

УДК 336.77

## АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКЕ ВТБ (ПАО)

**В.Е. Молоков**

студент, специальность 38.02.07 «Банковское дело»

**К.К. Степанов**

специалист по банковскому аудиту ООО «ФИНЭКС» (Новосибирск)

*В современном обществе банки занимаются различными видами операций. Они организуют денежный оборот, кредитные отношения, субъектов финансируют национального хозяйства, совершают куплю-продажу ценных бумаг. Однако главной исторически сложившейся функцией банков является кредитование. В статье представлены результаты анализа потребительского кредитования в Банке ВТБ (ПАО).*

*Ключевые слова:* потребительское кредитование, кредитная организация, кредитный риск, Банк ВТБ (ПАО).

Рынок потребительского кредитования является частью финансового рынка, который включает в себя выдачу кредитными организациями потребительских кредитов, экспресс-кредитования, а также POS-кредитования в торговых пунктах. В России данный рынок формируется с начала 2000-х гг. У истоков потребительского кредитования в России стоит банк «Русский стандарт», предложивший в 2001 г. свою программу кредитования частных лиц. В ходе реализации данной программы клиентами банка стали более 800 тыс. чел., а объем выданных кредитов превысил 10 млрд руб. [1]. На сегодня потребительские кредиты выдают практически все банки и даже микрофинансовые организации.

21 декабря 2013 г. был принят Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>25</sup>, ориентированный на совершенствование кредитных отношений между клиентами и кредитными организациями. Основные цели документа: регулирование правовых отношений с участием потребителей, для которых оформление кредитов не связано с предпринимательской деятельностью; защита интересов физических лиц, так как они являются одной из сторон договора. В нем сформулированы права заемщика и предусмотрена невозможность навязать банком клиенту дополнительные платные услуги.

---

<sup>25</sup> Закон действует в редакции от 2 авг. 2019 г.

Кроме того, имеется требование к банкам о раскрытии в типовом договоре всех условий сделки, установлении периодов, в течение которых заемщики могут отказываться от кредитов. Потребительский кредит в ст. 3 определяется как «...денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности»<sup>26</sup>.

По мнению Н.В. Щербаковой и Ю.М. Ильиных, потребительские кредиты характеризуют следующие обстоятельства:

- 1) они предоставляются физическим лицам (населению);
- 2) направляются на удовлетворение собственных нужд потребителей, а не на развитие предпринимательской деятельности;
- 3) выдаются в виде денежных средств – в наличной и безналичной формах, перечислением на карточку или иные счета заемщиков;
- 4) их погашение осуществляется за счет личных доходов заемщиков;
- 5) все условия кредитования прописываются в договоре [2, с. 93].

Рынок потребительского кредитования хотя и имеет достаточно высокий риск, однако он является прибыльным.

Банк ВТБ (ПАО) является одним из крупнейших российских банков с точки зрения покрытия территории страны сетью филиалов и их внутренних структурных подразделений. Региональная сеть Банка насчитывает 29 филиалов, 66 региональных операционных офисов, 5 операционных касс вне кассового узла, 670 дополнительных офисов и 828 операционных офисов<sup>27</sup>. Филиалы Банка открыты в 27 городах России (Москве (4 филиала), Санкт-Петербурге (3 филиала), Екатеринбурге (3 филиала), Нижнем Новгороде (2 филиала), Новосибирске (2 филиала), Ростове-на-Дону (2 филиала), Ставрополе (2 филиала), Южно-Сахалинске, Краснодаре, Хабаровске (2 филиала), Воронеже (2 филиала), Самаре, Красноярске, Кирове. Таким образом, в настоящее время филиалами Банка, расположенными во всех федеральных округах, охвачена большая часть субъектов Российской Федерации. Также 2 филиала открыты на территории иностранных государств (в г. Нью-Дели, Индия и г. Шанхай, Китай). Банком открыты представительства в Китае (г. Пекин) и в Италии (г. Милан). В январе 2018 г. в состав Банка ВТБ (ПАО) вошли 9 филиалов, открытых на базе филиалов ВТБ 24 (ПАО) в городах России (Екатеринбурге, Новосибирске, Москве (2 филиала), Краснодаре, Хабаровске, Воронеже, Самаре, Санкт-Петербурге). В ноябре 2018 г. 6 филиалов в городе Санкт-Петербург переведены в статус дополнительных офисов. В декабре 2018 г. филиалы в городах Псков, Вологда, Архангельск, Калининград, Великий Новгород, Петрозаводск и Гатчина переведены в статус региональных операционных офисов.

