаций Вы являетесь?

- ПАО «Сбербанк»;
- ПАО «ВТБ»;
- ПАО «Газпромбанк»;
- ПАО «Почта Банк»;
- АО «Альфа-Банк»;
- АО «Россельхозбанк»;
- ПАО «УРАЛСИБ»;
- АО «Тинькофф Банк».

2) Что для Вас важно при выборе банка? (несколько вариантов ответа)

- величина и известность банка;
- Государственный статус - наличие государства в числе акционеров;
- наличие известных и богатых людей или компаний среди владельцев банка или его клиентов;
- надежность банка - наличие гарантий выполнения банком своих обязательств;
- широкий выбор банковских продуктов и услуг;
- удобство расположения банковских отделений и банкоматов, удобные часы работы;
- скорость обслуживания, простота оформления документов, вежливый сервис;
- привлекательные финансовые условия (ставки по депозитам, ставки по кредитам, стоимость обслуживания);
- предложение небанковских финансовых продуктов и услуг (ПИФы, страхование и т.д.);
- скидки и подарки для клиентов.

3) Какими услугами банков Вы пользуетесь? (несколько вариантов ответа)

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование;
- хранение денежных средств на депозитах;
- открытие инвестиционных счетов;
- операции с иностранной валютой;
- операции с векселями;
- денежные переводы: в рублях, в иностранной валюте;
- пластиковые карты: зарплатные проекты, корпоративные карты;
- система «Интернет-банкинг»;
- система «Мобильный банк»;
- хранение ценностей в сейфовых ячейках.

Если Вы не пользуетесь вышеуказанными услугами банков, то, пожалуйста, укажите почему?

4) На какой срок Вы брали кредиты в последние 3 года?

- до года;
- от 1 до 3 лет;
- от 3 до 5 лет;
- от 6 до 10 лет;
- более 10 лет;
- не брал кредит.

5) Оцените величину процентной ставки по кредитованию наличными в коммерческих банках (1 – низкая, 5 – высокая).

- ПАО «Сбербанк»;
- ПАО «ВТБ»;
- ПАО «Газпромбанк»;
- ПАО «Почта Банк»;
- АО «Альфа-Банк»;

- АО «Россельхозбанк»;
- ПАО «УРАЛСИБ»;
- АО «Тинькофф Банк».

б) Оцените величину процентной ставки по ипотечному кредитованию в коммерческих банках (1 – низкая, 5 – высокая).

- ПАО «Сбербанк»;
- ПАО «ВТБ»;
- ПАО «Газпромбанк»;
- ПАО «Почта Банк»;
- АО «Альфа-Банк»;
- АО «Россельхозбанк»;
- ПАО «УРАЛСИБ»;
- АО «Тинькофф Банк».