Банк ВТБ (ПАО) в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» является Головной кредитной организацией в составе банковской Группы (далее – группа ВТБ или Группа).

Основная цель деятельности любой кредитной организации как коммерческой структуры – получение максимальной прибыли. Прибыль представляет собой основной финансовый результат деятельности кредитной организации, определяемый как разница между доходами и расходами. Анализ динамики прибыли Банка ВТБ (ПАО) представлен в табл. 1.

---

<sup>26</sup> Там же.

<sup>27</sup> Здесь и далее приведены данные с официального сайта Банка ВТБ (ПАО). URL: <https://www.vtb.ru/>.

## Динамика прибыли Банка ВТБ (ПАО), млн руб.

Показатели	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.	2017 к 2016 гг.		2018 к 2017 гг.	
				Абс., млн руб.	Прирост, %	Абс., млн руб.	Прирост, %
Прибыль (убыток) до налогообложения	81 876	72 949	282 185	-8 927	-10,90	209 236	286,83
Возмещение (расход) по налогам	12 788	-28 319	51 278	-41 107	-321,45	79 597	-281,07
Чистая прибыль	69 088	101 268	230 906	32 180	46,58	129 638	128,01

Прибыль до налогообложения за 2017 г. сократилась на 8 927 млн руб. (прирост 10,9 %). Однако чистая прибыль показала рост на 32 180 млн руб. за счет возмещения по налогам. 2018 г. продемонстрировал увеличение прибыли до налогообложения на 209 236 млн руб. (прирост составил 286,83 %). Чистая прибыль в этот период выросла на 129 638 млн руб. (прирост 128,01 %).

Причины роста прибыли Банка ВТБ (ПАО):

- увеличение чистого процентного и комиссионного дохода;
- рост объемов полученных дивидендов от дочерних организаций;
- признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам;
- восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, скомпенсированное ростом резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Проанализируем динамику чистой ссудной задолженности по потребительским кредитам Банка ВТБ (ПАО) (рис. 1).

Исследуемые данные позволяют сделать вывод о положительной динамике ссудной задолженности кредитного портфеля банка на протяжении всего рассматриваемого периода.

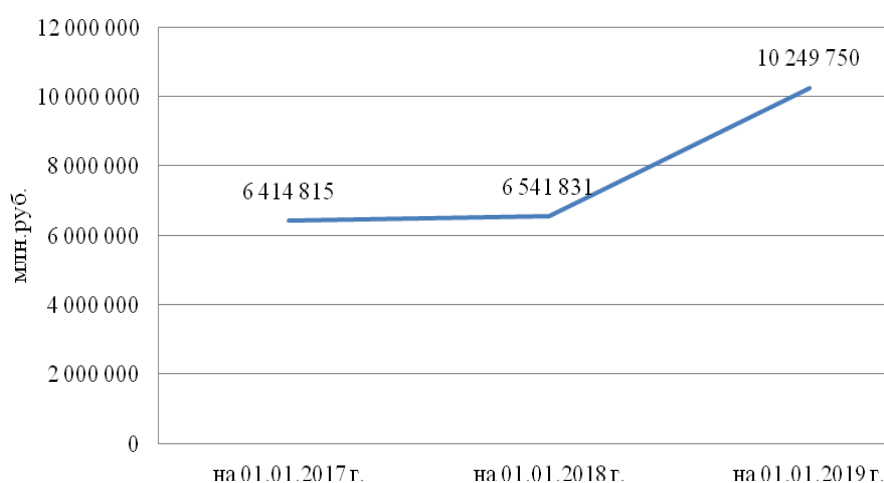


Рис. 1. Чистая ссудная задолженность за 2016–2018 гг.

В 2017 г. исследуемый показатель практически не изменился, но в 2018 г. произошел резкий рост ссудной задолженности вследствие объединения банка ВТБ и ВТБ24.

Динамика кредитного портфеля (после вычета резервов) по категориям заемщиков приведена в табл. 2.

На протяжении всего анализируемого периода происходит увеличение объема ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам: по юридическим лицам в 2017 г. прирост составил 3,42 %, а в 2018 г. – 30,65 %; по физическим лицам – в 2017 г. прирост был в размере 12,56 %, а в 2018 г. – 1001,61 %.

Величина ссуд, предоставленных кредитным организациям в период 2017–2018 гг. снижалась: темп снижения в 2017 г. составил 8,36 %, а в 2018 г. – 20,95 %.

Таблица 2

**Динамика кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) за 2016–2018 гг.**

Наименование статьи	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.	2017 к 2016 гг.		2018 к 2017 гг.	
				Абс., млн руб.	Прирост, %	Абс., млн руб.	Прирост, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 280 429	5 461 163	7 134 746	180 734	3,42	1 673 583	30,65
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	937 976	859 586	679 543	-78 390	-8,36	-180 043	-20,95
Ссуды, предоставленные физическим лицам	196 410	221 081	2 435 461	24 671	12,56	2 214 380	1001,61
Итого ссудная задолженность (после вычета резервов)	6 414 815	6 541 830	10 249 750	12 015	1,98	3 707 920	56,68

Структура кредитного портфеля по группам заемщиков приведена на рис. 2.

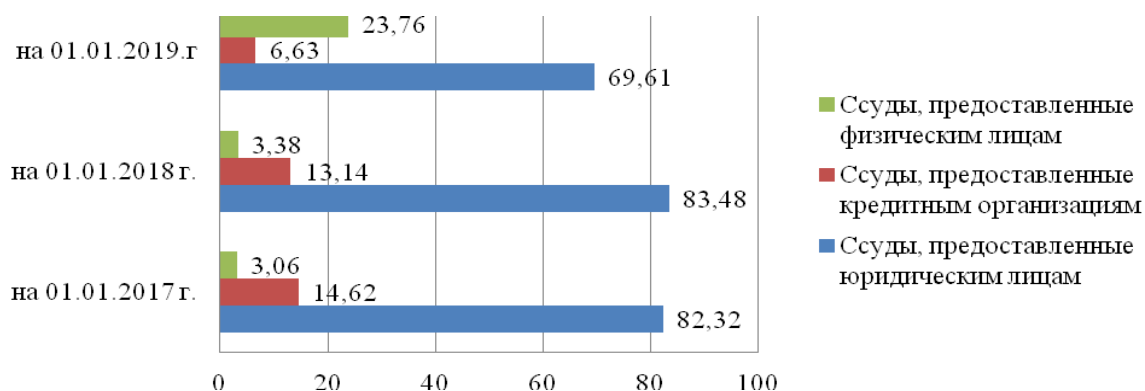


Рис. 2. Структура кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) по группам заемщиков в 2016 – 2018 гг.

Согласно данным, приведенным на рис. 2, в структуре кредитного портфеля преобладают ссуды, выданные юридическим лицам. Однако в 2018 г. наблюдалось снижение их доли и увеличение доли ссуд, выданных физическим лицам.

Далее проанализируем динамику и структуру потребительских кредитов, выданных Банком ВТБ (ПАО) за 2016–2018 гг. (табл. 3). В качестве потребительских кредитов будем принимать все кредиты, выданные физическим лицам на какие-либо цели.

Как показывают данные табл. 3, увеличение общей суммы кредитов, выданных физическим лицам в 2017 г. произошло за счет роста прочих потребительских кредитов на сумму, равную 32 887 млн руб. (темп прироста – 15,45 %). Сумма ипотечных кредитов, кредитов на покупку автомобилей и прочих размещенных средств в 2017 г. была меньше, чем в 2016 г.

Таблица 3

**Динамика потребительских кредитов по целям кредитования в 2016–2018 гг.**

Наименование статьи	На 01.01. 2017 г.	На 01.01. 2018 г.	На 01.01. 2019 г.	2017 к 2016 гг.		2018 к 2017 гг.	
				Абс., млн руб.	Прирост, %	Абс., млн руб.	Прирост, %
Потребительские кредиты и прочее	212 907	245 794	1 882 114	32 887	15,45	1 636 320	665,73
Ипотечные кредиты	16 921	15 926	628 041	–995	–5,88	612 115	3 843,49
Кредиты на покупку автомобилей	870	754	112 849	–116	–13,33	112 095	14 866,7
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	20	4	36	–16	–80,00	32	800,00
<i>Итого</i>	230 718	262 478	2 623 040	31 760	13,77	2 360 562	899,34

В 2018 г. объем ссуд увеличился по всем видам кредитования. В наибольшей степени произошло увеличение потребительских кредитов на неотложные нужды: на 1 636 320 млн руб. (прирост – 665,73 %). На втором месте ипотечные кредиты – прирост 612 115 млн руб., или на 3843,49 %.

Структура кредитов, выданных Банком ВТБ (ПАО) физическим лицам в 2016–2018 гг. приведена на рис. 3.

В структуре кредитов, выданных Банком ВТБ (ПАО) в 2016–2018 гг., преобладали потребительские кредиты на неотложные нужды. Необходимо отметить, что в 2018 г. их доля немного снизилась, а увеличилась доля ипотечных кредитов.

Для оценки эффективности потребительского кредитования необходимо рассмотреть кредиты по срокам их погашения и оценить их рискованность.

В табл. 4 приведена динамика сумм кредитов, выданных физическим лицам по срокам погашения.

Согласно данным табл. 4, в 2017 г. в большей степени увеличились суммы кредитов со сроками погашения от 181 дня до 1 года (на 20 597 млн руб., прирост – 730,13 %) и от 91

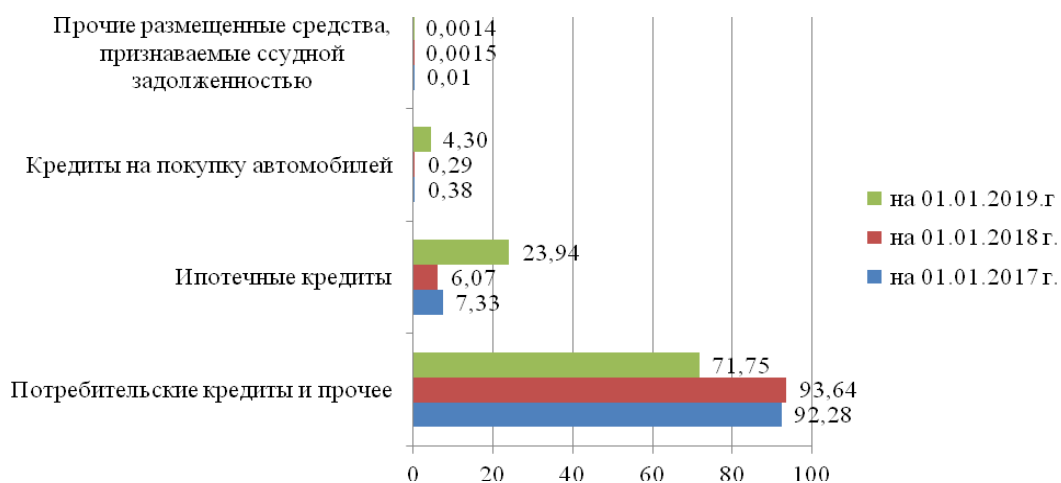


Рис. 3. Структура кредитов, выданных Банком ВТБ (ПАО) физическим лицам в 2016–2018 гг., %

до 180 дней (на 10 314 млн руб., прирост – 1558,01 %). Такая динамика вызвана снижением уровня реальных денежных доходов в этот период. Однако стоит отметить снижение просроченных кредитов.

В 2018 г. сильно увеличились кредиты со сроком погашения свыше 1 года и просроченные. Причиной является слияние банков ПАО «ВТБ» и ВТБ24.

Таблица 4

Динамика сумм кредитов, выданных физическим лицам по срокам погашения в 2016–2018 гг.

Сроки погашения	На 01.01. 2017 г.	На 01.01. 2018 г.	На 01.01. 2019 г.	2017 к 2016 гг.		2018 к 2017 гг.	
				Абс., млн руб.	Прирост, %	Абс., млн руб.	Прирост, %
От 1 до 30 дней	15 173	18 910	15 719	3 737	24,63	–3 191	–16,87
От 31 до 90 дней	187	7666	5 011	7 479	3 999,47	–2 655	–34,63
От 91 до 180 дней	662	10976	11 229	10 314	1 558,01	253	2,31
От 181 дня до 1 года	2 821	23 418	33 898	20 597	730,13	10 480	44,75
Свыше 1 года	178 874	174 130	245 5184	–4 744	–2,65	2 281 054	1309,9
Просроченные ссуды	33 001	27378	101 999	–5 623	–17,04	74 621	272,56
Итого ссуды (с учетом резерва)	230 718	262 478	2 623 040	31 760	13,77	2 360 562	899,34

Структура кредитов по срокам погашения приведена на рис. 4.

В структуре потребительских кредитов по срокам погашения в 2016–2018 гг. преобладали ссуды со сроком погашения свыше 1 года. В 2017 г. их доля снизилась, а в 2018 г. произошел ее рост. Доля просроченных ссуд за период 2016–2018 гг. снижалась, что является положительным моментом.

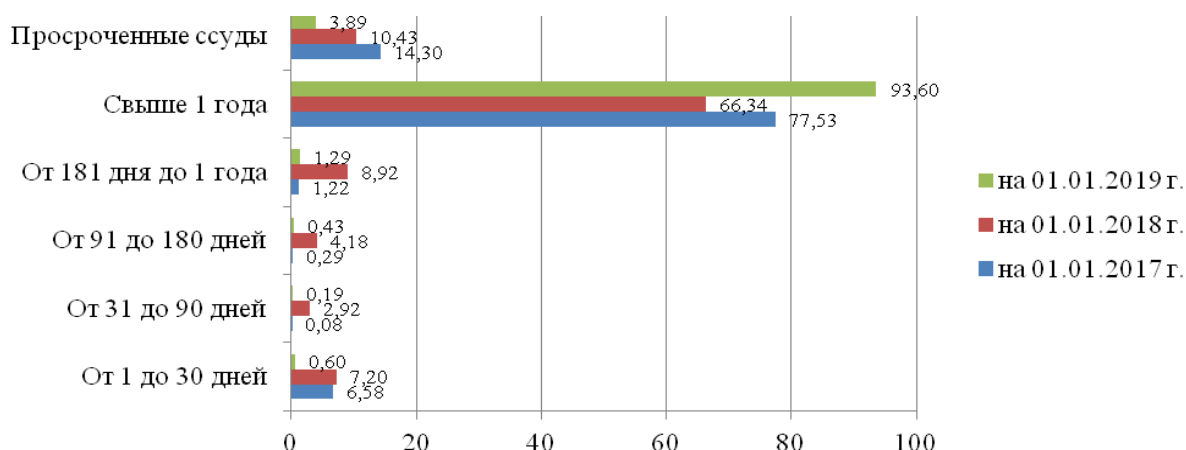


Рис. 4. Структура потребительских кредитов по срокам погашения за 2016–2018 гг., %

Далее проанализируем структуру просроченных кредитов по целям кредитования (рис. 5).

В структуре просроченных кредитов наибольшую долю занимают потребительские кредиты (более 80 % от суммы всех кредитов, выданных физическим лицам). В 2018 г. наблюдается снижение их доли и увеличение долей ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей.

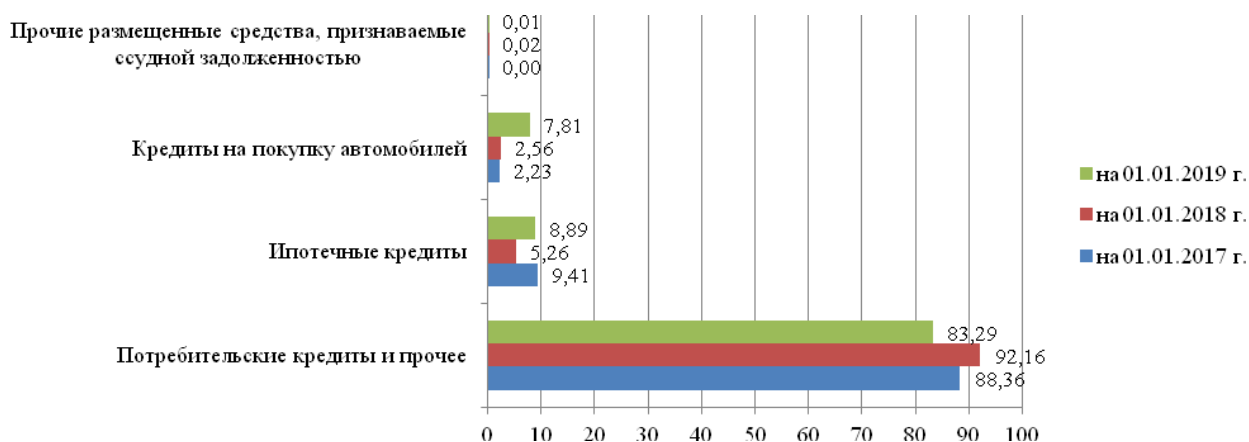


Рис. 5. Структура просроченных кредитов по целям кредитования, %

Оценка рискованности кредитов, выданных физическим лицам, представлена в табл. 6.

Таблица 6

**Оценка рискованности кредитов, выданным физическим лицам  
Банком ВТБ (ПАО) в 2016–2018 гг.**

Показатель	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.
Кредиты, предоставленные физическим лицам, млн руб.	230 718	262 478	2 623 040
Резервы на возможные потери, млн руб.	34308	41397	187579
Коэффициент достаточности РВПС по кредитам, предоставленным физическим лицам, %	14,87	15,77	7,15

Общий коэффициент достаточности РВПС (Кд) Банка (этот показатель также еще называют показателем средней степени кредитного риска) не достигает нормативного значения (рекомендуемое значение Кд – не менее 20 %). Отметим, что в 2018 г. он значительно снизился, что говорит о повышении уровня кредитного риска.

По мнению авторов, для сокращения доли просроченных кредитов и повышения эффективности деятельности Банка необходимо принимать меры по управлению процессом снижения кредитного риска, руководствуясь при этом требованиями и рекомендациями Банка России, методическим обеспечением профессиональных стандартов и лучшими банковскими практиками [3].

### *Литература*

1. *Максимова В.Л.* Потребительское кредитование: дилемма «риск–доходность» для коммерческих банков // Сибирская финансовая школа. 2003. № 4. С. 66–69.

2. *Щербакова Н.В., Ильиных Ю.М.* Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ // Алтайский Вестник финансового университета. 2017. № 2. С. 91–102.

3. *Фадейкина Н.В., Брюханова Н.В., Сапрыкина О.А., Гладков И.В., Тонкошкурова К.В.* О реализации банковских услуг в области потребительского кредитования на основе профессиональных стандартов / В сборнике Национальная система квалификаций и профессиональные стандарты // Сб. науч. тр. по материалам Рос. науч.-практ. конференции. Под науч. ред. Н.В. Фадейкиной. 2019. С. 25–46.

4. *Фадейкина Н.В., Брюханова Н.В., Сапрыкина О.А., Гладков И.В., Степанов К.К., Тонкошкурова К.В.* О применении профессиональных стандартов при предоставлении коммерческими банками услуг в области потребительского кредитования // Сибирская финансовая школа. 2018. № 6 (131). С. 103–123.

5. *Степанов К.К., Швецова Н.С., Фадейкина Н.В.* О стратегии и политике кредитной организации по управлению капиталом и рисками // Сибирская финансовая школа. 2019. № 2 (133). С. 52–64.